Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «РУСФИНАНС» за 2021 год

Оглавление

1.	*ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ*	*2*
2.	*ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ*	*2*
3.	*ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА*	*7*
4.	*ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ*	*7*
5.	*ЗАПАСЫ*	*9*
6.	*ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ*	*10*
7.	*ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ*	*11*
8.	*ПРОЧИЕ АКТИВЫ*	*12*
9.	*УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ*	*12*
10.	*ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА*	*12*
11.	*ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА*	*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*	*21*
18.	*ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ*	*22*
19.	*СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.*	*25*
20.	*ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.*	*25*

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «РУСФИНАНС» (далее - Общество) за 2021 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 2021 году составила 11 человек. Среднегодовая численность работающих сотрудников Общества в 2020 году составила 12 человек

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

Настоящая отчетность была подписана (утверждена) 15 марта 2022 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 2021 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

Учет товаров и материалов ведется Обществом в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденным Приказом Минфина России от 15.11.2019 № 180н.

Запасы признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- затраты, понесенные в связи с приобретением или созданием запасов, обеспечат получение в будущем экономических выгод организацией
- определена сумма затрат, понесенных в связи с приобретением или созданием запасов, или приравненная к ней величина.

В соответствии с п. 3 ФСБУ 5/2019 «Запасы» в качестве материалов считаются активы, потребляемые в рамках обычного операционного цикла Общества, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев. Предметы со сроком полезного использования более 12 месяцев, в отношении которых выполняются условия признания их основными средствами, но стоимостью на дату принятия к бухгалтерскому учету до 40 000 рублей, учитываются в составе материально-производственных запасов на счете 10 «Материалы» на отдельном субсчете и полностью списываются по мере отпуска их в эксплуатацию в общеустановленном порядке.

Товары (автомобили) являются частью материально-производственных запасов, приобретенных у 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. 9 ФСБУ 5/2019 «Запасы» материально-производственные запасы учитываются по фактической себестоимости приобретения в сумме фактических затрат Общества на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

В соответствии с п. п. 36, 39 ФСБУ 5/2019 «Запасы» материалы, отпускаемые в производство и ином выбытии, оцениваются по средней себестоимости, в расчет которой включаются количество и стоимость материалов на начало месяца и все поступления за месяц, автомобили - по фактической себестоимости приобретения каждой единицы.

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).

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 обусловливают 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 2021г. составил:
Доллар США– 74.2926 рублей;
Евро–84,0695 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).

Изменения в Учетной политике

С 01.01.21 Общество изменило Учетную политику в отношении учета постоянных и временных разниц, возникающих при начислении в бухгалтерском учете резервов по сомнительным долгам и под снижение стоимости товаров. В предыдущие отчетные периоды данные разницы учитывались, как постоянные. Согласно новой редакции п. 10 ПБУ 18/02 «Учет расходов по налогу на прибыль организаций" начисление данных резервов в налоговом учете образуют временные разницы Изменение учетной политики связано с разработкой Обществом новых способов ведения бухгалтерского учета и предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности. Ниже приводится оценка последствий изменения учетной политики в денежном выражении (включенные в бухгалтерскую отчетность за 2021 год соответствующие данные 2020 и 2019 года скорректированы):

Отчет о финансовых результатах

Корректируемый показатель	Код строки	2021 год	Данные 2020 года при условии действия элементов учетной политики отчетного года		
			Первоначальное значение	Скорректированное значение	Отклонение
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	340 098	1 346 361	1 346 361	0
Налог на прибыль	2410	(68 211)	(146 207)	(149 085)	2 878
текущий налог на прибыль	2411	(68 915)	(145 978)	(145 978)	0
отложенный налог на прибыль	2412	704	(229)	(3 107)	2 878
Чистая прибыль (убыток)	2400	271 887	1 200 154	1 197 276	2 878

Бухгалтерский баланс

Корректируемый показатель	Код строки	2021 год	Данные 2020 года при условии действия элементов учетной политики отчетного года			Данные 2019 года при условии действия элементов учетной политики отчетного года		
			Первоначальное значение	Скорректированное значение	Отклонение	Первоначальное значение	Скорректированное значение	Отклонение
Отложенные налоговые активы	1180	4 124	2 865	3 421	(556)	3 095	6 529	(3 434)
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	272 443	2 212 766	2 213 322	(556)	1 012 612	1 016 046	(3 434)

