

**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					Переоценка		На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		начислено амортизации	Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения								
Нематериальные активы - всего	5100	за 2023г.	110 248	(22 236)	-	-	-	(11 025)	-	-	-	-	-	110 248	(33 261)
	5110	за 2022г.	110 232	(11 212)	16	-	-	(11 024)	-	-	-	-	-	110 248	(22 236)
в том числе:															
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5101	за 2023г.	110 107	(22 192)	-	-	-	(11 011)	-	-	-	-	-	110 107	(33 202)
	5111	за 2022г.	110 107	(11 181)	-	-	-	(11 011)	-	-	-	-	-	110 107	(22 192)
Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	5102	за 2023г.	141	(44)	-	-	-	(15)	-	-	-	-	-	141	(59)
	5112	за 2022г.	125	(31)	16	-	-	(13)	-	-	-	-	-	141	(44)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период			На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		первоначальная стоимость	Выбыло		первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы за период
							часть стоимости, списанной на расходы	часть стоимости, списанной на расходы		
НИОКР - всего	5140	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
	5150	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-

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 2023г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2022г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2022г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2022г.	-	16	-	(16)	-
в том числе:	5181	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2022г.	-	16	-	(16)	-
Товарный знак № 889421 Облачный автосалон							

Директор



Федченко Андрей Петрович

(расшифровка подписи)



15 марта 2024 г.

Учтено в составе материальных в том числе:

2.2. Незавершенные капитальные вложения

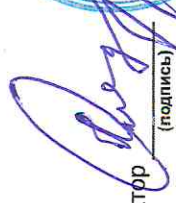
Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2023г.	-	9 230	-	(7 109)	2 121
	5250	за 2022г.	-	24 947	(10 625)	(14 322)	-
в том числе:							
Аренда помещения Экспобанк (2024)	5241	за 2023г.	-	2 121	-	-	2 121
	5251	за 2022г.	-	-	-	-	-
Аренда помещения Кронос с 01.03.23-31.01.24	5242	за 2023г.	-	1 968	-	1 968	-
	5252	за 2022г.	-	-	-	-	-
Аренда помещения Кронос с 01.11.23-31.01.24	5243	за 2023г.	-	614	-	614	-
	5253	за 2022г.	-	-	-	-	-
Аренда помещения Экспобанк 2023 (01.02-31.12.2023)	5244	за 2023г.	-	2 019	-	2 019	-
	5254	за 2022г.	-	-	-	-	-
Аренда помещения Экспобанк 2023	5245	за 2023г.	-	2 508	-	2 508	-
	5255	за 2022г.	-	-	-	-	-
Land Rover Range Rover 3.0L TDV6 Vogue SE - TL5 VIN SALGA2BK5NA469052	5246	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5256	за 2022г.	-	10 625	10 625	-	-
Аренда помещения Кронос доначисление с 01.06.22	5247	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5257	за 2022г.	-	54	-	54	-
Аренда помещения Кронос доначисление с 08.12.22	5248	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5258	за 2022г.	-	157	-	157	-
Land Rover Range Rover 3.0L TDV6 Vogue SE - TL5 VIN SALGA2BK5NA469052	5249	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5259	за 2022г.	-	10 625	-	10 625	-
Аренда помещения Кронос доначисление с 01.11.22		за 2023г.	-	-	-	-	-
		за 2022г.	-	237	-	237	-
Аренда помещения Кронос		за 2023г.	-	-	-	-	-
		за 2022г.	-	811	-	811	-
Аренда помещения Экспобанк		за 2023г.	-	-	-	-	-
		за 2022г.	-	2 437	-	2 437	-

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

Наименование показателя	Код	за 2023г.	за 2022г.
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	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	2 633	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	-	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-

Директор (подпись)  
Федченко Андрей Петрович
(расшифровка подписи)

15 марта 2024 г.

