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

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
						Выбыло				Переоценка				
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего	5100	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
	5110	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
в том числе:	5101	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
	5111	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-

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		Изменения за период				На конец периода	
						Выбыло				
			первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	часть стоимости, списанная на расходы за период	первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	5140	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	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.	-	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2022г.	-	-	-	-	-

Руководитель _____ Комарова Юлия Александровна
(подпись) (расшифровка подписи)

31 января 2024 г.

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло объектов				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5210	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5201	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5211	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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.	-	-	-	-	-
	5250	за 2022г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5241	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2022г.	-	-	-	-	-

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	-	-	-
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	-	-	-

Руководитель _____ Комарова Юлия Александровна
(подпись) (расшифровка подписи)

31 января 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	
			первона-чальная стоимость	накоплен-ная коррек-тировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первона-чальная стоимость	накоплен-ная коррек-тировка
						первона-чальная стоимость	накоплен-ная коррек-тировка				
Долгосрочные - всего	5301	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5311	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5302	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2023г.	190 400	-	151 600	(54 400)	-	-	-	287 600	-
	5315	за 2022г.	120 400	-	70 000	-	-	-	-	190 400	-
в том числе: ООО "Аксель-Моторс Север" (Договор займа 2 от 17.10.2022)	5306	за 2023г.	10 000	-	39 900	(14 900)	-	-	-	35 000	-
	5316	за 2022г.	-	-	10 000	-	-	-	-	10 000	-
ООО "Аксель-Ренорд" (Договор займа 3 от 22.12.22)	5307	за 2023г.	17 500	-	52 000	(35 000)	-	-	-	34 500	-
	5317	за 2022г.	-	-	17 500	-	-	-	-	17 500	-
ООО "Аутлет Авто Вилледж" (Договор займа 1 от 09.08.2021)	5308	за 2023г.	162 900	-	49 100	-	-	-	-	212 000	-
	5318	за 2022г.	120 400	-	42 500	-	-	-	-	162 900	-
ООО "Аксель-Сити Невский" Обособленное подразделение "Аксель-Сити Якорная" (Дог.займа (АСЯ) № 1 от 21.06.2023)	5309	за 2023г.	-	-	6 100	-	-	-	-	6 100	-
	5319	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ООО "Брокер-Архангельск" Договор займа №1 от 21.04.2023		за 2023г.	-	-	4 500	(4 500)	-	-	-	-	-
		за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2023г.	190 400	-	151 600	(54 400)	-	-	-	287 600	-
	5310	за 2022г.	120 400	-	70 000	-	-	-	-	190 400	-

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:	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

Руководитель _____ Комарова Юлия Александровна
(подпись) (расшифровка подписи)

31 января 2024 г.

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период					На конец периода		
							выбыло						
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
Запасы - всего	5400	за 2023г.	-	-	-	24	(24)	-	-	X	-	-	-
	5420	за 2022г.	-	-	-	59	(59)	-	-	X	-	-	-
в том числе:													
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2023г.	-	-	-	24	(24)	-	-	-	-	-	-
	5421	за 2022г.	-	-	-	59	(59)	-	-	-	-	-	-
Готовая продукция	5402	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5407	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

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:	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:	5446	-	-	-

Руководитель _____ Комарова Юлия Александровна

(подпись) (расшифровка подписи)

