

«25» марта 2025 года

ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу и
отчету о финансовых результатах
ООО «МБ РУС Капитал»
за 2024 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	3
3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	4
3.1. Основные правила и допущения, примененные при составлении бухгалтерской отчетности	4
3.2. Основные средства	4
3.3. Аренда	5
3.4. Нематериальные активы	6
3.5. Запасы	6
3.6. Финансовые вложения	7
3.7. Порядок пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	7
3.8. Денежные средства. Денежные эквиваленты	7
3.9. Расходы будущих периодов	8
3.10. Займы и кредиты	8
3.11. Оценочные обязательства	8
3.12. Отложенные налоги	9
3.13. Выручка, прочие доходы	9
3.14. Себестоимость проданных товаров, работ, услуг, коммерческие расходы, управленческие расходы, прочие расходы	9
3.15. Связанные стороны	10
4. ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ В 2024 ГОДУ	10
5. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД	11
5.1. Основные средства	11
5.2. Аренда	12
5.3. Нематериальные активы	13
5.4. Запасы	13
5.5. Финансовые вложения	13
5.6. Дебиторская задолженность	15
5.7. Денежные средства и денежные эквиваленты	15
5.8. Прочие оборотные и внеоборотные активы	16
5.9. Заемные средства. Кредиторская задолженность	16
5.10. Оценочные обязательства, условные обязательства, условные активы	17
5.11. Обеспечения обязательств полученные и выданные	17
5.12. Дополнительная информация	17
5.13. Налог на прибыль. Отложенные налоги	18
5.14. Доходы и расходы по обычным видам деятельности. Прочие доходы и расходы	18
5.15. Информация о связанных сторонах	19
5.16. Информация о рисках хозяйственной деятельности	21

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (далее – «пояснения») являются составной частью бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «МБ РУС Капитал» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год.

Пояснения составлены в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», федеральными стандартами бухгалтерского учета и другими нормативными документами по бухгалтерскому учету.

Общество с ограниченной ответственностью «МБ РУС Капитал» (прежнее наименование Общество с ограниченной ответственностью «Мерседес-Бенц Капитал Рус» зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службой № 46 по г. Москве за № 5147746348745 14 ноября 2014 года. Свидетельство 77 № 017421625.

Организационно-правовая форма/форма собственности ООО «МБ РУС Капитал»: Общество с ограниченной ответственностью.

Место нахождения (юридический адрес): 125167, г. Москва, Ленинградский пр-т, д39 А.

Основными видами деятельности Общества в 2024 году являются:

Вид деятельности	ОКВЭД
Предоставление финансирования под уступку денежного требования	64.99.5
Предоставление отсрочки платежа по погашению денежного требования	64.92.2
Посреднические услуги – услуги страховых агентов по заключению договоров страхования в рамках агентских договоров со страховщиками	66.22
Внутригрупповые услуги в области ИТ, страхования, кредитования	62.02.9, 66.19.4
Услуги по предоставлению транспортных средств в аренду и субаренду	77.11

У Общества отсутствуют филиалы, представительства и иные обособленные подразделения (включая выделенные на отдельные балансы).

Среднегодовая численность работающих в Обществе за 2024 год составила 15 человек, за 2023 год - 14 человек.

Единоличный исполнительный орган Общества (по состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023)

Фамилия, имя, отчество	Должность
Гуденко Ольга Алексеевна	Генеральный директор

2. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Общества оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

В течение 2024 года на экономику РФ продолжали оказывать влияние геополитическая напряженность и санкции, введенные Европейским союзом, США и рядом других стран. Введение и последующее усиление санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля и ключевой ставки, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, существенное снижение доступности источников долгового финансирования. По оценке Банка России во втором полугодии 2024 года российская экономика продолжила рост, но более умеренными темпами, чем в первом полугодии 2024 года. Инфляция, обусловленная ростом цен, остается серьезной проблемой для российской экономики. Высокий внутренний спрос значительно опережает возможности расширения предложения товаров и услуг. В течение 2024 года Банк России повышал прогноз по инфляции на 2024 год и по итогам года инфляция составила 9,52%, вместо прогнозируемых 6,5 -7%. На фоне значительного усиления инфляционного давления Банк России ужесточил денежно-кредитную политику и, начиная с июля по октябрь 2024 года, неоднократно повышал ключевую ставку, увеличив её с 16% до 21% годовых.