3. Финансовые вложения

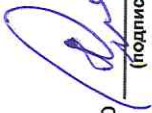
3.1. Наличие и движение финансовых вложений

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
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
Долгосрочные - всего	5301	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5311	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5302	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2023г.	506 000	-	14 739 596	14 851 029	-	-	-	-	-
	5315	за 2022г.	623 950	-	10 857 700	10 975 650	-	-	-	394 567	-
в том числе:										506 000	-
размещение на депозиты	5306	за 2023г.	176 000	-	14 738 596	14 585 029	-	-	-	329 567	-
	5316	за 2022г.	141 000	-	10 673 700	10 638 700	-	-	-	176 000	-
займы выданные	5307	за 2023г.	330 000	-	1 000	266 000	-	-	-	65 000	-
	5317	за 2022г.	482 950	-	184 000	336 950	-	-	-	330 000	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2023г.	506 000	-	14 739 596	14 851 029	-	-	-	394 567	-
	5310	за 2022г.	623 950	-	10 857 700	10 975 650	-	-	-	506 000	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 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


(подпись)

Федченко Андрей Петрович
(расшифровка подписи)



15 марта 2024 г.

4.1. Наличие и движение запасов

4.2. Запасы в залого

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
Запасы, находящиеся в залого по договору - всего	5441	-	-	-
в том числе:	5445	576 443	483 329	-
по кредитному договору "ТКБ"	5446	576 443	383 329	-
залог по кредитному договору "Сбербанк"	5447	-	100 000	-



Директор
(подпись)
Федченко Андрей Петрович
(расшифровка подписи)

15 марта 2024 г.

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	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долгосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5502	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5503	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5504	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2023г.	169 845	-	524 045	3 973	(133 754)	-	-	-	4 260	-	568 370	-
	5530	за 2022г.	217 750	-	148 607	2 285	(198 879)	-	-	-	75	7	169 845	-
в том числе:	5511	за 2023г.	103 925	-	350 842	-	(100 045)	-	-	-	-	-	354 722	-
	5531	за 2022г.	120 194	-	100 727	-	(116 996)	-	-	-	-	-	103 925	-
	5512	за 2023г.	6 095	-	20 014	-	(5 520)	-	-	-	-	-	20 588	-
	5532	за 2022г.	81 002	-	5 454	-	(80 361)	-	-	-	-	-	6 095	-
	5513	за 2023г.	59 827	-	291 793	3 973	(28 190)	-	-	-	4 260	-	193 060	-
	5533	за 2022г.	16 555	-	42 425	2 285	(1 522)	-	-	-	75	7	59 827	-
	5514	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5534	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5500	за 2023г.	169 845	-	524 045	3 973	(133 754)	-	-	X	4 260	-	568 370	-
	5520	за 2022г.	217 750	-	148 607	2 285	(198 879)	-	-	X	75	7	169 845	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.				На 31 декабря 2022 г.			
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
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					перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосрочную задолженность			
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2023г.	1 346 391	956 977	-	(709 746)	-	(566 805)	-	-	1 026 817
	5571	за 2022г.	988 468	940 004	-	(552 081)	-	(30 000)	-	-	1 346 391
	в том числе:										
	5552	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5553	за 2023г.	1 346 391	956 977	-	(709 746)	-	(566 805)	-	-	1 026 817
	5573	за 2022г.	988 468	940 004	-	(552 081)	-	(30 000)	-	-	1 346 391
	5554	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5575	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5560	за 2023г.	438 678	3 452 601	238 492	(3 581 693)	(965)	566 805	4 260	-	1 118 179
	5580	за 2022г.	936 073	1 843 057	223 383	(2 593 908)	(9)	30 000	75	7	438 678
	в том числе:										
	5561	за 2023г.	60 128	81 686	-	(32 406)	(770)	-	-	-	108 639
	5581	за 2022г.	161 098	37 212	-	(138 182)	-	-	-	-	60 128
	5562	за 2023г.	41 235	50 760	-	(37 773)	(195)	-	-	-	54 027
	5582	за 2022г.	117 446	39 539	-	(115 750)	-	-	-	-	41 235
	5563	за 2023г.	9 142	92 170	2 125	(5 180)	-	-	4 260	-	102 518
	5583	за 2022г.	61 783	5	9	(52 722)	(9)	-	75	-	9 142
Кредиторская задолженность - всего	5564	за 2023г.	281 698	3 224 904	52 935	(3 327 603)	-	-	-	-	231 933
	5584	за 2022г.	354 117	1 737 491	54 138	(1 864 049)	-	-	-	-	281 698
	5565	за 2023г.	42 464	-	183 432	(174 976)	-	566 805	-	-	617 726
	5585	за 2022г.	234 641	25 000	169 236	(416 413)	-	30 000	-	-	42 464
	5566	за 2023г.	4 011	3 081	-	(3 755)	-	-	-	-	3 337
	5586	за 2022г.	6 988	3 810	-	(6 794)	-	-	-	7	4 011
	5567	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5587	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5550	за 2023г.	1 785 069	4 409 578	238 492	(4 291 439)	(965)	X	4 260	-	2 144 996
	5570	за 2022г.	1 924 541	2 783 061	223 383	(3 145 989)	(9)	X	75	7	1 785 069