31 января 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	
					поступление		выбыло							
			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 долго- в краткосрочную 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.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5525	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2023г.	1 298	-	3 465	-	(670)	-	-	-	-	-	4 093	-
	5530	за 2022г.	3 745	-	941	-	(3 387)	-	-	-	-	-	1 298	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2023г.	670	-	436	-	(670)	-	-	-	-	-	436	-
	5531	за 2022г.	2 857	-	633	-	(2 821)	-	-	-	-	-	670	-
Авансы выданные	5512	за 2023г.	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	4	-
	5532	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5513	за 2023г.	628	-	3 024	-	-	-	-	-	-	-	3 652	-
	5533	за 2022г.	887	-	308	-	(567)	-	-	-	-	-	628	-
в том числе проценты по предоставленным займам	5514	за 2023г.	628	-	3 024	-	-	-	-	-	X	X	3 652	-
	5534	за 2022г.	887	-	308	-	(567)	-	-	-	X	X	628	-
Итого	5500	за 2023г.	1 298	-	3 465	-	(670)	-	-	X	-	-	4 093	-
	5520	за 2022г.	3 745	-	941	-	(3 387)	-	-	X	-	-	1 298	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		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							Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую 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.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5571	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: кредиты	5552	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5575	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2023г.	2 209	4 014	(2)	(2 206)	-	-	X	X	-
	5580	за 2022г.	1 095	2 209	-	(1 095)	-	-	-	-	4 014
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2023г.	17	25	-	(17)	-	-	-	-	2 209
	5581	за 2022г.	16	17	-	(16)	-	-	-	-	25
авансы полученные	5562	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	17
	5582	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2023г.	161	279	(2)	(159)	-	-	-	-	-
	5583	за 2022г.	197	161	-	(197)	-	-	-	-	279
кредиты	5564	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	161
	5584	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2023г.	2 031	3 711	-	(2 031)	-	-	-	-	-
	5586	за 2022г.	881	2 031	-	(881)	-	-	-	-	3 711
в том числе расчеты со страховыми компаниями	5567	за 2023г.	1 922	3 607	-	(1 922)	-	-	X	X	2 031
	5587	за 2022г.	653	1 922	-	(653)	-	-	X	X	3 607
в том числе задолженность по заработной плате перед работниками	5568	за 2023г.	108	104	-	(108)	-	-	X	X	1 922
	5588	за 2022г.	227	108	-	(227)	-	-	X	X	104
Итого	5550	за 2023г.	2 209	4 014	(2)	(2 206)	-	X	-	-	108
	5570	за 2022г.	1 095	2 209	-	(1 095)	-	X	-	-	4 014

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	-	-	-

Руководитель _____ Комарова Юлия Александровна
(подпись) (расшифровка подписи)

31 января 2024 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2023г.	за 2022г.
Материальные затраты	5610	22	58
Расходы на оплату труда	5620	1 971	2 973
Отчисления на социальные нужды	5630	398	553
Амортизация	5640	-	-
Прочие затраты	5650	1 258	619
Итого по элементам	5660	3 649	4 203
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
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	3 649	4 203

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

Руководитель _____ (подпись) Комарова Юлия Александровна (расшифровка подписи)

31 января 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	-	-	-	-	-

Руководитель _____ Комарова Юлия Александровна
(подпись) (расшифровка подписи)

31 января 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:	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	1 100 000	400 000	400 000
в том числе: Договор поручительства перед ПАО "Сбербанк России" за кредитную линию ООО "Аксель-Сити Невский"	5811	-	200 000	200 000
Договор поручительства перед ПАО "Сбербанк России" за кредитную линию ООО "Аутлет Авто Вилледж"	5812	-	200 000	200 000
Договор поручительства 2П-130/CHR-23 от 25.10.2023 за ООО "Аксель-Архангельск"	5813	250 000	-	-
Договор поручительства № FPS/2639/МФ-ПЮ-15/23 от 19.07.2023 за ООО "Аксель-Норд"	5814	200 000	-	-
Договор поручительства № 2427/Кс-ПЮ-15/23 от 04.07.2023 за ООО "Аксель-Сити Невский"	5815	200 000	-	-
Договор поручительства № 2533/Кс-ПЮ-15/23 от 04.07.2023 за ООО "Аксель-Сити Невский"	5816	250 000	-	-
Договор поручительства № FPS/2638/МФ-ПЮ-15/23 от 19.07.2023 за ООО "Аксель-Сити Невский"	5817	200 000	-	-

Руководитель _____ Комарова Юлия Александровна

(подпись) (расшифровка подписи)

31 января 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.	5910	-	-	-	-
	за 2022г.	5920	-	-	-	-
в том числе:						
	за 2023г.	5911	-	-	-	-
	за 2022г.	5921	-	-	-	-

Руководитель _____ Комарова Юлия Александровна
(подпись) (расшифровка подписи)

31 января 2024 г.

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

I. Общие сведения

1. Информация об Обществе

ООО «Ренорд»» (далее – Общество) было основано в 2018 году.

Общество создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, зарегистрировано 14 июня 2018 г. Инспекции Федеральной налоговой службы по городу Мурманску, внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным регистрационным номером 1185190003195, и поставлено на налоговый учет по месту нахождения в Инспекции Федеральной налоговой службы по городу Мурманску (ИНН 519047560734).

Юридический адрес: 183052 , Мурманская область, г. Мурманск, пр. Кольский, д. 83, помещение 130.