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	
				Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации		
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Основные средства - всего	за 2021 г.	209	(143)	-	-	-	(21)	209	(164)
	за 2020 г.	288	(202)	-	79	(79)	(20)	209	(143)
в том числе: Офисное оборудование	за 2021 г.	209	(143)	-	-	-	(21)	209	(164)
	за 2020 г.	288	(202)	-	79	(79)	(20)	209	(143)

По состоянию на 31 декабря 2021г..балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств без учета износа составила 104 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 104 тыс.руб.,31 декабря 2019г.: 183 тыс. руб.)

3.1 Нематериальные активы

В течение проверяемого периода НМА не приобретались и не выбывали. Сальдо по счету 08.05 объясняется тем, что ПО "Платформа 2bmarket" не готово к использованию.

4. 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	
				Поступило	выбыло (погашено)			
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	за 2021 г.	31	-	45 008	-	-	45 039	-
	за 2020 г.	6 125 165	-	-	(6 125 134)	-	31	-
в том числе: Вложения в уставные капиталы зависимых и дочерних обществ	за 2021 г.	31	-	45 008	-	-	45 039	-
	за 2020 г.	6 125 165	-	-	(6 125 134)	-	31	-
Краткосрочные - всего	за 2021 г.	6 768 000	-	129 121 000	(132 444 000)	-	3 445 000	-
	за 2020 г.	-	-	56 705 000	(49 937 000)	-	6 768 000	-
в том числе: Депозиты	за 2021 г.	6 768 000	-	129 121 000	(132 444 000)	-	3 445 000	-
	за 2020 г.	-	-	56 705 000	(49 937 000)	-	6 768 000	-
Финансовых вложений - итого	за 2021 г.	**6 768 031**		**129 166 008**	**(132 444 000)**	-	**3 490 039**	-
	за 2020 г.	**6 125 165**		**56 705 000**	**(56 062 134)**	-	**6 768 031**	-

Долгосрочные финансовые вложения

По состоянию на 31 декабря 2021 года и сопоставимые даты стоимость долгосрочных финансовых вложений составила:

Вложения в уставные капиталы зависимых и дочерних обществ, в том числе	Доля владения (%)	2021 г.	2020 г.	2019 г.
ООО «РБ Факторинг»	99,9949	-	-	6 125 134
ООО "РБ Лизинг"	0,0010	31	31	31
ООО «РБ Трейдинг»	99,9978	45 008	-	-
Резерв		-	-	-
Итого, за вычетом резерва		**45 039**	**31**	**6 125 165**

Краткосрочные финансовые вложения

По состоянию на 31 декабря 2021 года Обществом были осуществлены следующие краткосрочные депозитные вклады:

Депозиты в разрезе сроков погашения	Сумма	Срок погашения	Процентная ставка (от/до)
ПАО «РОСБАНК»	540 000	Менее 1 месяца	7,15
ПАО «РОСБАНК»	400 000	Менее 1 месяца	7,15
ПАО «РОСБАНК»	425 000	Менее 1 месяца	7,15
ПАО «РОСБАНК»	1 000 000	Менее 1 месяца	7,15
ПАО «РОСБАНК»	550 000	Менее 1 месяца	7,15
ПАО «РОСБАНК»	530 000	Менее 1 месяца	7,15
Итого депозитные вклады	**3 445 000**		

По состоянию на 31 декабря 2020 года 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 Общества отсутствовали краткосрочные депозитные вклады.