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

Директор  (подпись)

Федченко Андрей Петрович
(расшифровка подписи)

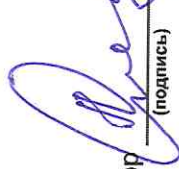
15 марта 2024 г.



6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2023г.	за 2022г.
Материальные затраты	5610	2 620	3 035
Расходы на оплату труда	5620	209 031	261 194
Отчисления на социальные нужды	5630	85 182	74 356
Амортизация	5640	17 567	16 338
Прочие затраты	5650	943 013	1 111 553
Итого по элементам	5660	1 257 413	1 466 476
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	9 238 356	4 671 187
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	10 495 769	6 137 663

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

Директор  (подпись)

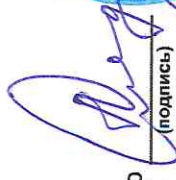
 Федченко Андрей Петрович (расшифровка подписи)

15 марта 2024 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	24 013	31 524	(38 688)	(2 491)	14 357
в том числе:						
по неиспользованным отпускам	5701	15 125	20 459	(30 524)	-	5 060

Директор


(подпись)

Федченко Андрей Петрович


(расшифровка подписи)

15 марта 2024 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:				
Выданные - всего	5801	-	-	-
в том числе:	5810	576 443	438 329	-
зalog по кредитному договору "ТКБ"	5811	576 443	383 329	-
зalog по кредитному договору "Сбербанк"	5812	-	100 000	-



Директор (подпись) Федченко Андрей Петрович
(расшифровка подписи)

15 марта 2024 г.

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2023г.		за 2022г.	
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	за 2023г.				
	за 2022г.				
в том числе:	5910				
	5920				
	за 2023г.				
	за 2022г.				
	5911				
	5921				



Директор
Федченко Андрей Петрович
(подпись) (расшифровка подписи)

15 марта 2024 г.

ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2023 ГОД

Место: г. Новосибирск

Дата: 15.03.2024 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 Федченко Андрей Петрович,

ИНН руководителя организации (при наличии): 420532480753,

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

Среднегодовая численность работающих за отчетный период: 142 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
86,2477	ООО «Центральная компания» ОГРН 1235400048487
2,6386	Нифонтов Кирилл Владимирович, гражданство: РФ
11,1137	Санников Алексей Михайлович, гражданство: РФ

Конечные бенефициары: Ким Игорь Владимирович

Деятельность организации:

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

Производственно-финансовая деятельность осуществлялась Обществом на протяжении всего периода 2023 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 30.12.2022 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 производится при возникновении.

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

Правила документооборота утверждаются 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:

- процентная ставка по привлекаемым кредитам: ключевая ставка ЦБ РФ +5% годовых;
- ставка купона по облигациям в течение 2023 года: 8 – 13,5%;
- средняя заработная плата за 2022-2023 гг.: 59 387 (пятьдесят девять тысяч триста восемьдесят семь) рублей 68 коп.

Основные средства и нематериальные активы

Актив	2023 г.	2022 г.	2021 г.
Основные средства			
Автомобиль Range Rover	10 625 000,00	10 625 000,00	-
Аренда помещений	613 970,32	3 696 815,28	-
Офисное оборудование		-	1 095 435,51
Итого ОС		14 321 815,28	1 095 435,51
Накопленная амортизация	4 487 942,52	5 277 281,30	387 306,35
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	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	16 200,00	-
Итого НМА	110 247 825,00	110 247 825,00	110 231 625,00

Накопленная амортизация	33 261 199,94	22 235 735,78	11 211 621,62
-------------------------	---------------	---------------	---------------

Выручка от реализации товаров и предоставления услуг за 2022 - 2023 гг составила:

Основные виды деятельности	Сумма, Без НДС (руб.)	
	2023 г.	2022 г.
Агентское вознаграждение от страховых компаний	122 409 794,79	7 518 536,08
Реализация автомобилей	9 740 380 583,96	5 118 720 861,22
Услуги по опционному договору «Автоуверенность»	-	511 705 720,82
Услуги по договору «АвтоГарантия»	169 028 208,15	778 733 021,11
Услуги по подключению к коллективному добровольному страхованию	471 561 628,54	75 652,77
Прочие услуги по сопровождению кредитного продукта	448 531 226,51	237 063 621,11
Предоставление в пользование программного продукта	5 400 000,04	3 350 000,04
Перемещение залоговых автомобилей	-	1 406 501,09
Привлечение клиентов	3 000 000,00	3 050 000,00
Итого	10 960 361 441,99	6 661 623 914,24
Прочие доходы	Сумма (руб.)	
	2023 г.	2022 г.
Корректировки прошлых периодов	13 161 200,07	21 760 351,46
Проценты по депозитам	10 854 758,19	10 536 974,76
Проценты по займам выданным	17 200 424,78	71 377 505,37
Списание кредиторской задолженности	965 494,34	9 276,00
Штрафы, пени, неустойки	3 977 651,15	2 299 914,39
Претензии, выставленные контрагентам	92 134 931,43	-
Прочие внереализационные доходы	5 198 738,82	8 718 604,58
Итого	143 493 198,78	114 702 626,56

В 2023 году был выведен из продажи один продукт - услуги по договору «АвтоГарантия», ввиду снижения его прибыльности. Организацией был сделан больший упор на агентскую продажу страховых продуктов.

Для целей налогового учета сумма доходов, связанных с реализацией, составила **10 999 204 117** руб.

Возникшая разница в учете доходов для целей бухгалтерского и налогового учета составляет **104 650 523,81** руб. и образовалась в связи с применением ПБУ для определения доходов в бухгалтерском учете и положений Налогового кодекса – для учета доходов в целях налогообложения.

Затраты на реализацию товаров и предоставление услуг за 2022 - 2023 гг. составили:

Статья затрат	Сумма (руб.)	
	2023 г.	2022 г.
Амортизация ОС, НМА	13 150 464,14	12 995 852,58
Аренда помещений	4 959 656,74	4 349 257,21
Себестоимость товаров	9 238 355 505,77	4 671 187 407,14
Услуги сторонних организации (привлечение клиентов)	846 739 929,57	991 781 995,83
Бухгалтерские, консультационные расходы	3 830 408,87	7 431 232,24
Услуги связи	9 396 611,47	14 864 170,99
Приобретение тмц	1 933 499,63	1 789 238,63
Фонд оплаты труда (в т.ч. отчисления в фонды)	294 417 545,80	338 068 461,95
Обучение персонала	438 606,00	1 129 475,78
Командировочные расходы	5 350 142,98	5 138 673,19
Коммерческие расходы на продажу авто	10 334 314,99	4 512 336,66
Перемещение автомобилей	7 092 705,78	9 540 367,97
Расходы на программное обеспечение, услуги программистов	49 053 770,52	32 956 668,73

Услуги по оценке финансового положения клиента	1 822 450,01	30 981 174,99
Прочие расходы по основной деятельности	8 892 242,28	10 937 140,56
Итого расходы по основной деятельности	10 495 768 856, 40	6 137 663 454,45
Прочие расходы	2023 г.	2022 г.
Возврат стоимости предоставленной услуги	115 075 148,36	130 199 762,61
Судебные издержки	87 536 450,72	158 287 940,28
Штрафы, пени	4 803 675,45	400 261,35
Расходы на услуги банка	5 226 127,62	20 468 343,36
Представительские расходы	4 599 728,53	7 206 052,41
Проценты по займам, кредитам	236 202 768,04	229 719 639,48
Расходы на выпуск облигаций	22 839 086,80	11 106 152,41
Резерв по предстоящим расходам	850 995,79	-3 098 439,45
Недостача при инвентаризации	91 614 666,70	-
Прочие внереализационные	3 074 123,87	23 535 156,49
Итого прочих расходов	571 822 771,88	577 824 868,94

Для целей налогового учета сумма расходов:

- в 2023 году, составила **10 962 238 022** руб.;
- в 2022 году – **6 683 860 579** 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	31.12.2023 г.	Изменения за 2023 г.	31.12.2022 г.
Резервы отпусков	1 115 325,01	-1 909 722,59	3 025 047,60
Резерв по предстоящим расходам	1 861 311,82	83 856,58	1 777 455,24
Нематериальные активы	11 798,30	2 960,32	8 837,98
Аренда помещения	465 445,84	465 445,84	-
Товары (Недостача при инвентаризации)	15 518 066,03	15 518 066,03	-
Итого	18 971 948,00	14 160 606,18	4 811 340,82

Статьи ОНО	31.12.2023 г.	Изменения за 2023 г.	31.12.2022 г.
Аренда помещения	465 057,89	390 425,30	74 632,59
Претензии к контрагентам	17 781 012,32	17 781 012,32	-
Прочие	104 051,74	104 051,74	-
Итого	18 350 121,95	18 275 489,36	74 632,59

Обществом была проведена инвентаризация сформированных за год оценочных обязательств по резервам отпусков и на отчетную дату они составляют – **5 060 809, 03**

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 2023 год составила **36 966 095** руб.;
- за 2022 год - **70 766 387** руб.

Ставка налога на прибыль в 2022-2023 году составляла 20%.

Сумма начисленного налога на прибыль по данным налоговой декларации за 2023 год составила **7 393 219** руб. Из них к перечислению в федеральный бюджет (3%) – **1 108 983** руб. в региональный бюджет (17%) – **6 284 236** руб.

По данным налоговой декларации за 2022 год – 14 153 277 руб. Из них к перечислению в федеральный бюджет (3%) – 2 122 992 руб. в региональный бюджет (17%) – 12 030 285 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 2023 г. составила 24 629 662,38 руб.;
- в 2022 – 45 392 546,85 руб.

Расшифровка дебиторской задолженности 2021 – 2023 гг.

Вид обязательства	Сумма (руб.)		
	2023 г.	2022 г.	2021 г.
по расчетам с поставщиками и подрядчиками	354 722 218,65	103 925 273,33	81 001 577,04
по расчетам с покупателями и заказчиками	20 588 362,86	6 094 514,14	120 180 747,62
по расчетам с разными дебиторами и кредиторами	161 695 944,43	37 128 832,47	1 135 807,07
по расчетам с бюджетом	31 363 782,22	22 697 868,00	15 431 809,19
Итого	568 370 308,16	169 845 487,83	217 749 940,92

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

Расшифровка кредиторской задолженности 2021 - 2023 гг.

Вид обязательства	Сумма (руб.)		
	2023 г.	2022 г.	2021 г.
по расчетам с поставщиками и подрядчиками	108 638 639,17	60 128 189,34	161 098 387,49
по расчетам с покупателями и заказчиками	54 026 583,65	41 235 465,84	138 566 924,68
по расчетам с подотчетными лицами	19 572,36	12 810,32	103 771,88
по расчетам с разными дебиторами и кредиторами	3 319 792,36	4 010 730,51	8 793 685,43
по расчетам с бюджетом	102 517 983,08	9 128 923,28	38 752 479,52
Итого	268 522 570,62	114 516 119,29	347 315 249,00

Расчеты по кредитам и займам

В 2023 году организация привлекла денежные средства через размещение коммерческих облигаций в размере 946 977 тыс.руб.(номинальная стоимость одной облигации 1 000,00 руб.), в том числе размещение новых выпусков – 685 383 тыс.руб, продажа казначейских облигаций (ранее приобретенных у владельцев по итогам прохождения оферт) – 261 594 тыс.руб.

В течение 2021-2022 года организацией было привлечено денежных средств через размещение коммерческих облигаций в размере 1 898 472 тыс.руб. и было выкуплено 722 081 шт. облигаций. По итогам 2023 года организацией, в результате проведенных оферт, были погашены облигации в количестве 699 746 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.
- на 31.12.2023 – 1 623 622 000,00 руб.

В течение 2023 года ставка купона по выпущенным коммерческим облигациям организации составляла от 8 до 13,5% годовых. Срок обращения облигаций - три года, с ежеквартальной выплатой купона.

Индексация номинальной стоимости коммерческих облигаций не предусмотрена.