Почтовый адрес: 183052 , Мурманская область, г. Мурманск, пр. Кольский, д. 83, помещение 130.

Основными видами деятельности Общества является деятельность страховых агентов и брокеров

Управление в обществе на 31.12.2023г.:

Единственным участником Общества является Безобразов Алексей Борисович (ИНН 781005575318).

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляет единоличный исполнительный орган Общества в лице Исполнительного директора (решение единственного участника Общества от 12 мая 2023 г.) Комарова Юлия Александровна.

С 02.12.2021 года по 31.01.2023 по доверенности сроком на три года 51/41-н/51-2021-3-803 от 02.12.2021г. Макаровой Юлии Юрьевне (руководителю отдела страхования и кредитования) доверен ряд функций исполнительного директора по управлению Обществом.

Ведение бухгалтерского и налогового учета возложено на исполнительного директора.

Среднесписочная численность сотрудников в 2023 году составила 2 человека.

II. Учетная политика

1. Основа составления

При подготовке бухгалтерской отчетности значительной неопределенности в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности не имеется.

Учетная политика сформирована исходя из допущений, предусмотренных пунктом 5 ПБУ 1/2008. Допущений, отличных от указанного пункта не имеется.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. № 402-ФЗ, Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ (утв. Приказом Минфина РФ № 34н от 29.07.98г.), Планом счетов и инструкцией по его применению (утв. Приказом Минфина РФ №94н от 31.10.2000г.).

Обязанность по ведению бухгалтерского учета возложена на исполнительного директора (ч. 3 ст. 7 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете").

Отчетным периодом является 1 квартал, 1 полугодие, 9 месяцев. Отчетным годом - период с 1 января по 31 декабря 2023 года включительно.

Бухгалтерский учет ведется с использованием специализированной бухгалтерской компьютерной программы "1С:Бухгалтерия 8", редакция 3.0.Для составления бухгалтерской отчетности используются формы, утвержденные Приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Активы и обязательства оценены в отчетности по фактическим затратам.

В связи с отнесением организаций к субъектам малого предпринимательства, организация не применяет следующие положения по бухгалтерскому учету:

-Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008), утвержденное Приказом Минфина России от 24.10.2008 № 116н

-Положение по бухгалтерскому учету «Оценочное обязательства, условные обязательства и условные активы (ПБУ 8/2010), утвержденное Приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н

-Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденное Приказом Минфина России от 29.04.2008 № 48н

-Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010), утверждённое Приказом Минфина России от 08.11.21010 № 143н

-Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02), утвержденное приказом Минфина России от 02.07.2002 № 66н

-Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02), утвержденное Приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н

2. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В отчетности финансовые вложения, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, оценочные обязательства отнесены к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные актива и обязательства представлены как долгосрочные.

3. Материально-производственные запасы

Учет сырья и материалов (далее материалы) ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденным Приказом Минфина России от 15.114.2019 № 180н на счете 10 «Материалы»

Аналитический учет материалов ведется по видам запасов и местам хранения (материально ответственным лицам).

В составе материалов учитываются сырье, материалы, топливо, запасные части, комплектующие изделия, покупные полуфабрикаты, предназначенные для использования при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, а также для управленческих нужд.

В составе материалов учитываются также инструменты, инвентарь, специальная одежда, специальная оснастка (специальные приспособления, специальные инструменты, специальное оборудование), за исключением случаев, когда указанные объекты считаются для целей бухгалтерского учета основными средствами.

Материалы принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических расходов на их приобретение или изготовление (по фактической себестоимости). Транспортно-заготовительные расходы не включаются в стоимость материалов, учитываются как прочие текущие расходы. Счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» не используются, учетные цены не применяются.

Единицей бухгалтерского учета материалов является номенклатурный номер. Применяется количественно-суммовой способ учёта материалов, а при поступлении материалов, в дальнейшем используемых для выполнения работ или подлежащих реализации, используется суммовой способ учета.

При отпуске материалов в производство или ином выбытии себестоимость материалов рассчитывается по себестоимости первых по времени поступления единиц (способ ФИФО).

Для обеспечения контроля за сохранностью инструментов, инвентаря, спецодежды, спецоснастки, тары и т.д. стоимость таких материалов после их передачи в производство (эксплуатацию) принимается на забалансовый учет.