Руководство Общества провело оценку потенциального влияния событий, описанных выше, на деятельность Общества. Общество располагает достаточными ресурсами для исполнения обязательств по мере наступления сроков их исполнения и для продолжения деятельности в обозримом будущем, не имеет обязательств в иностранной валюте и не осуществляет бизнес за пределами РФ.

По оценке руководства существенная неопределенность, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, отсутствует.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Основные правила и допущения, примененные при составлении бухгалтерской отчетности

3.1.1. Основа формирования бухгалтерской отчетности

При ведении бухгалтерского учета Общество руководствовалось Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», федеральными стандартами бухгалтерского учета и другими нормативными документами по бухгалтерскому учету.

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

3.1.2. Допущение непрерывности деятельности

Согласно суждению руководства, отсутствует существенная неопределенность, которая может вызвать значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность.

Данные бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей.

3.2. Основные средства

Учет основных средств ведется Обществом в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средства».

3.2.1. Условия признания основных средств

Объектом основных средств признается актив, характеризующийся одновременно следующими признаками:

- имеет материально-вещественную форму;
- предназначен для использования в ходе обычной деятельности при производстве и (или) продаже продукции (товаров), при выполнении работ или оказании услуг, для охраны окружающей среды, для предоставления за плату во временное пользование либо для управленческих нужд;
- предназначен для использования организацией в течение периода более 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев;
- способен приносить организации экономические выгоды (доход).

3.2.2. Лимит списания затрат на приобретение (создание) объектов ОС в расходы периода

Затраты на приобретение, создание активов стоимостью не выше лимита в размере 100 тыс. руб. признаются расходами периода, в котором они понесены.

3.2.3. Определение инвентарного объекта основных средств

Инвентарным объектом основных средств признается объект основных средств со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы.

3.2.4. Классификация основных средств по видам и группам

Основные средства классифицируются в бухгалтерском учете и отчетности Общества по следующим видам:

- неотделимые улучшения в арендованное помещение;
- IT-оборудование;
- транспортные средства;
- офисная мебель.

3.2.5. Оценка основных средств при признании в бухгалтерском учете

При признании в бухгалтерском учете объект основных средств оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта основных средств считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта основных средств в бухгалтерском учете.

3.2.6. Последующая оценка основных средств

После признания все объекты основных средств оцениваются по первоначальной стоимости. Переоценка не производится.

3.2.7. Сроки полезного использования основных средств

Сроки полезного использования основных средств (по основным группам)

Группа основных средств	Срок полезного использования
Неотделимые улучшения в арендуемое помещение	30 лет
Транспортные средства с объемом двигателя свыше 1,5 л.	3 – 5 лет
Транспортные средства с объемом двигателя свыше 5 л.	7 – 8 лет
ИТ оборудование	2 – 5 лет
Офисная мебель	5 – 10 лет

3.2.8. Амортизация основных средств

Амортизация основных средств начисляется линейным способом.

3.2.9. Проверка элементов амортизация основных средств

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации проверяются на соответствие условиям использования объекта в конце каждого отчетного года, а также при наступлении обстоятельств, свидетельствующих об их возможном изменении, и при необходимости корректируются.

3.2.10. Проверка основных средств на обесценение

Основные средства проверяются на обесценение в порядке, предусмотренном МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов", ежегодно.

3.2.11. Затраты на ремонт основных средств

Расходы общества на ремонт основных средств, связанные с проведением текущего ремонта, а также неплановых ремонтов, обусловленных поломками, авариями, дефектами, ненадлежащей эксплуатацией основных средств, технические осмотры, техническое обслуживание относятся на расходы, связанные с основной деятельностью, за исключением расходов на капитальный ремонт в частности, затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию.

