

**Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)**

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)
1.1. Наличие и движение нематериальных активов

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния	Поступило	Выбыло		Убыток от обесцене- ния	Первоначальная стоимость	Накоплен- ная аморти- зация	первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния
						первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния					
Нематериальные активы - всего	5100	за 2022г.	110 232	(11 212)	16	-	-	(11 024)	-	-	110 248	(22 236)
	5110	за 2021г.	85 232	(1 438)	25 000	-	-	(9 774)	-	-	110 232	(11 212)
в том числе:												
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5101	за 2022г.	110 107	(11 181)	-	-	-	(11 011)	-	-	110 107	(22 192)
	5111	за 2021г.	85 107	(1 420)	25 000	-	-	(9 761)	-	-	110 107	(11 181)
Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	5102	за 2022г.	125	(31)	16	-	-	(13)	-	-	141	(44)
	5112	за 2021г.	125	(18)	-	-	-	(13)	-	-	125	(31)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2021г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2021г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2022г.	-	16	-	(16)	-
	5190	за 2021г.	-	25 000	-	(25 000)	-
в том числе:	5181	за 2022г.	-	16	-	(16)	-
	5191	за 2021г.	-	-	-	-	-
Товарный знак № 889421 Облачный автосалон	5182	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5192	за 2021г.	-	25 000	-	(25 000)	-
ПО № 3 Экспобанк							

Директор

Морозов Андрей Сергеевич
(подпись)

31 марта 2023 г.



[illegible]

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2022г.	-	24 947	(10 625)	(14 322)	-
	5250	за 2021г.	-	1 272	(636)	(636)	-
в том числе:							
Аренда помещения Кронос доначисление с 01.06.22	5241	за 2022г.	-	54	-	54	-
	5251	за 2021г.	-	-	-	-	-
Аренда помещения Кронос доначисление с 08.12.22	5242	за 2022г.	-	157	-	157	-
	5252	за 2021г.	-	-	-	-	-
Land Rover Range Rover 3.0L TDV6 Vogue SE - TL5 VIN SALGA2BK5NA469052	5243	за 2022г.	-	10 625	-	10 625	-
	5253	за 2021г.	-	-	-	-	-
Аренда помещения Кронос доначисление с 01.11.22	5244	за 2022г.	-	237	-	237	-
	5254	за 2021г.	-	-	-	-	-
Аренда помещения Кронос	5245	за 2022г.	-	811	-	811	-
	5255	за 2021г.	-	-	-	-	-
Аренда помещения Экспобанк	5246	за 2022г.	-	2 437	-	2 437	-
	5256	за 2021г.	-	-	-	-	-
Ноутбук LENOVO IdeaPad 330-15IKB, 15.6" Intel Core i3 70	5247	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5257	за 2021г.	-	82	41	41	-
МФУ лазерный KYOCERA Ecosys M3645idn, A4(1102v33n0)	5248	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5258	за 2021г.	-	110	55	55	-
Ноутбук ASUS Pro P1440FA-FQ2931R	5249	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5259	за 2021г.	-	83	42	42	-
МФУ лазерный KYOCERA Ecosys M3645idn, A4		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	-	102	51	51	-
Ноутбук HP Pavilion Gaming 15-dk1036ur		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	-	58	58	-	-
Ноутбук HP 250G8, 15.6 intel Core		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	-	128	64	64	-
Ноутбук HP 250G8, 15.6 intel Core i3 1005G1		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	-	83	42	42	-
Ноутбук HP 470Gb 17.3, серебристый		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	-	150	75	75	-
Ноутбук ASUS Expertbook 15.6, черный		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	-	82	41	41	-
Ноутбук Huawei Matebook 15.6		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	-	82	41	41	-
Ультрабук HONOR Magicbook 14 2021		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	-	116	58	58	-
Ноутбук ASUS Zenbook		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	-	136	68	68	-
Ноутбук HP Pavilion Gaming 15-dk1036ur		за 2022г.	-	-	-	-	-

	за 2021г.	-	58	-	58	-
--	-----------	---	----	---	----	---

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2022г.	за 2021г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5311	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5302	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2022г.	623 950	-	10 857 700	10 975 650	-	-	-	506 000	-
	5315	за 2021г.	118 000	-	12 747 950	12 242 000	-	-	-	623 950	-
в том числе:	5306	за 2022г.	141 000	-	10 673 700	10 638 700	-	-	-	176 000	-
	5316	за 2021г.	18 000	-	12 292 000	12 169 000	-	-	-	141 000	-
займы выданные	5307	за 2022г.	482 950	-	184 000	336 950	-	-	-	330 000	-
	5317	за 2021г.	100 000	-	455 950	73 000	-	-	-	482 950	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2022г.	623 950	-	10 857 700	10 975 650	-	-	-	506 000	-
	5310	за 2021г.	118 000	-	12 747 950	12 242 000	-	-	-	623 950	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5321	-	-	-
в том числе:	5325	-	-	-
	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

Директор



Морозов Андрей Сергеевич
(подпись)
АВИАПРОМ

31 марта 2023 г.



4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

[illegible]

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5441	-	-	-
в том числе:	5445	483 329	-	-
по кредитному договору "Сбербанк"	5446	100 000	-	-
по кредитному договору "ТКБ"	5447	383 329	-	-

Директор

31 марта 2023 г.