4. Основные средства

Активы, удовлетворяющие условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относятся к объектам ОС.

Неотделимые улучшения в арендованные объекты ОС, произведенные после принятия к учету соответствующего права пользования активом, и соответствующие условиям, установленным п. 4 ФСБУ 6/2020, учитываются в качестве объектов ОС (п. 4 ФСБУ 6/2020, п. 7.1 ПБУ 1/2008).

Срок полезного использования объектов ОС определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды (п. 8 ФСБУ 6/2020).

Ожидаемый период эксплуатации объекта с учетом производительности или мощности определяется на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1. При этом в отношении объектов ОС, эксплуатировавшихся предыдущими собственниками, учитывается срок их фактического использования на дату принятия к учету.

Все объекты ОС после признания учитываются по первоначальной стоимости, переоценка не производится (пп. "а" п. 13 ФСБУ 6/2020) Организация, имея право на применение упрощенных способов учета, не проверяет ОС на обесценение (п. 3 ФСБУ 6/2020).

Начисление амортизации объекта ОС начинается с даты его признания в бухгалтерском учете и прекращается с момента его списания с учета. В месяце принятия к учету ОС амортизация начисляется в сумме пропорционально количеству дней его учета в составе ОС в данном месяце(п. 33 ФСБУ 6/2020). По всем объектам ОС, за исключением ОС, которые не подлежат амортизации, амортизация начисляется линейным способом (п. 35 ФСБУ 6/2020).

5. Учет нематериальных активов

Организация не будет проверять нематериальные активы на обесценение в порядке, определенном МСФО (п. 22 ПБУ 14/07).

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом (п. 26 ПБУ 14/07).

Переоценка нематериальных активов не производится (п. 17 ПБУ 14/07).

Стоимость нематериальных активов погашается путем накопления сумм амортизационных отчислений на отдельном счете.

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом (п. 28 ПБУ 14/2007).

6. Финансовые вложения

Учет финансовых вложений ведется на основании Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденного Приказом Минфина России от 10.12.2002 N 126н.

В соответствии с п. 3 ПБУ 19/02 к финансовым вложениям относятся:

предоставленные другим организациям займы;

депозитные вклады в кредитных организациях.

Учет движения предоставленных займов осуществляется с использованием балансового счета 58.03 "Предоставленные займы" в разрезе контрагентов и договоров.

В отчете о движении денежных средств суммы выдачи и гашения в рамках одного договора представляются свернуто.

В годовом бухгалтерском балансе суммы банковских депозитов отражаются в разделе «Денежные средства и денежные эквиваленты»

7. Денежные эквиваленты

К денежным эквивалентам относятся высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Общество относит к денежным эквивалентам краткосрочные банковские вклады (депозиты) «овернайт», размещаемые на три ночи рабочих дней.

8. Дебиторская задолженность

Задолженность покупателей определена исходя из цен, установленных договорами между Обществом и покупателями с учетом всех предоставленных обществом скидок (накидок) и налога на добавленную стоимость.

9. Уставный капитал

Уставный капитал отражен в сумме номинальной стоимости долей, приобретенных участниками. Величина уставного капитала соответствует установленной в уставе Общества.

10. Объект налогообложения

Общество применяет упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения «Доходы».Ставка налога 1% (Закон Мурманской области от 17.04.2020 № 2478-01-ЗМО «О внесении изменений в Закон Мурманской области «Об установлении дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков по налогу, взимаемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения»).

11. Признание доходов и расходов

Учет доходов и расходов ведется методом начисления в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н, и Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н.

К доходам от обычных видов деятельности относится выручка от оказания услуг по страхованию и кредитованию, и сопутствующие услуги, т.е. доход от основного вида

деятельности. Остальные доходы, включая доходы от предоставления имущества в аренду, являются прочими доходами.

(Основание: п. п. 4, 5 ПБУ 9/99)

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с оказанием услуг страхованию и кредитованию и сопутствующих услуг и учитываются на счете 26. Управленческие расходы, накопленные на счете 26 "Общехозяйственные расходы" в качестве условно-постоянных ежемесячно списываются в дебет счета 90 "Продажи", субсчет 90.08 " Управленческие расходы ", в полной сумме (п. 9 ПБУ 10/99).

Расходы по кредитам и займам признаются прочими расходами (п. 8 ПБУ 10/99).

Выручка от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления признается по мере готовности работы, услуги, продукции.