5. 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	
					выбыло			
		себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	себестоимость	резерв под снижение стоимости	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости
Запасы - всего	за 2021г.	**1 721 880**	**-**	**99 806 096**	**(98 675 998)**	**-**	**2 851 978**	**(5 069)**
	за 2020 г.	**5 787 511**	**(1940)**	**69 498 560**	**(73 564 191)**	**(1 940)**	**1 721 880**	**-**
в том числе: Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	за 2021 г.	1	-	5	(5)	-	1	-
	за 2020 г.	1	-	8	(8)	-	1	-
Товары для перепродажи	за 2021 г.	1 003 166	-	56 362 937	(55 402 075)		1 964 028	-
	за 2020 г.	2 857 921	-	38 095 434	(39 950 189)	-	1 003 166	-
Товары отгруженные	за 2021 г.	718 435	-	43 437 853	(43 273 557)		882 731	-
	за 2020 г.	2 927 263	-	31 402 589	(33 611 417)	-	718 435	-
Обесцененные товары	за 2021 г	-	-	5 069	-	-	5 069	(5 069)
	за 2020 г	1 940	(1940)	-	(1 940)	(1940)	-	-
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов»)	за 2021 г.	278	-	232	(361)		149	-
	за 2020 г.	386	-	529	(637)		278	-

Резерв под обесценение товара

В соответствии с учетной политикой Общества был сформирован резерв под обесценение товара. Движение резерва под обесценение товара за 2021 и 2020 года представлено следующим образом:

Товар	На 31 декабря 2019 года	Создание резерва	Восстановление резерва	На 31 декабря 2020 года	Создание резерва	Восстановление резерва	На 31 декабря 2021 года
Автомобили	1 940	-	(1 940)	-	5 069	-	5 069
Итого	**1 940**	**-**	**(1 940)**	**-**	**5 069**	**-**	**5 069**

6. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Дебиторская задолженность на 31 декабря 2021 года и сопоставимые даты представлена следующим образом:

Дебиторы	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Покупатели и заказчики	28 138	42 280	45 179
В том числе:			
физические лица по комиссиям, процентам, штрафам	-	-	-
дилеры	*28 138*	*42 280*	*45 176*
прочие	-	-	*3*
Авансы выданные	13 243	374	7 706
Расчеты по налогам и сборам	3 575	75	75
Расчеты с государственными внебюджетными фондами	-	1 112	1 000
Прочая дебиторская задолженность	4 301	5 037	13 248
В том числе:			
физические лица	-	*16*	-
проценты по размещенным денежным средствам	*3 985*	*4 754*	-
прочие дебиторы	-	-	*12 962*
прочая дебиторская задолженность	*316*	*267*	*286*
Итого	**49 257**	**48 878**	**67 208**
Резерв по сомнительным долгам	(2 291)	(2 333)	(15 231)
В том числе			
физические лица	-	*(16)*	-
прочие дебиторы	-	-	*(12 962)*
дилеры Мазда	*(2 291)*	*(2 317)*	*(2 269)*
Итого с учетом резерва	**46 966**	**46 545**	**51 977**

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 2021 году был сформирован резерв по начисленным, но неполученным 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 2021 и 2020 года представлено следующим образом:

Сомнительные долги	На 31 декабря 2019 года	Создание/ (восстановление) резерва	Использование резерва	На 31 декабря 2020 года	Создание/ (восстановление) резерва	Использование резерва	На 31 декабря 2021 года
Физические лица	-	16	-	16	(16)	-	-
Дилеры	2 269	48	-	2 317	446	(472)	2291
Прочие дебиторы	12 962	-	(12 962)	-	-	-	-
Итого	**15 231**	**64**	**(12 962)**	**2 333**	**430**	**(472)**	**2 291**

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. В 2021 году резерв был восстановлен в связи с уступкой прав требования.

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 2021 году был использован начисленный резерв для списания задолженности ООО "Независимость Екатеринбург М" в связи с его ликвидацией.

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%)

В начале 2021 года был создан резерв по дилеру Мазда ООО «Дженсер Сервис С8»" в размере 100% от суммы задолженности и в конце 2021 года был использован для списания долга в связи с ликвидацией дилера.

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.