Морозов Андрей Сергеевич
(подпись)
(расшифровка подписи)

ООО «Ограниченной ответственности»
ИНН 50-0117606150 * РОССИЯ ОГРН 1176060150

5. Дебиторская и кредиторская задолженность
5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло			перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва				
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:													
	5502	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
заказчиками	5522	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5503	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5523	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5504	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5524	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5525	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5510	за 2022г.	217 750	-	148 607	2 285	(198 879)	-	-	-	75	7	169 845
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5530	за 2021г.	39 568	-	199 478	2 131	(23 489)	-	-	-	1	61	217 750
в том числе:													
	5511	за 2022г.	120 194	-	100 727	-	(116 996)	-	-	-	-	-	103 925
Расчеты с покупателями и заказчиками	5531	за 2021г.	8 097	-	119 884	-	(7 788)	-	-	-	-	-	120 194
	5512	за 2022г.	81 002	-	5 454	-	(80 361)	-	-	-	-	-	6 095
Авансы выданные	5532	за 2021г.	779	-	80 294	-	(71)	-	-	-	-	-	81 002
	5513	за 2022г.	16 555	-	42 425	2 285	(1 522)	-	-	-	75	7	59 827
Прочая	5533	за 2021г.	30 692	-	(700)	2 131	(15 630)	-	-	-	1	61	16 555
	5514	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5534	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5500	за 2022г.	217 750	-	148 607	2 285	(198 879)	-	-	X	75	7	169 845
Итого	5520	за 2021г.	39 568	-	199 478	2 131	(23 489)	-	-	X	1	61	217 750

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора
Всего	5540	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:								
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосроч- ную задолжен- ность	перевод из дебитор- ской в кре- диторскую задолжен- ность	перевод из кредитор- ской в де- биторскую задолжен- ность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше- ние	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2022г.	988 468	940 004	-	(552 081)	-	(30 000)	-	-	1 346 391
	5571	за 2021г.	200 000	958 468	-	(170 000)	-	-	-	-	988 468
	5552	за 2022г.	988 468	940 004	-	(552 081)	-	(30 000)	-	-	1 346 391
	5572	за 2021г.	200 000	958 468	-	(170 000)	-	-	-	-	988 468
	5553	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5554	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	X	-
	5575	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2022г.	936 073	1 843 057	223 383	(2 593 908)	(9)	30 000	75	7	438 678
	5580	за 2021г.	173 293	911 594	80 672	(187 633)	(41 914)	-	1	61	936 073
в том числе:	5561	за 2022г.	161 098	37 212	-	(138 182)	-	-	-	-	60 128
	5581	за 2021г.	60 513	127 921	-	(27 336)	-	-	-	-	161 098
	5562	за 2022г.	117 446	39 539	-	(115 750)	-	-	-	-	41 235
	5582	за 2021г.	251	117 244	-	(49)	-	-	-	-	117 446
	5563	за 2022г.	61 783	5	9	(52 722)	(9)	-	75	-	9 142
	5583	за 2021г.	14 809	46 673	309	(8)	-	-	-	-	61 783
	5564	за 2022г.	354 117	1 737 491	54 138	(1 864 049)	-	-	-	-	281 698
	5584	за 2021г.	42 226	390 523	4 322	(41 041)	(41 914)	-	-	-	354 117
	5565	за 2022г.	234 641	25 000	169 236	(416 413)	-	30 000	-	-	42 464
	5585	за 2021г.	23 338	222 500	76 040	(87 237)	-	-	-	-	234 641
прочая	5566	за 2022г.	6 988	3 810	-	(6 794)	-	-	-	7	4 011
	5586	за 2021г.	32 155	6 733	-	(31 962)	-	-	1	61	6 988
	5567	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5587	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5550	за 2022г.	1 924 541	2 783 061	223 383	(3 145 989)	(9)	X	75	7	1 785 069
	5570	за 2021г.	373 293	1 870 062	80 672	(357 633)	(41 914)	X	1	61	1 924 541

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

Директор

(подпись)

Морозов Андрей Сергеевич
(расшифровка подписи)



31 марта 2023 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2022г.	за 2021г.
Материальные затраты	5610	3 035	10 904
Расходы на оплату труда	5620	261 194	318 736
Отчисления на социальные нужды	5630	74 356	76 966
Амортизация	5640	16 338	10 105
Прочие затраты	5650	1 111 553	1 918 842
Итого по элементам	5660	1 466 476	2 335 553
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	4 671 187	4 076 019
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	(138 991)	(936 210)
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	5 998 672	5 475 362

* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров

Директор _____

 Морозов Андрей Сергеевич
 (подпись)
 ООО «АВТОПРОГРЕСС»
 (расшифровка подписи)
 Общество с ограниченной ответственностью
 * Россия ОГРН 5051909451111

31 марта 2023 г.

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	31 499	20 756	(28 242)	-	24 013
в том числе:						
по неиспользованным отпускам	5701	19 513	23 854	(28 242)	-	15 125

Директор
Морозов Андрей Сергеевич
(подпись)


31 марта 2023 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:				
Выданные - всего	5801	-	-	-
в том числе:	5810	438 329	-	-
зalog по кредитному договору "Сбербанк"	5811	100 000	-	-
зalog по кредитному договору "ТКБ"	5812	383 329	-	-

(подпись) _____
 Морозов Андрей Сергеевич
 "АВТОЭКСПЕРТ" Общество с ограниченной ответственностью * Россия ОГРН 11747001650 *
 Директор

31 марта 2023 г.

