



Mercedes-Benz
Financial

«29» апреля 2022 года

Пояснительная записка
к бухгалтерской отчетности
ООО «Мерседес-Бенц Капитал Рус»
за 2021 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.

Состав участников Общества:

Участник	Доля, %	Сумма, тыс.руб.
Даймлер Мобилити АГ	99,99	99 990
Даймлер Мобилити Фермёгенс – унд Бетайлигунгсгезельшафт мбХ (прежнее наименование - Леони ФСМ ДВБ ГмбХ)	0,01	10

В феврале 2021 года Леони ФСМ ДВБ ГмбХ сменило наименование на Даймлер Мобилити Фермёгенс – унд Бетайлигунгсгезельшафт мбХ.

2. Основные виды деятельности

Основными видами деятельности Общества в 2021 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;
- Услуги по предоставлению имущества в аренду и субаренду.

3. Информация об исполнительных и контрольных органах Общества.

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор. В период с 01.06.2020 по 16.03.2021 исполняющим обязанности Генерального директора являлась Купко Юлия Николаевна. 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 2021 году составила – 21 человек.
- в 2020 году составила – 20 человек;

II. Существенные аспекты Учетной политики и представления информации в отчетности

Настоящая бухгалтерская отчетность Общества подготовлена на основе нижеизложенной 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;
- ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденного Приказом Минфина России от 15.11.2019 № 180н;
- 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 выделяется 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 рубль:

- 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 2021 года:

- 74,2926 руб. за 1 доллар США (73,8757 руб. на 31 декабря 2020 г.);

- 84,0695 руб. за 1 евро (90,6824 руб. на 31 декабря 2020 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

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.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом. Срок полезного использования объекта основных средств устанавливается приказом генерального директора.

В бухгалтерской отчетности основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

Резервный фонд по ремонту основных средств не создается.
Переоценка основных средств 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;
- с оказанием прочих услуг.

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;
- прочие расходы, относящиеся к будущим периодам.

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 группы Мерседес-Бенц, 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 2021 года представлены в следующей таблице (тыс. руб.):

Основные средства	31 декабря 2021	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Транспортные средства	11 481	3 091	12 245
Офисное оборудование	256	722	808
Неотделимые улучшения в арендованные помещения	6 870	7 121	7 371
Итого основные средства в организации	18 608	10 934	20 424
Доходные вложения в материальные ценности	81 727	69 547	-
Всего основные средства	100 335	80 481	20 424

2. Нематериальные активы

Общество в 2020 и 2021 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 договорами факторинга, заключенными между Обществом и АО «Мерседес-Бенц Рус», ООО "ДК 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

(тыс.руб.)

Показатель	2021 год	2020 год
Дебиторская задолженность/Начальное сальдо	11 067 706	12 992 143
Финансирование под уступку денежного требования	279 042 832	180 007 077
Переведена в состав финансовых вложений – Предоставлена отсрочка платежа на условиях коммерческого кредита	(137 373 247)	(75 753 690)
Оплачено должником	(142 083 343)	(106 192 479)
Восстановлен (сформирован) резерв сомнительных долгов	(1 023)	14 655
Итого по стр.12302	10 652 925	11 067 706
Финансовые вложения/Начальное сальдо	7 782 794	13 413 023
Предоставлена отсрочка платежа на условиях коммерческого кредита	137 373 247	75 753 690
Оплачено должником	(135 334 822)	(81 419 264)
Восстановлен (сформирован) резерв сомнительных долгов	(4 413)	35 345
Итого по стр.1240	9 816 806	7 782 794

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 2021	Сумма на 31 декабря 2020	Сумма на 31 декабря 2019
Денежные требования	долгосрочный	стр. 1170	-	-	-
	краткосрочный	стр. 1240	9 816 806	7 782 794	13 413 023
Итого			9 816 806	7 782 794	13 413 023

Резервы под обесценение задолженности сформированы с применением оценки ожидаемых кредитных убытков по портфелю финансирования дилеров с использованием методологии МСФО (IFRS) 9. Задолженность с учетом задолженности по процентам по стадиям обесценения представлена в таблице:

(тыс.руб.)

на 31.12.2021	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Задолженность	18 169 956	2 431 756	0	20 601 712
Резервы	22 197	7 022	0	29 219
на 31.12.2020	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Задолженность	18 196 017	720 780	5 657	18 922 454
Резервы	19 723	2 089	1 970	23 782

4. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность Общества является краткосрочной (стр.1230 ф.1) и по состоянию на 31 декабря 2021 года составила **10 924 312 тыс. руб.:**

(тыс.руб.)