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства включают по состоянию на 31 декабря 2021 года и сопоставимые даты:

	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках	58 041	66 565	2 648
Денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках	-	-	168
Итого денежные средства в составе бухгалтерского баланса	**58 041**	**66 565**	**2 816**

8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

На 31 декабря 2021 года и сопоставимые даты прочие активы состояли из следующих позиций:

Виды активов	2021 г.		2020 г.		2019 г.	
	Внеобо-ротные	Оборот-ные	Внеобо-ротные	Оборот-ные	Внеобо-ротные	Оборот-ные
НДС с товаров отгруженных	-	176 748	-	144 905	-	597 407
Расходы на приобретение неисключительных прав и лицензий	9	-	4	-	100	-
Прочие	-	-	-	-	150	-
Итого	**9**	**176 748**	**4**	**144 905**	**250**	**597 407**

9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

На 31 декабря 2021 года и сопоставимые даты размер уставного капитала Общества был следующий:

	Уставный капитал (тыс. руб.)	Доли, принадлежащие 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	-
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	-	-
Изменение доли, принадлежащей Обществу	-	-
На 31 декабря 2021 г.	6 546 862	-

В 2021 году была распределена прибыль на выплату дивидендов в размере 163 779 589,77 руб. за 2018 год, 848 832 635,36 руб. за 2019 год и 1 200 153 456,70 руб. за 2020 год. В 2020 году Единственный участник Общества принял решение не распределять прибыль на выплату дивидендов (решение № 4 от 27.08.2020).

10. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Заемные средства по состоянию на 31 декабря 2021 года и сопоставимые даты состояли из:

	2021 г.		2020 г.		2019г.	
	Краткосрочные заемные средства	Долгосрочные заемные средства	Краткосрочные заемные средства	Долгосрочные заемные средства	Краткосрочные заемные средства	Долгосрочные заемные средства
Кредиты	-	-	-	-	3 995 000	-
Проценты по кредитам	-	-	-	-	5 088	-
Итого заемные средства	**-**	**-**	**-**	**-**	**4 000 088**	**-**

Сумма расходов по кредитам, включенная в состав прочих расходов, в 2020 году составила 109 203 тыс. руб. в 2019 году составила 266 015 тыс. руб.,

Заемные средства

Краткосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2020 и 2021 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 - итого	**2 935 000**			
Кредит ПАО РОСБАНК	300 000	7,08%	10.01.2020	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	700 000	7,08%	13.01.2020	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	200 000	7,08%	16.01.2020	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	400 000	7,08%	17.01.2020	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	285 000	7,08%	20.01.2020	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	150 000	7,08%	21.01.2020	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	250 000	7,08%	23.01.2020	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	400 000	7,08%	24.01.2020	нет
Кредит ПАО 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**			

11. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

На 31 декабря 2021 года и сопоставимые даты оценочные обязательства состояли из следующих позиций:

	Судебные иски	Неиспользованные отпуска	Итого
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**
Признано в отчетном периоде	-	1 373	1 373
Списано в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности	-	(1 249)	(1 249)
Списано в связи с избыточностью или прекращением выполнения условий признания	(446)	-	(446)
31 декабря 2021 г.	**-**	**1 141**	**1 141**

Судебные иски.

По состоянию на 31.12.2021 года Общество не участвовало в судебных разбирательствах в качестве Истца/Ответчика, которые бы смогли существенно повлиять на финансовое состояние организации.

Предстоящая оплата отпусков работников.

Оценочное обязательство в сумме 1 141 тыс. руб. создано в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников, не использованных по состоянию на 31 декабря 2021 года. Ожидается, что

остаток резерва на 31 декабря 2021 г. будет использован в первой половине 2022 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года.

12. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность на 31 декабря 2021 года и сопоставимые даты представлена следующим образом:

Кредиторы	2021 г.	2020 г.	2019г.
Денежные средства, полученные от физических лиц	-	7	501
В том числе:			
переплата	-	*7*	*307*
неопознанные платежи	-	-	*194*
Авансы полученные	89 732	24 466	33 952
НДС по авансам полученным	(820)	-	(394)
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 384	1 190	1 258 446
В том числе:			
ООО «Мазда Мотор Рус»	*1 317*	*1 164*	*1 257 235*
прочие поставщики	*67*	*26*	*1 211*
Задолженность по налогам и сборам	464	20 596	13 942
Прочая	-	-	3
Итого	**90 760**	**46 259**	**1 306 450**

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 года Общество не имело просроченных обязательств по налогам и сборам.