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2022г.		за 2021г.	
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-	-	-
в том числе:					
на текущие расходы	5901	-	-	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-	-	-
		На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Бюджетные кредиты - всего	5910	-	-	-	-
в том числе:	5920	-	-	-	-
	5911	-	-	-	-
за 2022г.	5921	-	-	-	-
за 2021г.					

Директор

(подпись)



Морозов Андрей Сергеевич
(расшифровка подписи)

31 марта 2023 г.

ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2022 ГОД

Место: г. Новосибирск

Дата: 31.03.2023 г.

Периодичность: годовая

Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах организации сформированы по форме, утвержденной Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организации», в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, правилами и требованиями бухгалтерского учета и отчетности.

1. Информация об организации

Реквизиты юридического лица: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «АВТОЭКСПРЕСС»,
(полное наименование организации)

ИНН, КПП, ОГРН организации: ИНН 5432001836 КПП 540701001 ОГРН 1175476061650.

Юридический и почтовый адрес: 630007, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Советская 5, этаж 4, помещ. 26

Ф.И.О., должность руководителя организации: директор Морозов Андрей Сергеевич,

ИНН руководителя организации (при наличии): 420591226967,

Ф.И.О., должность главного бухгалтера организации: Нестерова Софья Алексеевна,

Среднегодовая численность работающих за отчетный период: 195 человек.

Обособленные подразделения: 2.

Размер уставного капитала организации: 1 000 000 (один миллион рублей).

Основные виды деятельности организации: 45.11 Торговля легковыми автомобилями и грузовыми автомобилями малой грузоподъемности; 66.19.4 - Деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества.

Список участников Общества:

Доля, %	Участник
77,6050	Акционерное общество «ЦК» ОГРН 1035402457529
2,3742	Нифонтов Кирилл Владимирович, гражданство: РФ
0,0209	Ганушкин Дмитрий Сергеевич, гражданство: РФ
10,000	Санников Алексей Михайлович, гражданство: РФ
10,000	Общество с ограниченной ответственностью «МОЛЕРАМ» ОГРН 1175476038814

Конечные бенефициары: Ким Игорь Владимирович

Деятельность организации:

1. Услуги по сопровождению клиентов по договорам кредитования и договорам займа на приобретение транспортных средств;
2. Агентские услуги по страхованию физических лиц;
3. Реализация транспортных средств через посредников.

Производственно-финансовая деятельность осуществлялась Обществом на протяжении всего периода 2022 года и была направлена на получение доходов в отчетном и последующих периодах.

Уровень существенности, составляет 5% от соответствующей статьи бухгалтерской отчетности.

2. Информация об учетной политике

Положение по учетной политике, применяемой Обществом, составлено в соответствии с положениями Федерального закона №129-ФЗ от 21.11.1996г. «О бухгалтерском учете» и требованиями ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» и прочими действующими положениями, указаниями, инструкциями. Последняя редакция Учетной политики в целях бухгалтерского учета и налогообложения утверждена протоколом решения правления от 31.12.2021 г.

Основные аспекты учетной политики:

Основное средство учитывается в составе материально-производственных запасов, если его стоимость не превышает 100 000 руб. за единицу (Основание: п.5 ФСБУ 6/2020)

Первоначальная стоимость ОС Общества погашается линейным способом по нормам амортизации, установленным в зависимости от срока полезного использования ОС согласно Классификации ОС, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. №1.

Общество не создает резерва на ремонт ОС.

Списание активов, в отношении которых выполняются условия, служащие основанием для принятия их к бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, стоимостью не более 100 000 рублей за единицу, осуществляется в общеустановленном порядке по мере отпуска их в эксплуатацию. (ФСБУ 5/2019)

При выбытии все группы материально-производственных запасов оцениваются стоимости себестоимости первых по времени приобретения МПЗ.

Стоимость покупных товаров в бухгалтерском учете формируется исходя из расходов на их приобретение. Сопутствующие расходы на приобретение товаров учитываются отдельно на счете 44 «Расходы на продажу».

Расходы на содержание административного аппарата организации и прочие расходы административно-хозяйственного назначения учитываются на счете 26 «Общехозяйственные расходы» и не распределяются по видам деятельности организации.

Затраты, произведенные организацией 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 (п. 65 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности).

Затраты, которые были ранее учтены организацией в составе расходов будущих периодов с отражением на счете 97, в регистрах бухгалтерского учета не переносятся. В бухгалтерском балансе данные затраты отражаются 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.

Не исключительные права на программные продукты и иные аналогичные нематериальные объекты, не являющиеся нематериальными активами согласно ПБУ 14/2007 учитываются на счете 97 «Расходы будущих периодов» и списываются на затраты ежемесячно равными долями в течение срока действия договора (п.39 ПБУ 14/2007). В бухгалтерском балансе данные затраты отражаются 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.

Резервы предстоящих расходов на выплату отпускных признаются оценочным обязательством и отражаются на счете учета резервов предстоящих расходов. Величина оценочного обязательства относится в состав операционных расходов. Размер оценочного обязательства определяется исходя из всей суммы отпускных, положенных, но не отгулянных сотрудниками на отчетную дату (п. 17, 18, 19 ПБУ «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

Резерв по сомнительным долгам создается, при наличии данных обязательств (Основание: п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, утвержденного МФ РФ от 29.07.1998 г. № 34н).