Статьи дебиторской задолженности	Задолженность на 31 декабря 2021	Задолженность на 31 декабря 2020
Денежные требования до предоставления отсрочки платежа	10 652 925	11 067 706
Покупатели и заказчики	148 892	163 949
Проценты за предоставление отсрочки платежа	102 762	48 172
Задолженность по обратной уступке ДТ	6 329	-
Задолженность по налогам и сборам	5 362	5 353
Авансы выданные	4 214	3 489
Прочая дебиторская задолженность	3 828	1 994
Всего дебиторская задолженность	10 924 312	11 290 663

Расшифровка дебиторской задолженности по статье «Покупатели и Заказчики» по состоянию на 31 декабря 2021 года:

(тыс.руб.)

Вид обязательства	Задолженность на 31.12.2021	Из нее просроченная	Сумма резерва	Задолженность с учетом резерва
Задолженность по вознаграждениям по договорам факторинга	118 649	-	-	118 649
Задолженность по агентской комиссии	30 243	26 932	-	30 243
Задолженность по договорам аренды ТС	763	763	763	-
ИТОГО	149 655	27 695	763	148 892

Расшифровка дебиторской задолженности по статье «Прочая дебиторская задолженность» по состоянию на 31 декабря 2021 года:

(тыс.руб.)

Вид обязательства	Задолженность на 31.12.2021	Из нее просроченная	Сумма резерва	Задолженность с учетом резерва
Задолженность по вознаграждениям по договорам факторинга	4 071	1 220	243	3 828

Информация о сформированном резерве по сомнительным долгам представлена в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование	2021 год	2020 год
Сумма резерва на начало периода	23 782	73 782
Сформирован в отчетном периодам	11 346	2 737
Восстановлен в связи с погашением дебиторской задолженности	(4 903)	(52 540)
Списана дебиторская задолженность за счет средств резерва	-	(197)
Сумма резерва на конец периода	30 225	23 782

5. Денежные средства

На 31 декабря 2021 по строке 1250 Бухгалтерского баланса и по строке 4500 Отчета о движении денежных средств отражены денежные средства на расчетных, валютных счетах в крупнейших российских банках, в сумме **156 845 тыс. руб.**

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 2021	По состоянию на 31 декабря 2020
ПО: модуль по управлению арендой и автопарком	22 022	1 951
ПО: bpm online	3 454	4 235
Расходы будущих периодов на страхование транспортных средств	3 845	2 675
Расходы будущих периодов на страхование ответственности	493	547
Расходы будущих периодов на добровольное медицинское страхование	100	274
IT лицензии	180	161
Денежные документы	48	-
Итого	30 142	9 843

7. Капитал и чистые активы

Изменения в Уставный капитал в 2021 году Участниками не вносились.

Уставный капитал Общества на 31 декабря 2021 составляет **100 000 тыс. руб.**

Добавочный капитал на 31 декабря 2021 года составляет **820 000 тыс. руб.**, сформирован путем вклада в имущество денежными средствами, осуществленным единственным участником Общества Даймлер АГ в 2015, 2016гг.

По итогам работы в 2021 году прибыль Общества до налогообложения составила **916 608 тыс. руб.** (стр. 2300), после налогообложения – **732 075 тыс. руб.** (стр. 2400).

Чистые активы на конец года составляют **2 499 395 тыс. руб.**

В 2021 по решению общего собрания участников в соответствии с протоколом № 3 от 26 мая 2021 года распределена прибыль 2020 года на выплату дивидендов участникам Общества в размере, соответствующем доле: Даймлер Мобилити АГ – в размере **550 870 тыс.руб.**

Даймлер Мобилити Фермегенс – унд Бетайлигунгсгезельшафт мБХ – в размере **55 тыс.руб.**

8. Задолженность по кредитам и займам

(тыс.руб.)