3.3. Аренда

Ведение бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета аренды осуществляется Обществом в соответствии с ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

3.3.1. Условия признания аренды

Объекты бухгалтерского учета классифицируются как объекты учета аренды при единовременном выполнении следующих условий:

- арендодатель предоставляет арендатору предмет аренды на определенный срок;
- предмет аренды идентифицируется (предмет аренды определен в договоре аренды, и право арендодателя по своему усмотрению заменить предмет аренды в любой момент в течение срока аренды договором не предусмотрено);
- арендатор имеет право на получение экономических выгод от использования предмета аренды в течение срока аренды;
- арендатор имеет право определять, как и для какой цели используется предмет аренды в той степени, в которой это не предопределено техническими характеристиками предмета аренды.

3.3.2. Договоры аренды, где Общество является арендатором

По основным средствам, полученным по договорам долгосрочной аренды (свыше 12 месяцев), в бухгалтерском учете признается право пользования активом (ППА) с одновременным признанием обязательства по аренде. В случае если договор аренды заключен менее, чем на 12 месяцев, но есть обоснованная уверенность в его пролонгации, срок аренды определяется с учетом срока на который договор аренды может быть пролонгирован.

Обществом не признается предмет аренды в качестве ППА и обязательство по аренде в случаях, если срок договора аренды не превышает 12 месяцев и рыночная стоимость объекта аренды не превышает 300 000 руб., при этом одновременно выполняются условия:

- договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к Обществу и отсутствует возможность выкупа Обществом предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа;
- предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду.

3.3.3. Оценка права пользования активом и обязательства по аренде

Право пользования активом принимается к учету на 01 счет «Основные средства» по первоначальной стоимости, определяемой по номинальной сумме будущих арендных платежей, дисконтированной по ставке, по которой Общество привлекает или могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды. В случае отсутствия у Общества привлеченных кредитов на сопоставимый срок, применяется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях, размещаемая ЦБ РФ на сайте https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat.

Переоценка прав пользования активами производится в случае изменения условий договора аренды.

3.3.4. Амортизация права пользования активом

Амортизация права пользования активом начисляется линейным методом в течении срока полезного использования, определенного исходя из срока договора аренды.

3.3.5. Договоры аренды, где Общество является арендодателем

Объекты учета аренды классифицируются Обществом в качестве объектов учета финансовой аренды, если экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности Общества на предмет аренды, переходят к арендатору. В остальных случаях аренда классифицируется как операционная.

При финансовой аренде на дату предоставления предмета аренды Общество признает в качестве актива инвестицию в аренду, оцениваемую в размере ее чистой стоимости. Чистая стоимость инвестиции в аренду определяется путем дисконтирования ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных Обществом затрат в связи с договором аренды.

3.4. Нематериальные активы

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы». Общество использовало альтернативный порядок перехода на ФСБУ 14/2022.

3.4.1. Условия признания нематериальных активов

Для целей бухгалтерского учета объектом нематериальных активов считается актив, характеризующийся одновременно следующими признаками:

- не имеет материально-вещественной формы;
- предназначен для использования Обществом в ходе обычной деятельности, либо для управленческих нужд;
- предназначен для использования Обществом в течение периода более 12 месяцев;
- способен приносить Обществу экономические выгоды (доход);
- может быть выделен (идентифицирован) из других активов или отделен от них.

К активам, характеризующихся вышеуказанными признаками, но имеющих стоимость за единицу ниже 100 000 рублей, ФСБУ 14/2022 не применяется. Затраты на приобретение (создание) таких активов признаются расходами периода, в котором завершены капитальные вложения.

3.4.2. Оценка нематериальных активов при признании в бухгалтерском учете

При признании в бухгалтерском учете нематериальные активы оцениваются по сумме фактических затрат на их приобретение (создание).

3.4.3. Последующая оценка нематериальных активов

После признания все нематериальные активы оцениваются по первоначальной стоимости. Переоценка не производится.

3.4.4. Амортизация нематериальных активов

Амортизация начисляется линейным способом.

3.5. Запасы

Учет запасов ведется Обществом в соответствии с ФСБУ 5/2019 "Запасы".

3.5.1. Активы, относимые к запасам

К запасам относятся активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев:

- материалы, топливо, запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для использования при выполнении работ, оказании услуг;
- товары, приобретенные у других лиц и предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности.