Резервы предстоящих расходов и платежей создаются и отражаются на счете учета резервов предстоящих расходов. Величина оценочного обязательства относится в состав прочих расходов.

Резервы под снижение стоимости материальных ценностей не создаются.

Полученные займы и кредиты учитываются в составе краткосрочных либо долгосрочных заемных средств, в соответствии с условиями договора, а именно:

- при сроке погашения, не превышающем 12 месяцев, займы и кредиты учитываются в составе краткосрочной задолженности по кредитам и займам;
- при сроке погашения, превышающем 12 месяцев – в составе долгосрочной задолженности по кредитам и займам.

Перевод долгосрочной кредиторской задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную кредиторскую задолженность, при возникновении, производится.

Начисленные проценты и дисконт по облигациям отражаются в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

Правила документооборота утверждается приказом руководителя. Их соблюдение контролирует главный бухгалтер. (Основание: пункт 8 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина России от 29 июля 1998 № 34н).

3. Информация о финансовом положении организации, расшифровка отдельных показателей отчетности организации.

Официальные данные за отчетный и предшествующий периоды, раскрывающие финансовое положение организации:

- средняя процентная ставка по привлекаемым кредитам: 12%;
- ставка купона по выпускаемым облигациям в течение 2022 года : 9,5 – 25%;
- средняя заработная плата за 2021-2022 гг.: 61 619 (шестьдесят одна тысяча шестьсот девятнадцать) рублей 82 коп.

Основные средства и нематериальные активы

Актив	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Основные средства			
Автомобиль Range Rover	10 625 000,00	-	-
Аренда помещений	3 696 815,28	-	-
Офисное оборудование	-	1 095 435,51	459 557,30
Итого ОС	14 321 815,28	1 095 435,51	459 557,30
Накопленная амортизация	5 277 281,30	387 306,35	56 039,64
Нематериальные активы			
Кредитная платформа "Автоэкспресс"	106 625,00	106 625,00	106 625,00
ПО № 1	50 000 000,00	50 000 000,00	50 000 000,00
ПО № 2	35 000 000,00	35 000 000,00	35 000 000,00
ПО № 3	25 000 000,00	25 000 000,00	-
Товарный знак № 723954 от 19.08.2019	25 000,00	25 000,00	25 000,00
Товарный знак № 751656 от 29.03.2020	25 000,00	25 000,00	25 000,00
Товарный знак №682306	25 000,00	25 000,00	25 000,00
Товарный знак №691942	25 000,00	25 000,00	25 000,00
Товарный знак №694153	25 000,00	25 000,00	25 000,00
Товарный знак № 889421	16 200,00	-	-
Итого НМА	110 247 825,00	110 231 625,00	85 231 625,00
Накопленная амортизация	22 235 735,78	11 211 621,62	1 437 777,44

Выручка от реализации товаров и предоставления услуг за 2021 - 2022 гг составила:

Основные виды деятельности	Сумма, Без НДС (руб.)	
	2022 г.	2021 г.
Агентское вознаграждение от страховых компаний	7 518 536,08	5 635 787,04
Реализация автомобилей	5 118 720 861,22	4 289 932 007,46
Услуги по опционному договору «Автоуверенность»	511 705 720,82	2 409 291 405,46
Услуги по договору гарантии «АвтоГарантия»	778 733 021,11	-
Прочие услуги по сопровождению кредитного продукта	237 139 273,88	39 158 151,34
Предоставление в пользование программного продукта	3 350 000,04	3 350 000,04
Перемещение залоговых автомобилей	1 406 501,09	58 034 015,71
Привлечение клиентов	3 050 000,00	3 150 000,00
Итого	6 661 623 914,24	6 808 551 367,05
Прочие доходы		
	2022 г.	2021 г.
Корректировки прошлых периодов	21 760 351,46	800 721,86
Проценты по депозитам	10 536 974,76	5 117 843,65
Проценты по займам выданным	71 377 505,37	53 595 442,55
Списание кредиторской задолженности	9 276,00	41 914 142,88
Штрафы, пени, неустойки	2 299 914,39	2 131 040,95
Прочие внереализационные доходы	8 718 604,58	3 500 957,53
Итого	114 702 626,56	107 060 149,42

В 2022 году организацией было введено в продажу два новых продукта, в рамках предоставления услуг по сопровождению кредитного продукта. Так же организацией был выведен из продажи один продукт - опционный договор «Автоуверенность», ввиду снижения его прибыльности.

Для целей налогового учета сумма доходов, связанных с реализацией, составила **6 754 626 966** руб.

Возникшая разница в учете доходов для целей бухгалтерского и налогового учета составляет **21 700 401** руб. и образовалась в связи с применением ПБУ для определения доходов в бухгалтерском учете и положений Налогового кодекса – для учета доходов в целях налогообложения.

Разница в размере **21 672 298** руб. образовалась в результате корректировок реализации прошлых периодов.