В 2023 году организацией были привлечены следующие кредитные денежные средства:

Кредитор	Процентная ставка, % годовых	Сумма привлеченных денежных средств в 2023 году	Остаток привлеченных денежных средств на 31.12.2023 г.
----------	------------------------------	---	--

ТКБ БАНК ПАО	ключевая ставка+5%	3 224 903 792,00	231 932 744,00
Итого		3 224 903 792,00	231 932 744,00

По состоянию на 31.12.2023 года у организации открыты следующие кредитные линии в банках:

- 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.
- ТКБ БАНК ПАО на сумму 300 000 000 руб. сроком до 26 декабря 2025г.
- ПАО АКБ «Металлинвестбанк» на сумму 200 000 000 руб. сроком до 31 июля 2025г.

По договорам на открытие кредитных линий организация имеет договоры на залог имущества,
- с ТКБ БАНК ПАО на сумму балансовой стоимости имущества 576 442 574,87 руб.

В течение 2020 - 2023 гг. организацией были предоставлены займы юридическому лицу ООО «ЭМ-Запад» (ранее 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. 250 000 000,00 руб.

На 31.12.2023 г. сумма не погашенных займов составляет – 65 000 000,00 руб.

Условия выдачи займов:

✓ Договор займа от 24.02.2021:

Дата предоставления займа – 24.02.2021 г.; сумма займа – 100 000 000 руб.; срок погашения – 31.03.2024 г.; процентная ставка – по 31.03.2021 – 24% годовых, с 01.04.2021 – 11% годовых, с 22.02.2022 – 14,5% годовых; с 01.10.2023 – ключевая ставка ЦБ + 6% годовых, но не менее 16% годовых.

✓ Договор займа от 03.11.2020:

Дата предоставления займа – 03.11.2020 г.; сумма займа – 50 000 000 руб.; срок погашения – 31.03.2024 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; с 01.10.2023 – ключевая ставка ЦБ + 6% годовых, но не менее 16% годовых.

По состоянию на 31.12.2022 г. организация имела не погашенный займ, выданный ООО «Деалон» на сумму 80 000 000,00 руб. В течение 2023 года данный займ был погашен полностью.

В течение 2023 года организацией не предоставляла новых займов юридическим лицам.

Операции с взаимозависимыми лицам и связанными сторонами

Заработная плата основному управленческому персоналу

- за 2023 год составила – 20 542 553,39 руб.,
- за 2022 г. - 17 104 365,82 руб.

Операции, проводимые организацией со связанными сторонами в 2022 – 2023 г, приведены в следующей таблице

п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны	Договор	Сумма операций 2023 г	Сумма операций 2022 г
1	Организация 1	Вклад 1030/012/00/260918	3 718 580,43	10 467 289,05
		Договор №01/12-2021 от 01.12.2021	-	18 360 000,00
		Договор аренды экспо/0617-2017 от 22.06.2017	8 033 858,18	4 440 033,08
		Договор б/н от 01.07.2021г	2 186 940,00	-
		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
		Договор субаренды помещения №01/05/20	167 090,00	212 660,00
		Лицензионный договор б/н от 01.07.2019	6 060 000,00	3 600 000,00
		Соглашение №08/2020/02 от 18.08.2020	-	4 905 675,00
		Договор кредита № 31/22 от 15.04.22 (обслуживание кредитной линии)	-	3 000 000,00