Наименование	2021 год	2020 год
Остаток долгосрочной задолженности по кредитам на начало периода	3 000 000	800 000
Получено долгосрочных кредитов	-	1 900 000
Переведено из краткосрочной задолженности	-	3 000 000
Переведено в краткосрочную задолженность	(3 000 000)	(1 900 000)
Погашено кредитов	-	(800 000)

Наименование	2021 год	2020 год
Остаток долгосрочной задолженности по кредитам на конец периода	-	3 000 000
Остаток краткосрочной задолженности по кредитам на начало периода	15 446 720	22 539 967
Получено краткосрочных кредитов	90 000 000	43 100 000
Начислено процентов по кредитам	1 573 849	1 357 918
Переведено из долгосрочной задолженности	3 000 000	1 900 000
Переведено в долгосрочную задолженность	-	(3 000 000)
Погашено кредитов	(89 900 000)	(49 100 000)
Выплачено процентов по кредитам	(1 657 087)	(1 351 165)
Остаток краткосрочной задолженности по кредитам на конец периода	18 463 481	15 446 720
из нее		
задолженность по кредитам	18 400 000	15 300 000
задолженность по процентам	63 481	146 720

9. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2021 года составила **65 931 тыс. руб.** (стр.1520) и представлена в следующей таблице:

(тыс.руб.)

Статьи кредиторской задолженности	Задолженность на 31 декабря 2021 года	Задолженность на 31 декабря 2020 года
Задолженность по налогам и сборам	57 771	72 425
Поставщики и подрядчики	5 242	8 600
Задолженность по отчислениям с ФОТ	-	2 812
Задолженность перед персоналом	-	43
Прочие кредиторы	2 918	25 678
Всего кредиторская задолженность	65 931	109 558

Просроченная кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2021 и на 31 декабря 2020 года отсутствует.

10. Расшифровка забалансовых статей

10.1 Обеспечения обязательств

(тыс.руб.)

Наименование обеспечения	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Полученные всего	21 068 949	19 444 283
В том числе:		
предметы залога	20 498 949	18 874 283
банковские гарантии	570 000	570 000

11. Доходы

В 2021 году Обществом получена **выручка** от следующих видов деятельности:

(тыс. руб.)

Наименование	2021 год		2020 год	
	Выручка (нетто)	Доля, %	Выручка (нетто)	Доля, %
Факторинговые услуги	1 009 127	69,12	839 316	63,46
Посреднические услуги в области страхования	374 525	25,65	414 711	31,35
Внутригрупповые услуги (IT, кредитование)	66 576	4,56	68 537	5,19
Сдача в аренду ТС	9 725	0,67	-	-
Итого выручка:	1 459 953	100%	1 322 564	100%

Прочие доходы Общества составили (стр. 2340):

(тыс. руб.)

Статья дохода	Сумма, 2021	Сумма, 2020
Неустойка по просроченному долгу	11 302	10 540
Реализация ОС	4 008	9 978
Курсовые разницы	644	1 092
Восстановление резерва сомнительных долгов	-	49 803
Иные доходы	1 281	4 399
Итого прочие доходы:	17 235	75 812

12. Расходы

Расходы, связанные с производством и реализацией, составили:

(тыс. руб.)

Расходы по видам деятельности	Сумма, 2021	Сумма, 2020
Услуги на IT обслуживание	3 966	14 915
Услуги по управлению портфелем дилеров	23 423	33 067
Услуги по оценке финансовых рисков	6 518	11 188
Прочие прямые расходы по факторингу	6 872	8 367
Итого по факторингу	40 779	67 537
Амортизация ТС в аренде	23 900	-
Страхование ТС в аренде	3 127	-
Вознаграждение за привлечение арендаторов	1 458	-
Прочие расходы по содержанию и обслуживанию ТС	1 973	-
Итого по аренде ТС	30 458	-
Заработная плата	13 332	10 856
Налоги и сборы, начисляемые на ФОТ	3 673	2 729
Посредническая деятельность	12 976	7 369
Внутригрупповые услуги	17 760	1 850
ВСЕГО расходы, связанные с производством и реализацией	118 978	90 341

Управленческие расходы составили:

(тыс. руб.)

Элементы затрат	Сумма, 2021	Сумма, 2020
<i>Расходы на оплату труда</i>		
Заработная плата	36 903	34 615
Налоги и сборы, начисляемые на ФОТ	7 708	7 384
Добровольное медицинское страхование	1 116	1 061
<i>Амортизация</i>		
Собственные основные средства	3 347	5 160
<i>Прочие расходы</i>		
Аренда помещения	26 186	25 087
Услуги по IT обслуживанию	20 609	21 037
Услуги по предоставлению персонала	1 005	20 926
Консультационные, юридические услуги	8 317	7 359
Услуги по управлению персоналом	973	721
Услуги связи	93	177
Страхование имущества, прочее	565	900
Командировочные расходы	11	278
Услуги по регистрации и содержанию собственных ТС	543	398
Налог на имущество, транспортный	217	348
Представительские	13	4
Прочие	22 921	29 642
Итого управленческие расходы	130 527	155 097

Расшифровка расходов по обычным видам деятельности по элементам затрат

(тыс.руб.)