Расходы будущих периодов списываются равномерно.

12. Изменения в учетной политике Общества на 2023 год

Изменения в учетную политику Общества на 2023 год не вносились.

13. Уровень существенности

Существенной признается ошибка, в результате исправления которой статья бухгалтерской отчетности изменится более чем на 5%.

III. Раскрытие существенных показателей.

Бухгалтерская отчетность сформирована организацией исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

1. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность на конец отчетного периода возросла на 215,33 процентных пункта, по сравнению с началом года. Данные представлены в таблице 5.1. Табличных пояснений к данной бухгалтерской отчетности.

Перечень наиболее существенных контрагентов в составе строки 1230 «Дебиторская задолженность» Бухгалтерского баланса приведен ниже:

тыс. руб.

Наименование контрагентов	31.12.2023	31.12.2022
Аутлет Авто Вилледж	1 246	491
Банк "ФК Открытие", ПАО		237
ТОЙОТА БАНК АО		201
Тинькофф Банк		128
Аксель-Моторс Север	875	116
Альфа-Банк АО		104
Каркаде, ООО	294	
Аксель-Ренорд ООО	1 379	

ОП "Аксель-Сити Якорная"	152	
Итого по существенным контрагентам	**3 946**	**1 277**

2. Денежные средства и денежные эквиваленты

Состав денежных средств и денежных эквивалентов

тыс. руб.

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
Средства в кассе	224	174
Средства на расчетных счетах	957	1 275
Денежные эквиваленты(ВТБ ПАО овернайт)	3400	2 100
Средства в пути	491	113
Итого денежные средства	**5072**	**3 662**

3. Финансовые вложения

- ***Наличие и движение финансовых вложений***

тыс. руб.

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
		первоначальная стоимость	Поступило	Выбыло	первоначальная стоимость
Краткосрочные - всего	***за 2023 г.***	***190400***	***151 600***	***(54 400)***	***287 600***
	за 2022 г.	***120400***	***70000***		***190400***
В том числе: ООО "Аутлет авто Вилледж" (Договор Займа №1 от 09.08.2021) - срок возврата 2024 год	за 2023 г.	162900	49100		212000
	за 2022 г.	120400	42500		162900
ООО "Аксель-Моторс Север" (Договор займа № 2 от 17.10.2022)- срок возврата 2023	За 2023 г.	10000	39 900	(14 900)	35 000
	За 2022 г.		10000		10 000
ООО "Аксель-Ренорд" (Договор Займа №3 от 22.12.2022) - срок возврата 2024 год	За 2023 г.	17500	52 000	(35 000)	34500
	За 2022 г.		17500		17500
ООО «Брокер-Архангельск» (Договор Займа № 1 от 21.04.2023)	За 2023 г.		4500	(4500)	0
	За 2022 г.				
ООО "Аксель-Сити Невский" Обособленное подразделение "Аксель-Сити Якорная"(Договор займа №1 от 21.06.2023)- срок возврата 2024	За 2023 г.		6 100		6 100
	За 2022 г.				
Финансовых вложений - итого	**за 2023г.**	**190400**	**151 600**	**(54 400)**	**287 600**
	за 2022 г.	**120400**	**70000**		**190400**

Данные по строке 4223 Отчета о движении денежных средств показаны свернуто.
По выданным займам проведена проверка на обесценение, снижение стоимости займа не выявлено, в связи с чем резерв на обесценение не создавался.

4. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность к концу отчетного периода возросла на 81,71 % по сравнению с началом года. Данные по наличию и движению кредиторской задолженности представлены в таблице 5.3. Табличных пояснений к данной бухгалтерской отчетности.

Перечень наиболее существенных задолженностей контрагентов в составе строки 1520 «Кредиторская задолженность» Бухгалтерского баланса приведен ниже:

тыс. руб.

Наименование контрагентов	31.12.2023	31.12.2022
ОАО "АльфаСтрахование" Мурманский филиал	624	578
Сбербанк страхование	186	61
Росгосстрах СК ПАО	543	125
СПАО "ИНГОССТРАХ"	1 170	463
ООО "Капитал Лайф Страхование Жизни"		85
СОГАЗ АО	242	61
Ресо-Гарантия	364	308
СТРАХОВОЕ АО "ВСК"	190	121
Тинькофф СК	284	119
Расчеты по пенсионному обеспечению		31
Расчеты по обязательному медицинскому страхованию		12
НДФЛ	16	12
УСН	213	105
Расчеты по единому социальному страхованию	50	
Расчеты с персоналом по оплате труда	104	108
Эналс		8
Итого по существенным контрагентам	**3 986**	**2 197**

5. Налоги

Сумма УСН отражена по строке 2410 ««Налог на прибыль»» Отчета о финансовых результатах - 1082 тыс. руб. (в 2022 г– 372 тыс. руб.).