		Договор кредита № 31/22 от 15.04.22	-	494 799 173,91
		Агентский договор б/н от 01.04.2022	-	228 108,00
		Договор б/н от 02.02.2022г. (обслуживание автомобиля)	2 160 000,00	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	6 653 388,00	3 818 844,00
		Договор об оказании услуг (Колл-центр)	280 000,00	-
		Договор оказания услуг №б/н от 01.07.2023	1 488 528,00	-
		Договор оказания услуг №б/н от 01.09.2023	319 368,00	-
		Договор оказания услуг №б/н от 05.06.2023	986 532,00	-
		Договор оказания услуг №б/н от 08.02.2023г	19 860,00	-
		Договор оказания услуг №б/н от 08.06.2023	1 815 588,00	-
		Договор оказания услуг №б/н от 10.07.2023	753 600,00	-
		Договор оказания услуг №б/н от 11.07.2023	288 444,00	-
		Договор оказания услуг №б/н от 17.01.2023г	1 236 000,00	-
		Договор оказания услуг №б/н от 23.12.2022	2 439 072,00	-
		Соглашение № б/н от 18.04.2023	2 400 000,00	-
		Договор оказания услуг №б/н от 27.09.2023	469 536,00	-
		Договор оказания услуг №б/н от 04.10.2023	1 612 740,00	-
		Итого по контрагенту	46 689 124,61	603 478 243,12
2	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФОРВАРД"	Договор процентного займа бн от 01.10.2021	-	59 446 335,62
		Договор процентного займа бн от 24.12.2021	-	100 805 479,45
		Договор процентного займа бн от 08.02.2022	-	25 479 452,05
		Итого по контрагенту	-	185 731 267,12
3	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭМ ЗАПАД"	Агентский договор № 142-КРД от 01.07.2020г.	2 593 343,47	5 296 604,26
		Агентский договор на организацию перевозки тс от 01.01.2021	19 500,00	125 700,00
		Агентский договор на организацию перевозки тс от 01.01.2021 (ИМХА)	-	5 500,00
		Возмещение расходов по стратегической сессии	-	17 692,00
		Договор № НУ2-2/1	5 201 200,00	45 267 280,00
		Договор №1 от 10.12.2020 (В2С) оценка тс	-	103 320,00
		Договор №1 от 10.12.2020 (ОА) оценка тс	804 240,00	520 200,00
		Договор займа от 03.11.2020 г	51 997 191,81	5 449 315,11
		Договор займа от 14.07.2021	-	3 382 191,78
		Договор займа от 15.07.2021	-	1 118 027,40
		Договор займа от 16.04.2021	-	72 328,77
		Договор займа от 17.03.2021	-	9 576 953,45

		Договор займа от 24.02.2021	24 184 794,43	11 010 993,18
		Договор займа от 25.03.2021	-	195 024,65
		Договор займа от 26.04.2021	673 315,07	7 442 164,40
		Договор займа от 27.01.2021	820 822,00	16 573 150,72
		Договор займа от 29.03.2021	-	17 061 479,45
		Договор займа от 30.03.2021	-	3 494 154,53
		Договор субаренды б/н от 21.06.21	-	165 904,47
		Договор купли продажи транспортного средства	1 696 532 141,00	486 100 162,35
		Договор коммерческого кредита К1-23 (проценты)	18 590 367,27	-
		Договор коммерческого кредита К25-23 (проценты)	3 994 127,17	-
		К1-23 от 06.03.2023 (предоставление лимита)	4 500 000,00	-
		К25-23 от 07.07.2023 (предоставление лимита)	900 000,00	-
		Требование от 12.09.2023. по п.8.4 ДС к ДКП №ДО5 от 06.03.2023г	1 580 525,87	-
		требование от 14.11.2023 (LVTDD24B2PD481304)	80 220,00	-
		Условия поставки к договору коммерческого кредита	1 360 931 688,84	-
		Итого по контрагенту	3 173 403 476,93	613 146 197,32
4	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕАЛОН"	Агентский договор № 302-МСК от 01.12.2021	68 191,90	59 659,52
		Договор займа от 25.05.2022	-	17 016 767,12
		Договор займа от 29.04.2022	1 431 671,23	98 727 945,20
		Договор займа от 30.06.2022	3 940 822,03	64 839 452,08
		Договор купли-продажи транспортного средства	756 506 816,00	59 936 600,00
		Договор коммерческого кредита К24-23 (проценты)	456 718,08	-
		Договор коммерческого кредита К3-23 (проценты)	16 571 833,28	-
		К24-23 от 20.06.2023 (предоставление лимита)	300 000,00	-
		К3-23 от 09.03.2023 (предоставление лимита)	2 700 000,00	-
		Условия поставки к договору коммерческого кредита	520 584 668,52	-
		требование от 25.09.2023 LMELBL1P9PRC02108	29 855,76	-
		Итого по контрагенту	1 302 590 576,80	240 580 423,92
5	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭМ ВОСТОК"	Агентский договор № 318-МСК от 01.06.2022	965 537,39	102 751,41
		Договор купли-продажи транспортного средства	19 779 100,00	-
		Итого по контрагенту	20 744 637,39	102 751,41
6	МФК "КЭШДРАЙВ"	Договор об оказании услуг от 01.03.2021	-	1 471 832,70
		Договор об оказании услуг от 03.06.2019г.	-	60 000,00
		Договор об оказании услуг от 27.03.2020 г.	-	420 000,00
		Лицензионный договор от 03.06.2019г.	420 000,00	-
		Итого по контрагенту	420 000,00	1 951 832,70
7	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АТФН"	Договор оказания услуг № СИСАДМ-ИТ/АЭ от 03.10.2022	8 400 000,00	2 100 000,00
		Договор оказания услуг №ТЕХПОД- ИТ/АЭ от 03.10.2022	8 400 000,00	2 100 000,00
		Договор оказания услуг ИТ/АЭ от 03.10.2022	15 522 042,06	3 793 634,94
		Лицензионный договор от 06.06.2022	-	300 000,00
		Итого по контрагенту	32 322 042,06	8 293 634,94