13. 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 за 2021 и 2020 года представлена ниже (ПБУ10/99):

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Реализация автомобилей	55 365 839	55 233 555	132 284
Проценты за коммерческий кредит	19 997	-	19 997
Комиссия за предоставление коммерческого кредита	3 490	-	3 490
Итого за 2021 год	**55 389 326**	**55 233 555**	**155 771**

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Реализация автомобилей	42 800 138	42 159 016	641 122
Проценты за коммерческий кредит	85 049	-	85 049

Комиссия за предоставление коммерческого кредита	4 051	-	4 051
Итого за 2020 год	**42 889 238**	**42 159 016**	**730 222**

Коммерческие расходы были представлены следующими статьями:

Коммерческие расходы	**2021 г.**	**2020 г.**
Использование ПО	9 694	7 670
Затраты на оплату труда	3 406	3 141
Хранение и оформление ПТС	2 526	2 719
Компенсация за ремонт товара (автомобилей)	1 366	2 611
Инвентаризация складов	1 296	1 327
Отчисления на социальные нужды	1 008	901
Почтовые расходы	48	634
Амортизация	21	21
Прочее	221	150
Итого	**19 586**	**19 174**

Управленческие расходы были представлены следующими статьями:

Управленческие расходы	**2021 г.**	**2020 г.**
Затраты на оплату труда	10 521	10 406
Отчисления на социальные нужды	2 755	2 644
Аренда	1 479	1 805
Страхование	1 118	1 108
Использование ПО	420	674
Аудиторские услуги	261	293
Складские услуги	128	141
Консультационные услуги	3	19
Прочее	33	98
Итого	**16 718**	**17 188**

14. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В течение 2021 и 2020 годов были получены следующие прочие доходы:

Прочие доходы	**Доходы за 2021 г.**	**Доходы за 2020 г.**
Проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств Общества	225 026	140 843
Доходы от возмещения убытков	1 235	4 379
Восстановление оценочных резервов в связи с избыточностью или прекращением выполнения условий признания	462	14 901
Списание кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности	209	445
Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров	5	131
Поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств, продукции, товаров	1	-
Доходы от реализация доли в уставном капитали дочернего общества	-	6 130 000
Доходы (расходы), связанные с участием в других организациях	-	599 972
Доходы (расходы), связанные с реализацией права требования после наступления срока платежа	-	-
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*

Прочие	173	31
Итого прочие доходы	**227 111**	**6 890 733**

В течение 2021 и 2020 годов были произведены и понесены следующие прочие расходы:

Прочие расходы	**Расходы за 2021 г.**	**Расходы за 2020 г.**
Расходы, связанные с реализацией доли в уставном капитали дочернего общества	-	6 125 658
Проценты, уплачиваемые Обществом за предоставление ему в пользование денежных средств (кредитов, займов)	-	109 203
Списание дебиторской задолженности	75	-
Расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств, товаров и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты)	1	2 133
Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями	713	573
Отчисления в резервы под оценочные обязательства/резервы предстоящих расходов	5 515	510
Убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году (списание дебиторской задолженности)	-	-
Расходы, признанные по решению суда	113	-
Доходы (расходы), связанные с реализацией права требования после наступления срока платежа	16	-
Расходы от операций в иностранной валюте , в т.ч.:	-	7
- Курсовые разницы по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте	-	*7*
Прочие	47	148
Итого прочие расходы	**6 480**	**6 238 232**

15. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	2021 г.	**2020 г.**
Прибыль (убыток) до налогообложения, по бухгалтерскому учету	340 098	1 346 361
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	68 020	269 272
Постоянные разницы отчетного периода:		
Списание задолженности нереальной к взысканию	75	-
Доходы (расходы), связанные с участием в других организациях	-	(599 972)
Резерв по сомнительным долгам	-	
Оценочные резервы	-	
Реализация доли в уставном капитале в дочернем обществе	-	(1 772)
Прочие	882	811
Временные разницы отчетного периода:		
Резервы по сомнительным долгам	430	(12 900)
Резервы по судебным искам	(446)	446
Резервы под снижение стоимости товара	5 069	(1 940)
Оценочные резервы	124	42
Расходы будущих периодов	(1 192)	(1 192)
Основные средства	6	6
Списание дебиторской (кредиторской) задолженности	(472)	-
Налогооблагаемая прибыль (убыток), налоговый учет	344 574	729 890
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Текущий налог на прибыль	68 915	145 978