Затраты на реализацию товаров и предоставление услуг за 2021 - 2022 гг. составили:

Статья затрат	Сумма (руб.)	
	2022 г.	2021 г.
Амортизация ОС, НМА	12 995 852,58	10 083 336,60
Аренда помещений	4 349 257,21	4 427 221,33
Себестоимость товаров	4 671 187 407,14	4 076 018 678,48
Услуги сторонних организации (привлечение клиентов)	991 781 995,83	1 440 443 697,36
Бухгалтерские, консультационные расходы	7 431 232,24	1 877 560,00
Услуги связи	14 864 170,99	12 621 517,47
Приобретение тмц	1 789 238,63	9 349 070,96
Фонд оплаты труда (в т.ч. отчисления в фонды)	338 068 461,95	396 295 942,28
Обучение персонала	1 129 475,78	2 055 516,00
Командировочные расходы	5 138 673,19	7 192 908,61
Коммерческие расходы на продажу авто	4 512 336,66	257 511 785,76
Перемещение автомобилей	9 540 367,97	61 506 385,39
Расходы на программное обеспечение, услуги программистов	32 956 668,73	12 191 770,74
Услуги по оценке финансового положения клиента	30 981 174,99	99 518 750,00
Реклама	1 003 792,37	10 680 899,36
Прочие расходы по основной деятельности	9 933 348,19	9 796 735,43
Итого расходы по основной деятельности	6 137 663 454,45	6 411 571 775,77

Прочие расходы	2022 г.	2021 г.
Возврат стоимости предоставленной услуги	130 199 762,61	4 804 331,59
Судебные издержки	158 287 940,28	64 036 319,65
Штрафы, пени	400 261,35	322 561,35
Расходы на услуги банка	20 468 343,36	54 350 736,65
Представительские расходы	7 206 052,41	7 814 780,21
Проценты по займам, кредитам	229 719 639,48	80 410 673,08
Расходы на выпуск облигаций	11 106 152,41	5 330 941,83
Резерв по предстоящим расходам	-3 098 439,45	7 426 185,72
Прочие внереализационные	23 535 156,49	1 278 373,64
Итого прочих расходов	577 824 868,94	225 774 903,72

Для целей налогового учета сумма расходов:

- в 2022 году, составила **6 683 860 579** руб.;
- в 2021 году – **6 609 846 598** руб.

Возникшая разница в учете производственных и управленческих расходов для целей бухгалтерского и налогового учета образовалась в связи с применением ПБУ для определения расходов в бухгалтерском учете и положений Налогового кодекса – для учета расходов в целях налогообложения.

Статьи ОНА	31.12.2022 г.	Изменения за 2022 г.	31.12.2021 г.
Резервы отпусков	3 025 047,60	-877 582,76	3 902 630,36
Резерв по предстоящим расходам	1 777 455,24	-619 687,89	2 397 143,13
Нематериальные активы	8 837,98	2 690,33	6 147,65
Итого	4 811 340,82	-1 494 580,32	6 305 921,14

Статьи ОНО	31.12.2022 г.	Изменения за 2022 г.	31.12.2021 г.
Аренда помещения	74 632,59	66 993,24	141 625,83

Обществом была проведена инвентаризация сформированных за год оценочных обязательств по резервам отпусков и на отчетную дату они составляют – **15 125 238,00**.

Расчеты по налогу на прибыль

Общество формирует в бухгалтерском учете и раскрывает в бухгалтерской отчетности информацию о расчетах по налогу на прибыль организаций в соответствии с требованиями ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

Прибыль для целей налогообложения по налогу на прибыль в соответствии с данными регистров налогового учета и данными налоговой декларации

- за 2022 год составила **70 766 387** руб.;
- за 2021 – **263 050 197** руб.

Ставка налога на прибыль в 2021-2022 году составляла 20%.

Сумма начисленного налога на прибыль по данным налоговой декларации за 2022 год составила **14 153 277** руб. Из них к перечислению в федеральный бюджет (3%) – **2 122 992** руб. в региональный бюджет (17%) – **12 030 285** руб.

По данным налоговой декларации за 2021 год – **52 610 040** руб. Из них к перечислению в федеральный бюджет (3%) – **7 891 506** руб. в региональный бюджет (17%) – **44 718 534** руб.

Сумма налога в региональный бюджет делится между обособленными подразделениями в долях, исходя из по среднесписочной численности сотрудников.

Сумма бухгалтерской прибыли по данным регистров бухгалтерского учета

- в 2022 г. составила **45 392 546,85** руб.;
- в 2021 – **229 168 677,69** руб.

Расшифровка дебиторской задолженности 2020 – 2022 гг.

Вид обязательства	Сумма (руб.)		
	2022 г.	2021 г.	2020 г.
по расчетам с поставщиками и подрядчиками	103 925 273,33	81 001 577,04	779 385,44
по расчетам с покупателями и заказчиками	6 094 514,14	120 180 747,62	8 097 082,70
по расчетам с разными дебиторами и кредиторами	37 128 832,47	1 135 807,07	2 006 421,25
по расчетам с бюджетом	22 697 868,00	15 431 809,19	28 685 027,29
Итого	169 845 487,83	217 749 940,92	39 567 916,68

Существенной просроченной дебиторской задолженности общество не имеет, в т.ч. по расчетам с бюджетом.

Расшифровка кредиторской задолженности 2020 - 2022 гг.