8	Акционерное общество "Д2 СТРАХОВАНИЕ"	Агентский договор 17/ЭКСП от 20.06.2017	136 819 493,93	6 749 253,53
		ДМС № 360/21-Ч1 от 20.03.2021	-	8 846,00
		Договор добровольного коллективного страхования № 1-АЭ от 04.02.2022 г	90 477 342,54	6 442,80
		Договор ДКС № Д2АЭ18 от 08.08.2018	711 307,00	-
		Договор купли-продажи ценных бумаг №К-2021 от 17.03.2021	-	25 678 109,60
		Договор об оказании услуг №99-21 от 27.12.2021	-	44 112,50
		Договор об оказании услуг №ДВОУ1-АЭ-Д2 от 01.07.2019	210 600,00	414 600,00
		Итого по контрагенту		228 218 743,47
9	ДНК ООО	Соглашение 1/2023 от 03.04.2023	10 000,00	-
		Соглашение 11/2017 от 01.11.2017	-	4 000,00
		Итого по контрагенту	10 000,00	4 000,00

Непрерывность деятельности

В течение 2023 года организация вела непрерывную деятельность и имеет намерения продолжать деятельность и развиваться.

Прочие аспекты

Операции в иностранной валюте в течение 2023 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. Организация перестала продавать данный продукт в декабре 2022 года. По действующим договорам обязательства действуют. В 2023 году раскрытых опционов не было.

Обязательства	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.	Изменение за 2023 г.
Действующих опционных договоров на сумму (руб.)	1 459 891 080,74	3 124 913 490,02	-1 665 022 409,28
Исполнение опциона по договорам на сумму (руб.)	141 765 199,80	130 223 162,48	11 542 037,32
Доход от продажи автомобиля, выкупленного по исполненному опциону (руб.)	94 936 225,14	87 217 016,35	7 719 208,79

Ввиду специфики продаваемых услуг общество имеет предъявленные требования (по суду) на расторжение договоров на 31.12.2023 на сумму **37 133 235, 42** руб. Статистика судебных дел с 2019 года показывает показатель выигрышности данных дел на уровне 30%. 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 баланс.

Услуга предоставлялась организацией с апреля 2022 года по июнь 2023 года.

Обязательства	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.	Изменение за 2023 г.
Действующих договоров Автогарантии на сумму (руб.)	703 369 762,25	735 792 124,84	32 422 362,59
Произведены выплаты по договорам на сумму (руб.)	484 253,00	0,00	484 253,00
Сумма резерва начисленная (руб.)	2 102 783,30	2 181 016,95	-78 233,65

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. В течение 2023 года негативное влияние данных факторов продолжалось и к концу 2023 года ключевая ставка выросла до 16% годовых.

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 2023 год по 15.03.2024 необходимо считать следующее.

После отчетной даты по период 15.03.2024 г. организацией были:

- ✓ выкуплены ранее выпущенные коммерческие облигации в размере 194 818 шт., из них повторно размещены на рынке 34 818 шт. облигаций;
- ✓ привлечены денежные средства в виде кредитов в размере 283 715 102,00 руб.;
- ✓ погашены ранее полученные кредиты размере 306 167 532,00 руб.;
- ✓ погашены предъявленные требования от покупателей (по суду) в размере 14 422 630,61 руб.;

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

В марте 2024 года обществом планируется к размещению новый выпуск облигаций в количестве 250 000 шт. облигаций

Директор ООО «Автоэкспресс»



/Федченко А.П./