Элементы затрат	Сумма, 2021	Сумма, 2020
Расходы на оплату труда	50 235	45 471
Отчисления на социальные нужды	11 381	10 113
Амортизация	27 246	5 160
Материальные затраты	357	276
Прочие затраты	160 286	184 418
Итого расходы по обычным видам деятельности	249 505	245 438

Прочие расходы составили (стр. 2350):

(тыс. руб.)

Статья расхода	Сумма, 2021	Сумма, 2020
Комиссия за предоставление гарантии	34 985	33 197
Резерв сомнительных долгов	6 442	-
Выбытие ОС, а также расходы, связанные с выбытием	1 938	9 020
Комиссия банка	151	181
Курсовые разницы	526	1 973
Убытки прошлых лет	726	-
Иные расходы	3 689	2 775
Итого прочие расходы	48 457	47 146

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

В 2021 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		
2020	180 007 077	187 565 485	46 258	839 316	942 946
2021	279 042 832	277 418 165	6 329	1 009 127	1 308 540

13. Налог на прибыль

Расчет текущего налога на прибыль за 2021 год приведен в таблице:

(тыс.руб.)

Описание	Сумма, 2021	Сумма, 2020
Условный расход по налогу на прибыль	183 315	138 164
Постоянное налоговое обязательство	1 213	1 695
Отложенный налоговый актив (признанный)	3 847	1 756
Отложенный налоговый актив (погашенный)	(2 189)	(11 710)
Отложенное налоговое обязательство (погашенное)	87	11
Текущий налог на прибыль	186 273	129 916

Информация о постоянных разницах и постоянных налоговых обязательствах представлена в таблице:

(тыс. руб.)

Доход/расход	2021 год		2020 год	
	ПР	ПНО	ПР	ПНО
Списание дебиторской задолженности	-	-	197	39
Расходы, не принятые для целей налогообложения прибыли	6 051	1 213	8 279	1 656
Итого	6 051	1 213	8 476	1 695

Информация о временных разницах и Отложенных налоговых активах:

(тыс. руб.)

Актив/Обязательство	На 31.12.2021		ОНА на 31.12.2021	ОНА на 31.12.2020	Изменение ОНА за 2021
	Бух.учет	Налог.учет			
Резерв сомнительных долгов	30 225	-	6 045	4 757	1288
Резерв на выплату годового бонуса	7 891	-	1 578	1 208	370
Итого	x	x	7 623	5 965	1 658

По состоянию на 31.12.2021 отложенное налоговое обязательство отсутствует.

14. Результаты налоговых проверок

По результатам камеральных налоговых проверок в 2021 году Общество к налоговой ответственности не привлекалось.

15. Связанные стороны

15.1 Основные хозяйственные общества

Участниками Общества являются Даймлер Мобилити АГ (99,9%) и Даймлер Мобилити Фермегенс – унд Бетайлигунгсгезельшафт мБХ (0,01%).

С **Даймлер Мобилити АГ (Германия)** заключены соглашения об уровне обслуживания для внутригрупповых бизнес-услуг, на предоставление персонала. В рамках этих соглашений были получены и оплачены услуги:

(тыс.руб.)

Расчеты	2021 год	2020 год
Задолженность на начало периода	7 712	23 102
Получены услуги	25 178	35 671
Оплачены услуги	32 890	51 061
Задолженность на конец периода	-	7 712

15.2 Вознаграждения основного управленческого персонала

Вознаграждения основного управленческого персонала, выплаченные в:

- 2021 году составили 3 648 тыс. руб., в том числе краткосрочные вознаграждения 3 648 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 **Мерседес-Бенц** входят следующие юридические лица, с которыми Общества имеет договорные отношения:

Компания **Даймлер АГ (Германия)** предоставляет Обществу за вознаграждение услуги по предоставлению поручительства по долговым обязательствам Общества.

Даймлер Файненшл Сервисес Африка энд Эйша Пасифик Лтд. (Сингапур) в 2021 году оказал Обществу услуги по поддержке ПО Infinite.