	На 31.12.2021г.	На 31.12.2020г.	На 31.12.2019г.
Сумма отложенного налогового актива всего	4 124	3 421	6 529
В том числе:			
Расходы будущих периодов	*2 424*	*2 662*	*2 900*
Оценочные резервы	*228*	*293*	*195*
Резервы по сомнительным долгам	*458*	*466*	*3 046*
Резервы под снижение стоимости товара	*1 014*		*388*
Сумма отложенного налогового обязательства всего, в то числе	3	4	5
Основные средства	*3*	*4*	*5*

16. 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 2021 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 Трейдинг»	г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.34	Обществу принадлежит 99,9978 % уставного капитала ООО «РБ Трейдинг»	-	99,9978%
	-				
Основнойуправленческийперсонал					
3.	Тихобаева Надежда Дмитриевна	г. Москва	Генеральный директор Общества с 26.02.2019 по настоящее время	-	-
Другие связанные стороны					
4.	ООО «Русфинанс Банк»	г.Самара,ул.Чернореченская,д.42а	ООО «Русфинанс Банк» принадлежал до 01.03.2021 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 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 размере99,9949% 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.Черноречeнская,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 2019год 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	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	-	-

№	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, %
Другие связанные стороны					
5.	ООО «Русфинанс Банк»	г.Самара,ул.Черноореченская,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%

Стоимостные показатели, условия, сроки и форма расчетов по незавершенным операциям на 31 декабря 2021 года и сопоставимые даты составили:

	2021 г.	2020 г.	2019 г.	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
Дебиторская задолженность и авансы выданные	-	4 754	-		
- основного хозяйственного общества	-	4 754	-	Согласно условиям договора	Денежная безналичная
- других связанных сторон					
Краткосрочные финансовые вложения (депозиты)	3 445 000	6 768 000	-		
- основного хозяйственного общества	3 445 000	6 768 000	-	Согласно условиям договора	Денежная безналичная
Кредиторская задолженность	7	6			
- основного хозяйственного общества	7	-	-	Согласно условиям договора	Денежная безналичная
- других связанных сторон	-	6	-	Согласно условиям договора	Денежная безналичная
Заемные средства	-	-	4 000 088		
- основного хозяйственного общества	-	-	2 940088	Согласно условиям договора	Денежная безналичная
- другие связанные стороны	-	-	1060 000	Согласно условиям договора	Денежная безналичная

Виды и объем операций со связанными сторонами, включая существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами, в 2021 и 2020 годах составили:

	2021 г.	2020 г.
Приобретение товаров, работ, услуг	1 331	1 428
- основное хозяйственное общество	1 013	-
- другие связанные стороны	318	1 428
Аренда имущества у связанных сторон	1 479	1 805
- основное хозяйственное общество	1 388	1 260
- другие связанные стороны	91	545

	2021 г.	2020 г.
Другие операции	**713**	**573**
- основное хозяйственное общество	708	534
- другие связанные стороны	5	39
Приобретение (увеличение) доли в уставном капитале дочернего общества	**45 008**	**-**
- дочернее хозяйственное общество	45 008	-
Инвестиционные операции, включая возврат депозитов от связанных сторон	**132 444 000**	**56 666 972**
- основное хозяйственное общество	132 444 000	56 067 000
- дочернее хозяйственное общество		599 969
- другие связанные стороны		3
Инвестиционные операции, включая размещение депозитов и получение дивидендов от связанных сторон	**129 121 000**	**56 705 000**
- основное хозяйственное общество	129 121 000	56 705 000
- другие связанные стороны		-
Проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств связанным сторонам	**225 026**	**140 843**
- основное хозяйственное общество	225 026	140 843
- другие связанные стороны		
Проценты за пользование заемными средствами	**-**	**109 203**
- основное хозяйственное общество	-	62 205
- другие связанные стороны	-	46 997
Финансовые операции, включая получения заемных средств от связанных сторон	**-**	**16 736 000**
- основное хозяйственное общество	-	12 356 000
- другие связанные стороны	-	4 380 000
Финансовые операции, выплату дивидендов и погашение заемных средств связанным сторонам		**20 731 000**
- основное хозяйственное общество	2 212 766	15 291 000
- другие связанные стороны		5 440 000
Поступление денежных средств от связанных сторон:	**132 669 027**	**123 476 062**
- основное хозяйственное общество	132 669 026	118 496 090
- дочернее хозяйственное общество	1	599 969
- другие связанные стороны	-	4 380 003
Направление денежных средств связанным сторонам:	**131 382 857**	**77 552 646**
- основное хозяйственное общество	131 337 348	72 063 293
- дочернее хозяйственное общество	45 008	-
- другие связанные стороны	501	5 489 353