Вид обязательства	Сумма (руб.)		
	2022 г.	2021 г.	2020 г.
по расчетам с поставщиками и подрядчиками	60 128 189,34	161 098 387,49	60 512 556,12
по расчетам с покупателями и заказчиками	41 235 465,84	138 566 924,68	9 090,98
по расчетам с подотчетными лицами	12 810,32	103 771,88	5 215,95
по расчетам с разными дебиторами и кредиторами	4 010 730,51	8 793 685,43	29 223 880,20
по расчетам с бюджетом	9 128 923,28	38 752 479,52	17 976 809,12
Итого	114 516 119,29	347 315 249,00	107 727 552,37

Расчеты по кредитам и займам

В 2022 году организация привлекла денежные средства через размещение коммерческих облигаций в размере 940 004 тыс.руб.(номинальная стоимость одной облигации 1 000,00 руб.). Первый выпуск облигации состоялся в 2020 году и составил 200 000 шт. В течение 2021 года организацией было выкуплено 170 000 шт. облигаций и привлечено денежных средств через размещение коммерческих облигаций в размере 958 468 тыс.руб.

Также в 2022 году организацией, в результате проведенных оферт, были погашены облигации в количестве 552 081 шт.

Таким образом организация имела обязательство по выпущенным облигациям в размере

- на 31.12.2020 - 200 000 000,00 руб.
- на 31.12.2021 - 988 468 000,00 руб.
- на 31.12.2022 – 1 376 391 000,00 руб.

В течение 2022 года ставка купона по выпущенным коммерческим облигациям организации составляла от 9,5 до 25% годовых. Срок обращения облигаций - три года, с ежеквартальной выплатой накопленного купонного дохода.

Индексация номинальной стоимости коммерческих облигаций не предусмотрена.

В 2022 году организацией были привлечены следующие кредитные денежные средства:

Кредитор	Процентная ставка, % годовых	Сумма привлеченных денежных средств	Остаток привлеченных денежных средств на 31.12.2022 г.
АБСОЛЮТ БАНК (ПАО) АКБ	11,69-12,66	11 881 500,00	0,00
СБЕРБАНК ПАО	12,55-23,05	99 237 000,00	0,00
ТКБ БАНК ПАО	ключевая ставка+5%	1 150 086 367,29	281 697 578,00
Форвард ООО	10,5	182 500 000,00	0,00
ЭКСПОБАНК АО	ключевая ставка+10%	476 286 388,18	0,00
Итого		1 737 491 255,47	281 697 578,00

Помимо перечисленных обязательств, организация имела обязательство в виде краткосрочного займа перед физическим лицом в размере – **65 000 000** руб.; срок погашения – 30.12.2022 г.; процентная ставка – 13% годовых. Займ был погашен полностью 10.10.2022 г.

По состоянию на 31.12.2022 года у организации открыты следующие кредитных линии в банках:

- АБСОЛЮТ БАНК (ПАО) АКБ на сумму **100 000 000** руб. сроком до 01 октября 2023 г.
- СБЕРБАНК ПАО на сумму **100 000 000** руб. сроком до 16 июля 2023 г.
- ТКБ БАНК ПАО на сумму **300 000 000** руб. сроком до 25 ноября 2024 г.
- ТКБ БАНК ПАО на сумму **300 000 000** руб. сроком до 14 октября 2025 г.

По договорам на открытие кредитных линий организация имеет договоры на залог имущества,

- с ТКБ БАНК ПАО на сумму **383 329 047,17** руб.
- с СБЕРБАНК ПАО на сумму **100 000 000,00** руб.

В течение 2020 - 2022 гг. организацией были предоставлены займы юридическому лицу ООО «Экспомобилити». Сумма не погашенных займов составляла на 31.12.2020 г. - **100 000 000,00** руб., на 31.12.2021 г. - **482 950 000,00** руб. На 31.12.2022 г. сумма не погашенных займов составляет **250 000 000,00** руб.

Условия выдачи займов:

✓ Договор займа от 27.01.2021:

Дата предоставления займа – 27.01.2021 г.; сумма займа – **120 000 000** руб.; срок погашения – 24.01.2023 г.; процентная ставка – по 28.02.2021 – 29% годовых, с 01.03.2021 по 23.01.2022 – 11% годовых, с 24.01.2022 – 14% годовых;

✓ Договор займа от 24.02.2021:

Дата предоставления займа – 26.02.2021 г.; сумма займа – **100 000 000** руб.; срок погашения – 22.02.2023 г.; процентная ставка – по 31.03.2021 – 24% годовых, с 01.04.2021 по 21.02.2022 – 11% годовых, с 22.02.2022 – 14,5% годовых;

✓ Договор займа от 26.04.2021:

Дата предоставления займа – 27.04.2021 г.; сумма займа – **60 000 000** руб.; срок погашения – 24.07.2023 г.; процентная ставка – по 31.05.2021 – 26% годовых, с 01.06.2021 по 24.04.2022 – 11% годовых, с 25.04.2022 по 24.10.2022 – 21,5% годовых, с 25.10.2022 – 12,8% годовых

✓ Договор займа от 03.11.2020:

Дата предоставления займа – 03.11.2020 г.; сумма займа – **50 000 000** руб.; срок погашения – 12.10.2023 г.; процентная ставка 11% годовых, с 01.12.2020 – 11,5% годовых, с 01.11.2021 – 12% годовых, с 13.10.2022 – 12,5% годовых

Также в течение 2022 года организацией были предоставлены займы юридическому лицу ООО «Деалон» на сумму **167 000 000,00** руб. По состоянию на 31.12.2022 г. сумма не погашенных займов составляет **80 000 000,00** руб.