6. Выручка

Выручка за 2022 и 2023 годы представлена следующим образом:

тыс. руб.

Статьи доходов	2023 год	2022 год
Услуги по сопровождению сделок ОПА	59 479	31 935
Прочее		10
Кредитование	2 376	4 773
Оформление документов	18 100	
Страхование	39 639	20 815
Итого	**119 594**	**57 533**

7. Расходы

7.1. Себестоимость

Себестоимость представлена следующим образом:

тыс. руб.

Статьи затрат	2023 год	2022 год
Оплата труда	287	1622
Страховые взносы	71	308
НС	1	3
Работы, услуги производственного характера	453	
Итого строка 2120 «Себестоимость»	**812**	**1933**

7.2. Коммерческие и управленческие расходы

Управленческие расходы представлены следующим образом:

тыс. руб.

Статьи затрат	2023 год	2022 год
Прочее	514	237
Аренда помещения	12	12
НС	3	3
Оплата труда	1 684	1 351
Страховые взносы	323	239
Услуги по приобретению и обновлению программ ЭВМ	201	366
Услуги юридические, информационные, консультационные	17	7
Услуги аудита	60	55
Списание материалов прочее, кроме содержания служебных автомобилей	22	
Итого строка 2220 «Управленческие расходы»	**2 836**	**2 270**

8. Прочие доходы и расходы

В составе прочих доходов и расходов Общества отражено:

тыс. руб.

Статьи затрат	2023 год	2022 год
Прочие доходы	67	
Строка 2340 "Прочие доходы", всего:	**68**	
Прочие внереализационные доходы (расходы)	148	86
Расходы на услуги банков	984	195
Списание дебиторской (кредиторской) задолженности	45 000	
Строка 2350 "Прочие расходы", всего:	**46 132**	**281**

Организация не создавала на конец отчетного периода резерв по сомнительным долгам ввиду их отсутствия. По результатам проведенного совместно с отделом персонала анализа, организацией было выявлено незначительное количество неиспользованных дней отпуска работников на конец отчетного периода. В связи с этим было принято решение не создавать резерв на оплату отпусков.

9. Информация о рисках

Группы рисков	Описание факторов	Влияние на деятельность Общества
Рыночные (процентный) риски	Процентный риск возникает в результате изменения процентных ставок, которые могли повлиять на финансовые результаты Общества и денежные потоки. Колебание процентных ставок может привести к изменению процентов к получению и к уплате. Контроль за текущими рыночными процентными ставками и анализ процентных позиций Общества осуществляется финансовым отделом Общества в рамках выполнения процедур по управлению процентным риском. В процессе наблюдения учитываются условия рефинансирования, возобновления текущих позиций и альтернативные источники финансирования.	Руководство Общество считает, что этот риск является несущественным для деятельности Общества.
Кредитные риски	Кредитный риск – это риск возникновения финансового убытка для Общества, в случае если покупатель или контрагент по сделке не выполняет свои контрактные обязательства. Данный риск возникает, главным образом, в связи с дебиторской задолженностью клиентов Общества. Политика Общества заключается, в основном, в работе с клиентами на условиях частичной предоплаты. В контракты с клиентами включается механизм значительных авансовых платежей. Для обеспечения погашения дебиторской задолженности от клиентов проводится кредитный контроль в отношении клиентов осуществляется путем анализа того, находится ли клиент в сложном финансовом положении или подлежит банкротству.	Несмотря на то, что на получение дебиторской задолженности могут повлиять экономические факторы, руководство полагает, что существенного риска убытка для Общества по сомнительной задолженности нет.
Риск ликвидности	Риск ликвидности – это риск того, что Общество не сможет выполнить свои финансовые обязательства в установленные сроки. Подход Общества к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы, насколько это возможно, обеспечить постоянный уровень ликвидности, достаточный для своевременного урегулирования своих обязательств в установленные сроки, как при обычных, так и в сложных условиях ведения деятельности, что позволяет ей избегать неприемлемых убытков или рисков нанесения ущерба репутации Общества.	Осмотрительное управление риском ликвидности обеспечивается поддержанием достаточного объема денежных средств.
Правовые риски	Налоговая система Российской Федерации, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть	Руководство Общества, исходя из своего понимания применимого российского налогового законодательства, официальных разъяснений и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в адекватной сумме. Тем не менее,