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.

ООО «ДК РУС» в 2021 году оказало Обществу услуги по привлечению страхователей.

Мерседес-Бенц Банк Рус ООО оказывает обществу услуги по управлению портфелем дилеров, контроллинга, маркетинга и прочие услуги.

Информация о товарах и услугах, полученных от связанных сторон, представлена в таблице:

(тыс.руб.)

Расчеты	2021 год	2020 год
Задолженность на начало периода	24 795	29 152
Получены товары, услуги	180 148	268 331
Оплачены товары, услуги	204 848	272 688
Задолженность на конец периода	95	24 795

Общество в рамках договоров факторинга предоставляет **АО «Мерседес-Бенц Рус»** и **ООО «ДК РУС»** финансирование под уступку денежного требования. Информация о приобретенных денежных требованиях раскрыта в п.12 р.III настоящих пояснений.

В рамках договоров купли-продажи Общество осуществляет реализацию в **АО «Мерседес-Бенц Рус»** бывших в употреблении транспортных средств, получает вознаграждения по договору факторинга и по соглашению о реализации маркетинговой программы софинансирования дилеров.

Получает от **ООО «ДК РУС»** вознаграждение по договору факторинга.

Общество оказывает услуги **Мерседес-Бенц Банк Рус ООО** и **ООО «Мерседес-Бенц Файненшл Сервисес Рус»** консультационного обслуживания и технической поддержке в сфере информационных технологий, проектной деятельности, страхования.

Информация об оказанных услугах, реализованных ценностях в пользу связанных сторон представлена в таблице:

(тыс.руб.)

Расчеты	2021 год	2020 год
Задолженность на начало периода	118 101	121 412
Передано имущества, оказано услуг	1 295 739	1 134 682
Получено в счет оплаты	1 295 191	1 137 993
Задолженность на конец периода	118 649	118 101

Полный список компаний группы **Мерседес-Бенц**, в которую входит Общество, имеется на сайте <https://group.mercedes-benz.com/career/about-us/locations/>.

16. События после отчетной даты.

В феврале 2022 года Даймлер Мобилити АГ сменило наименование на Мерседес-Бенц Мобилити АГ (Mercedes-Benz Mobility AG), Даймлер АГ – на Мерседес-Бенц Групп АГ (Mercedes-Benz Group AG).

По решению Общего собрания участников в соответствии с протоколом № 1 от 10 февраля 2022 года распределена прибыль за 2015, 2017 года на выплату дивидендов участникам Общества в размере, соответствующем доле: Мерседес-Бенц Мобилити АГ (прежнее наименование Даймлер Мобилити АГ) – в размере 847 236 тыс.руб. Даймлер Мобилити Фермегенс – унд Бетайлигунгсгезельшафт мБХ – в размере 85 тыс.руб. Выплата дивидендов осуществлена 22.02.2022.

В соответствии с изменениями в Устав Общества с 18.03.2022 функцию единоличного исполнительного органа в Обществе выполняют 2 (Два) Генеральных директора Общества, действующих независимо друг от друга.

С 21.03.2022 года Единоличный исполнительный орган представлен двумя Генеральными директорами: Вельтровски Томас и Купко Юлия Николаевна.

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 2021 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 2021 года у Общества отсутствует задолженность в иностранной валюте.

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 преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении ряда российских граждан, юридических лиц и секторов экономики. Введение санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе большую волатильность на рынках капитала, падение курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также снижение доступности источников долгового финансирования для некоторых российских компаний. С 2020 года пандемия коронавирусной инфекции также увеличила неопределенность условий осуществления хозяйственной деятельности, что вместе с эффектом введения санкций может привести к усилению зависимости от государственной поддержки части компаний на российском рынке.

Начиная с конца февраля 2022 года условия ведения экономической деятельности в Российской Федерации существенно изменились. После признания самопровозглашенных республик Донецка и Луганска Российская Федерация объявила и приступила к проведению военной операции на Донбассе, которая распространилась далее на другие части территории Украины. В ответ на это Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны ввели беспрецедентные по объему санкции против правительства Российской Федерации, некоторых российских граждан, юридических лиц, секторов экономики, включая крупнейшие российские банки и Банк России. Дополнительно были приняты ограничительные меры на поставку различных товаров и услуг в Российскую Федерацию (включая автомобили класса люкс), на фоне нарушения основных логистических цепочек. В частности, в настоящее время в Россию не поставляются автомобили марки Мерседес-Бенц. В настоящее время сложно оценить долгосрочные последствия уже наложенных и возможных будущих санкций.