3.5.2. Единица бухгалтерского учета запасов

Единицей бухгалтерского учета запасов является номенклатурный номер.

3.5.3. Оценка запасов при первоначальном признании

Запасы принимаются к учету по фактическим расходам на приобретение

3.5.4. Способы оценки запасов при отпуске и ином выбытии

При выбытии (списании) стоимость Запасов определяется по средней себестоимости. Средняя себестоимость рассчитывается ежемесячно.

3.5.5. Проверка запасов на обесценение

Проверка Запасов на обесценение производится не реже одного раза в год В случае выявления факта обесценения производится пересмотр стоимости Запасов, при этом в бухгалтерском учете создается резерв под обесценение Запасов.

3.6. Финансовые вложения

Учет финансовых вложений ведется Обществом в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

3.6.1. Определение единицы бухгалтерского учета финансовых вложений

Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений является:

- денежное требование, по которому Обществом предоставлена дополнительная отсрочка платежа с начислением процентного дохода;
- договор выданного займа;
- по банковским вкладам (депозитам) – депозитный счет, открытый по каждой кредитной организации;
- иная однородная совокупность финансовых вложений

3.6.2. Последующая оценка финансовых вложений

Не производится

3.6.3. Оценка стоимости при выбытии финансовых вложений

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, его стоимость определяется исходя из оценки по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

3.6.4. Проверка финансовых вложений на обесценение

Проверка финансовых вложений на обесценение производится ежемесячно. При наличии признаков обесценения создается резерв под ожидаемые кредитные убытки

3.7. Порядок пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте

Учет операций, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется Обществом в соответствии с ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

Пересчет стоимости активов или обязательств, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату совершения операции.

Если для пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости актива или обязательства, подлежащей оплате в рублях, законом или соглашением сторон установлен иной курс, то пересчет производится по такому курсу.

Основные валюты, используемые Обществом, и их обменные курсы, установленные Центральным Банком РФ (рублей за указанную единицу), были следующими:

Наименование валюты	Официальный курс на 31.12.2024	Официальный курс на 31.12.2023
Доллар США	101,6797	89,6883
Евро	106,1028	99,1919

Курсовые разницы, возникшие в течение года по операциям с активами и обязательствами, а также при пересчете их по состоянию на отчетную дату, относятся на счет прочие доходы или прочие расходы. В отчете о финансовых результатах Общества в составе прочих доходов (расходов) сальдо доходов и расходов по курсовым разницам отражается развернуто.

3.8. Денежные средства. Денежные эквиваленты

Учет денежных потоков ведется Обществом в соответствии с ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств».

3.8.1. Критерии признания денежных эквивалентов

К денежным эквивалентам Общество относит высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости, в частности, открытые в кредитных организациях депозиты до востребования, а также депозиты, размещаемые на срок не более 10 дней.

3.8.2. Представление денежных потоков в отчете о движении денежных средств

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. К таким денежным потокам относятся:

- денежные потоки Общества как комиссионера или агента в связи с осуществлением им комиссионных или агентских услуг (за исключением платы за сами услуги);
- косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее;

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата. К таким денежным потокам относятся:

- размещение денежных средств на депозитном счете;
- перевод денежных средств с одного счета на другой;
- поступление и возврат ошибочно перечисленных денежных средств.

Денежные потоки, осуществляемые в рамках финансирования под уступку денежного требования (факторинга), т.е. по приобретению и погашению дебиторской задолженности при формировании отчета о движении денежных средств относятся к текущим денежным потокам.

3.8.3. Представление денежных потоков в иностранной валюте в отчете о движении денежных средств

Величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу Банка России на дату осуществления или поступления платежа.

3.9. Расходы будущих периодов

3.9.1. Состав расходов будущих периодов

По счету 97 «Расходы будущих периодов» учитываются:

- расходы на страхование;
- расходы на приобретение сертификатов;
- прочие расходы, относящиеся к будущим периодам.

В бухгалтерском балансе указанные активы отражаются в составе прочих внеоборотных активов, прочих оборотных активов или дебиторской задолженности в зависимости от срока списания (соответственно, свыше 12 месяцев и в пределах 12 месяцев).