	проверена в течение трех последующих календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. В последнее время практика в Российской Федерации такова, что налоговые органы занимают все более жесткую позицию в части интерпретации и требований соблюдения налогового законодательства. Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Российской Федерации будут гораздо выше, чем в других странах.	трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать влияние на настоящую финансовую отчетность Общества.
Финансовые риски	Деятельность Общества связана с различными финансовыми рисками: рыночный риск (включая риск влияния изменения процентной ставки, риск влияния изменения процентной ставки на потоки денежных средств и ценовой риск), кредитный риск и риск ликвидности.	Программа управления рисками Общества направлена на минимизацию их потенциального негативного влияния на финансовые показатели.
Страновые и региональные риски	Данные риски связаны с политической и экономической ситуацией, географическими особенностями в стране и регионе, в котором организация осуществляет обычную деятельность и зарегистрирована в качестве налогоплательщика. Деятельность организации в настоящее время осуществляется в условиях экономического и политического кризиса, являющегося последствиями введенных странами Евросоюза и США санкций против России в связи с дестабилизацией ситуации в Украине. Рыночные колебания и снижение темпов экономического развития в мировой экономике также оказывают существенное влияние на российскую экономику. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования, а также стоимости капитала.	Мы не имеем возможности оценить какие изменения в таких условиях могут иметь место в будущем и какое влияние они могут оказать на финансовое положение и результаты финансово-хозяйственной деятельности Общества.
Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	Риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении организации, качестве продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом.	Программа управления рисками Общества направлена на минимизацию их потенциального негативного влияния на финансовые показатели.

10. Связанные стороны

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" ПБУ 11/2008 (утверждено Приказом Минфина России от 29 апреля 2008 г. N 48н) Общество не раскрывает информацию.

11. Обеспечения выданные

тыс. руб.

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Выданные - всего	5810	1 100 000	400 000	400 000

в том числе: Договор поручительства перед ПАО "Сбербанк России" за кредитную линию ООО "Аксель-Сити Невский"	5811	-	200 000	200 000
Договор поручительства перед ПАО "Сбербанк России" за кредитную линию ООО "Аутлет Авто Вилледж"	5812	-	200 000	200 000
Договор поручительства 2П-130/CHR-23 от 25.10.2023 за ООО "Аксель-Архангельск"	5813	250 000	-	-
Договор поручительства № FPS/2639/МФ-ПЮ-15/23 от 19.07.2023 за ООО "Аксель-Норд"	5814	200 000	-	-
Договор поручительства № 2427/Кс-ПЮ-15/23 от 04.07.2023 за ООО "Аксель-Сити Невский"	5815	200 000	-	-
Договор поручительства № 2533/Кс-ПЮ-15/23 от 04.07.2023 за ООО "Аксель-Сити Невский"	5816	250 000	-	-
Договор поручительства № FPS/2638/МФ-ПЮ-15/23 от 19.07.2023 за ООО "Аксель-Сити Невский"	5817	200 000	-	-

В случае невыполнения своих обязательств организациями, в отношении которых выданы поручительства, убытки Общества составят 551 268,8 тыс. руб.

12. События после отчетной даты

Конфликт на Украине, признание Российской Федерацией Донецкой и Луганской Народных Республик в качестве суверенных и независимых государств и связанные с этим события увеличили риски ведения бизнеса в Российской Федерации. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций.

Руководство Общества на постоянной основе отслеживает изменения сложившейся ситуации и оценивает вероятность негативных последствий для деятельности Общества.

Руководство Общества принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества и не ожидает существенного негативного влияния указанных событий на результаты деятельности и финансовое положение Общества. На дату утверждения отчетности деятельность Общества не попадает под санкционные ограничения. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки Руководства Общества могут отличаться от фактических результатов.

Исполнительный директор
ООО «Ренорд» Комарова Ю.А.

М.П.

_____2024 г.