Условия выдачи займов:

✓ Договор займа от 29.04.2022:

Дата предоставления займа – 29.04.2022 г.; сумма займа – **90 000 000** руб.; срок погашения – 01.07.2023 г.; процентная ставка – по 30.06.2022 – 35% годовых, с 01.07.2022 – 16% годовых;

✓ Договор займа от 30.06.2022:

Дата предоставления займа – 30.06.2022 г.; сумма займа – **60 000 000** руб.; срок погашения – 01.07.2023 г.; процентная ставка – 16% годовых;

Операции с взаимозависимыми лицам и связанными сторонами

Заработная плата основному управленческому персоналу

- за 2022 год составила – **17 104 365,82** руб.,
- за 2021 г. - **37 200 649,50** руб.

Операции, проводимые организацией со связанными сторонами в 2021 – 2022 г, приведены в следующей таблице

Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны	Договор	Сумма операций 2022 г	Сумма операций 2021 г
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСПОБАНК»	Вклад 1030/012/00/260918 (поступления по депозитам)	10 467 289,05	5 117 843,65
	Договор №01/12-2021 от 01.12.2021	18 360 000,00	18 360 000,00
	Договор №ДУ-03022021-1 от 03.02.2021	-	30 000 000,00
	Договор №ДУ-12032021-2 от 12.03.2021	-	7 320 000,00
	Договор №ДУ-30302021-2 от 30.03.2021	-	5 520 000,00
	Договор аренды экспо/0617-2017 от 22.06.2017	4 440 033,08	6 348 429,84
	Договор аренды №12/08/21 от 12.08.21	-	139 717,74
	Договор б/н от 01.07.2021г	-	119 422 500,00
	Договор об оказании услуг б/н от 01.07.2019	3 600 000,00	3 600 000,00
	Договор об оказании услуг от 01.01.2021	37 177 410,00	99 850 669,96
	Договор об оказании услуг от 01.04.2020	-	1 658 000,00
	Договор оказания услуг № 01/0221 от 01.02.2021	-	4 800 000,00
	Договор оказания услуг № б/н от 18.10.2021	-	276 000,00
	Договор субаренды помещения №01/05/20	212 660,00	394 590,00
	ДУ-15052020-1 от 15.05.2020	-	15 000 000,00
	Лицензионный договор б/н от 01.07.2019	3 600 000,00	4 600 000,00
	Соглашение №08/2020/02 от 18.08.2020	4 905 675,00	10 844 155,50
	Соглашение №08/2021/01 от 16.08.2021	-	4 177 900,00
	Договор кредита № 31/22 от 15.04.22 (обслуживание кредитной линии)	3 000 000,00	-
	Договор кредита № 31/22 от 15.04.22	494 799 179,31	-
	Агентский договор б/н от 01.04.2022	228 108,00	-
	Договор б/н от 02.02.2022г.	1 800 000,00	-
	Договор оказания услуг №б/н от 01.02.2022	1 365 264,00	-
	Договор оказания услуг №б/н от 01.03.2022	1 024 800,00	-
	Договор оказания услуг №б/н от 01.04.2022	979 200,00	-
	Договор оказания услуг №б/н от 01.06.2022	1 023 600,00	-
	Договор оказания услуг №б/н от 01.12.2022	2 400 000,00	-
	Договор оказания услуг №б/н от 02.06.2022	1 618 320,00	-
	Договор оказания услуг №б/н от 03.10.2022	1 796 340,00	-
	Договор оказания услуг №б/н от 05.12.2022	3 842 520,00	-
	Договор оказания услуг №б/н от 10.01.2022	1 177 200,00	-
	Договор оказания услуг №б/н от 17.10.2022	763 200,00	-
	Договор оказания услуг №б/н от 18.10.2022	674 436,00	-
	договор субаренды нежилого помещения № 25/04/22 от 25.04.2022	238 667,62	-
	Договор субаренды помещения 01/01/22 от 01.01.2022	165 502,46	-
	Соглашение возмездного оказания услуг б/н от 18.04.2022	3 818 844,00	-
	Итого по контрагенту	603 478 248,52	337 429 806,69
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ФОРВАРД»	Договор займа от 10.02.2021	-	3 001 479,45
	Договор займа от 23.03.2021	-	15 015 821,92
	Договор процентного займа бн от 01.10.2021	59 446 335,62	58 446 726,04
	Договор процентного займа бн от 15.12.2020	-	94 246,58
	Договор процентного займа бн от 16.12.2020	-	94 246,58
	Договор процентного займа бн от 24.12.2021	100 805 479,45	100 115 068,48
	Договор процентного займа бн от 08.02.2022	25 479 452,05	-
	Итого по контрагенту	185 731 267,12	176 767 589,05
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЭКСПОМОБИЛИТИ»	Агентский договор № 142-КРД от 01.07.2020г. (договор по привлечению клиентов)	5 296 604,26	4 715 389,18
	Договор купли – продажи № НУ2-2/1	531 367 442,35	3 401 642 380,00
	Договор займа от 03.11.2020 г	5 449 315,11	5 546 575,34
	Договор займа от 09.11.2020 г	-	4 804 794,49
	Договор займа от 14.07.2021	3 382 191,78	31 746 575,34
	Договор займа от 15.07.2021	1 118 027,40	10 569 506,84
	Договор займа от 16.04.2021	72 328,77	21 561 095,92