Вышеуказанные обстоятельства привели к падению курса российского рубля, повышенной волатильности и частичному прекращению функционирования финансовых рынков, а также значительно повысили уровень экономической неопределенности в условиях осуществления хозяйственной деятельности в России (особенно для международных компаний). В качестве ответной меры Правительством РФ был принят комплекс мер по введению контрсанкций, локальных мер экономической поддержки, мер валютного контроля, а Центральный Банк РФ повысил ключевую ставку до 20%.

Руководство Компании со своей стороны предприняло ряд мер для поддержания экономической устойчивости Компании в текущих условиях:

- существенное сокращение факторингового портфеля и портфеля коммерческих кредитов дилерам (принимая во внимание, что заключение новых сделок факторинга в текущей ситуации приостановлено) и соответствующее погашение портфеля привлеченных кредитов Компании;
- меры по поддержке ликвидной позиции Компании в виде займов и депозитов между компаниями Группы внутри России при необходимости;

- меры по корректировке расходов с целью адаптации к текущей ситуации (включая замораживание всех проектов по развитию бизнеса за исключением проектов, носящих обязательный характер с точки зрения регуляторных требований, сокращение необязательных операционных расходов, приостановку приема нового персонала);
- меры с целью поддержания непрерывности операционной деятельности Компании, качественного и своевременного обслуживания клиентов, включая перераспределение персонала на участки деятельности с возросшим объемом нагрузки;
- меры, направленные на продолжение деятельности Компании по таким направлениям бизнеса как посредничество при продаже страховых услуг (с фокусом на качественное оказание услуг при продлении страховых полисов существующим клиентам) и аренда автомобилей в объемах, возможных в текущих экономических условиях.

Несмотря на текущие условия ведения хозяйственной деятельности и состояние финансового рынка в Российской Федерации Компания не подвержена существенному увеличению риска ликвидности и процентного риска. Стоимость оказываемых Компанией услуг по факторингу и предоставлению коммерческих кредитов на условиях отсрочки платежа корректируется ежемесячно в соответствии с рыночными условиями. Кроме того, руководство Компании не ожидает проблем при выполнении обязательств по портфелю привлеченных кредитов перед соответствующими кредиторами. Расширенная гарантия Mercedes-Benz Групп АГ обеспечит доступность существующих кредитных линий и возможность пролонгации текущих привлеченных кредитов.

Следствием негативного влияния на российскую экономику скорее всего станет повышение кредитного риска факторингового портфеля и портфеля коммерческих кредитов Компании, однако руководство Компании не ожидает, что это приведет к необходимости признания существенного размера дополнительных резервов (ожидаемых кредитных убытков) в силу обеспеченности всех требований залогом (в нотариальной форме).

В целом руководство Компании не оценивает негативное влияние текущей кризисной ситуации на финансовое состояние Компании критическим и оказывающим кардинальное влияние на способность Компании продолжать свою деятельность в краткосрочной и среднесрочной перспективе. В долгосрочной перспективе способность Компании продолжать свою деятельность будет зависеть от стабилизации военно-политической ситуации, развития санкционного режима, экономической политики финансовых властей в Российской Федерации и степени адаптации экономики России к изменившимся условиям, которые могут повлиять на следующие важные предпосылки для продолжения Компанией хозяйственной деятельности в Российской Федерации:

- решения группы Mercedes-Benz возобновить экспорт автомобилей в Россию и возобновить производство автомобилей внутри России;
- доступность стабильных источников кратко- и среднесрочного финансирования на локальном финансовом рынке;
- возможность реализовывать стабильную ценовую политику на финансовые продукты Компании.

В связи с тем, что в существующих условиях сохраняются существенные факторы неопределенности, описанные выше, руководство Компании в постоянном режиме осуществляет мониторинг

- политической ситуации, изменения санкционного режима и режима контрсанкций со стороны Российской Федерации;
- ситуации на финансовых рынках и адаптации экономики России к изменившимся условиям;
- финансового положения клиентов и контрагентов Компании и принимает меры по поддержке клиентов с помощью реструктуризации их задолженности.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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.

Генеральный директор



Купко Ю.Н.

Главный бухгалтер



Алимова О.В