В течение 2021 и 2020 годов Общество в совокупности выплатило основному управленческому персоналу следующие вознаграждения:

	2021 г.	2020 г.
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи, отпуск, лечение, медицинское обслуживание, коммунальные услуги и т.п.)	235	235

17. 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 2021 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, 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 2021 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	31 176 500	высокая

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Общество получило следующие обеспечения в форме банковской гарантии:

Вид актива, по которому получена банковская гарантия	Срок действия банковской гарантии	Сумма банковской гарантии	Оценка бухгалтерской (финансовой) надежности поручителя
Трехстороннее соглашение о предоставление коммерческого кредита , договор купли – продажи на условиях коммерческого кредита	01.08.2022	103 450	высокая

По состоянию на 31 декабря 2021 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 Трехстороннего соглашения о предоставление коммерческого кредита	22.12.2022	45 575	Предмет залога остается в распоряжении залогодателя

18. 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 Мосприма,. 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 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 сего 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 2021 года и сопоставимые даты представлена в таблице ниже:

Дебитор	Сумма задолженности	Сумма созданного резерва
2021 г.		
ЗАО "МАКС Моторс Престиж"	1 501	1 501
ООО "ААА Независимость Премьер Авто"	665	665
ООО "Независимость Уфа М"	29	29
ООО "Модус М"	65	65
ООО "Модус Новороссийск"	31	31
Итого	**2 291**	**2 291**
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**

Подверженность кредитному риску

Максимальная подверженность кредитному риску на 31 декабря 2021 года и сопоставимые даты представлена балансовой стоимостью следующих видов активов:

	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Долгосрочные финансовые вложения	45 039	31	6 125 165
Краткосрочные финансовые вложения	3 445 000	6 768 000	-
Денежные средства	58 041	66 565	2 816
Итого	**3 548 080**	**6 834 596**	**6 127 981**

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.

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.

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 поставов товаров, а также участия Общества в каком-либо ценовом сговоре. Соответственно, репутационные риски оцениваются Обществом как несущественные.

4.3 Влияние коронавируса

В течение 2020 и 2021 годов на операционную деятельность и финансовое состояние Общества оказывали негативное влияние события, связанные со вспышкой вирусной инфекции (коронавирус COVID-19) и, как следствие, введением карантинных ограничений из-за возникшей пандемии. Несмотря на это, Общество подтверждает, что выявленные события, за отчетный период не повлияли на достоверность отчетности Общества за 2021 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

19. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.

С февраля 2022 года США, ЕС и ряд других стран вводят санкции против Российской Федерации. Россия вводит ответные санкции, направленные на защиту политических и экономических интересов государства. Как следствие, наблюдается рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к основным мировым валютам. Все указанные обстоятельства оказывают неблагоприятное воздействие на экономику России, что может в свою очередь оказать существенное влияние на деятельность Общества в будущем.
Поскольку ситуация нестабильна и быстро развивается, руководство не может надежно оценить потенциальное воздействие этих обстоятельств на Общество на дату составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство считает указанные события после отчетной даты являются не корректирующими.

20. ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

Общество не планирует в обозримом будущем прекращение своей деятельности.

Генеральный директор
ООО «РУСФИНАНС» Тихобаева Н.Д.

15 марта 2022 года