Договор займа от 17.03.2021	9 576 953,45	63 545 568,52
Договор займа от 24.02.2021	11 010 993,18	110 589 041,12
Договор займа от 25.03.2021	195 024,65	2 629 282,20
Договор займа от 26.04.2021	7 442 164,40	65 365 479,46
Договор займа от 27.01.2021	16 573 150,72	134 021 917,82
Договор займа от 29.03.2021	17 061 479,45	18 419 150,70
Договор займа от 30.03.2021	3 494 154,53	22 724 427,40
Договор субаренды б/н от 21.06.21	333 955,27	566 781,72
Агентский договор на организацию перевозки тс от 01.01.2021	131 200,00	-
Договор №1 от 10.12.2020	623 520,00	+
Итого по контрагенту	613 128 505,32	3 898 447 966,05

Непрерывность деятельности

В течение 2022 года организация вела непрерывную деятельность и имеет намерения продолжать деятельность и развиваться.

Прочие аспекты

Операции в иностранной валюте в течение 2022 года организацией не совершались.

Условные обязательства и активы.

Организация предоставляет услуги по сопровождению кредитного продукта. Одной из таких услуг является заключение опционного договора. По условиям данного договора организация обязуется выкупить у заемщика автомобиль в случае его неплатежеспособности, при соблюдении условий договора. Срок действия договора равен сроку действия кредитного договора. В случае исполнения опциона организация выкупает автомобиль для дальнейшей перепродажи.

Таким образом обязательства которые возникают перед обществом в связи с заключением Опционного договора можно отнести к условным.

Обязательства	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.	Прирост за 2022 г.
Заключенных опционных договоров на сумму (руб.)	3 124 913 490,02	2 409 291 405,46	715 622 084,57
Исполнение опциона по договорам на сумму (руб.)	130 223 162,48	371 615 324,09	-241 392 161,61
Доход от продажи автомобиля, выкупленного по исполненному опциону (руб.)	87 217 016,35	231 784 240,83	-144 567 224,48

Ввиду специфики продаваемых услуг общество имеет предъявленные требования (по суду) на расторжение договоров на 31.12.2022 на сумму **69 620 898,49** руб. Статистика судебных дел с 2019 года показывает показатель выигрышности данных дел на уровне 35%. Общество принимает данные обязательства как условные, так как по предъявляемым требованиям производит оплату своевременно, в полном объеме, без значительного влияния на финансовый результат, и дальнейшую деятельность компании.

Обязательства по договорам

В 2022 организация начала предоставлять новую услугу по сопровождению кредитного продукта - заключение договора «Автогарантии». По условиям данного договора организация обязуется выплатить за заемщика, в случае трудной жизненной ситуации, два ежемесячных платежа по кредиту. В случае исполнения гарантии организация не возмещает выплаты с заемщика. По данным обязательствам организация начисляет резервы на балансе.

Услуга предоставляется организацией с апреля 2022 года, по состоянию на 31.12.2022 г. заявлений на раскрытие гарантии не поступало.

4. Экономическая среда, в которой организация осуществляла свою деятельность.

Деятельность Организации осуществляется на территории Российской Федерации (далее – Россия). Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные

толкования. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

В результате произошедших геополитических событий в России в феврале 2022 года, в том числе введение санкций и ответные анти-санкции, которые негативно сказались на курсе рубля, ЦБ РФ повысил ключевую ставку до 20%, что неизбежно привело к росту процентной ставки по привлеченным Организацией кредитам и займам, в среднем до 22% годовых. В течение 2022 года ЦБ РФ неоднократно понижал ключевую ставку с 20% в марте до 7,5% в октябре, в связи с чем уже в октябре, процентные ставки по привлеченным Организацией кредитам и займам вернулись на прежний уровень.

Руководство Организации полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Организации в текущих условиях.

5. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты способным повлиять на достоверность бухгалтерской отчетности за 2022 год по 31.03.2023 необходимо считать следующее.

После отчетной даты по период 31.03.2023 г. организацией были:

- ✓ выкуплены ранее выпущенные коммерческие облигации в размере 245 856 шт., из них повторно размещены на рынке 66 150 шт. облигаций;
- ✓ привлечены денежные средства в виде кредитов и займов в размере 461 737 107,16 руб.;
- ✓ погашены ранее полученные кредиты и займы в размере 369 314 349,00 руб.;
- ✓ компанией ООО «Экспомобилити» погашена задолженность перед организацией по договорам займа на общую сумму 175 000 000,00 руб.;
- ✓ погашены предъявленные требования от покупателей (по суду) в размере 32 049 006,30 руб.;
- ✓ поступило заявления на раскрытие гарантии по двум покупателям в общей сумме 73 540 руб.

Руководство Общества непрерывно оценивает ситуацию на рынке. В настоящее время Общество осуществляет свою деятельность в прежнем режиме. Общество активно кредитруется под развитие деятельности, и пополнение активов, ищет новые банки для открытия кредитных линий. Кредитные обязательства не несут отрицательного влияния на деятельность общества.

В апреле 2023 года обществом планируется к размещению новый выпуск облигаций в количестве 200 000 шт. облигаций

Директор _____

Морозов Андрей Сергеевич

Главный бухгалтер _____

Пестерова Софья Алексеевна