3.9.2. Способ списания расходов будущих периодов

Расходы будущих периодов списываются путем их равномерного распределения между отчетными периодами, в течение которых они приносят экономические выгоды.

3.10. Займы и кредиты

Учет расходов по займам и кредитам ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».

3.10.1. Способ списания дополнительных расходов по займам

Дополнительные расходы по займам списываются в полной сумме в отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы.

3.11. Оценочные обязательства

Учет оценочных и условных обязательств ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» ПБУ 8/2010.

3.11.1. Определение размера оценочных обязательств

Оценочное обязательство отражается в бухгалтерском учете в величине, необходимой для исполнения (погашения обязательств) по состоянию на отчетную дату. Оценочное обязательство с предполагаемым сроком исполнения свыше 12 месяцев оценивается по приведенной стоимости, определяемой путем дисконтирования величины обязательства.

3.11.2. Порядок учета оценочных обязательств

При признании оценочного обязательства его величина:

- относится на расходы по обычным видам деятельности;
- относится на прочие расходы;
- включается в стоимость актива.

3.11.3. Резерв под ожидаемые кредитные убытки.

В отношении непогашенных денежных требований создается резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, для чего производится оценка кредитного риска в рамках каждого договора и определяются возможные потери в связи с непогашением обязательства в установленные договором сроки.

3.12. Отложенные налоги

Учет отложенных налогов ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02 по начислению.

3.12.1. Способ представления в бухгалтерском балансе информации об ОНА/ОНО

При составлении бухгалтерской отчетности суммы ОНА и ОНО в отношении однородных активов и обязательств отражаются в бухгалтерском балансе свернуто.

3.13. Выручка, прочие доходы

Учет выручки и прочих доходов ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99.

3.13.1. Перечень поступлений, признаваемых доходами от обычных видов деятельности организации

- вознаграждение по договору факторинга;
- вознаграждение за предоставление отсрочки платежа по оплате ДТ;
- вознаграждение по посредническим договорам;
- выручка от оказания консультационных услуг;
- доходы от сдачи транспортных средств в аренду и субаренду.

3.13.2. Перечень поступлений, признаваемых прочими доходами организации

- проценты по банковским вкладам (депозитам);
- положительные курсовые разницы по переоценке активов и обязательств;
- доходы от выбытия основных средств и прочего имущества;
- доходы от купли-продажи валюты;
- доходы от списания кредиторской задолженности;
- доходы от признанных должником штрафных санкций, неустойки;
- прочие доходы.

3.14. Себестоимость проданных товаров, работ, услуг, коммерческие расходы, управленческие расходы, прочие расходы

Учет расходов ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99.

3.14.1. Перечень расходов, признаваемых расходами по обычным видам деятельности

- заработная плата сотрудников;
- налоги и сборы, начисляемые на ФОТ;
- амортизация основных средств;
- проценты за пользование заемными денежными средствами, привлеченными для осуществления факторинговой деятельности;
- материальные расходы;
- консультационные и юридические услуги;
- командировочные расходы;
- расходы на маркетинг и рекламу;

- представительские расходы;
- услуги по IT обслуживанию;
- услуги по предоставлению персонала;
- расходы на страхование имущества, ответственности;
- услуги по содержанию собственных транспортных средств;
- прочие услуги, связанные с выполнением работ, оказанием услуг.

3.14.2. Расходы, признаваемые прочими расходами

- расходы, связанные с выбытием имущества;
- расходы на формирование резерва под ОКУ, прочих резервов;
- отрицательные курсовые разницы по переоценке активов и обязательств;
- перерасчет агентского вознаграждения в связи с расторжением договоров страхования за предыдущие отчетные периоды;
- услуги банков;
- убытки прошлых лет.

3.14.3. Способ признания управленческих расходов

Управленческие расходы признаются в отчете о финансовых результатах в качестве расходов и представляются по строке 2220 «Управленческие расходы» полностью в отчетном году их признания (кроме случаев, когда они непосредственно связаны с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг).

3.15. Связанные стороны

Информация о связанных сторонах раскрывается Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах».

4. ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ В 2024 ГОДУ

В учетную политику на 2024 г. внесены изменения, связанные с вступлением в силу ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», Внесение существенных изменений в учетную политику на 2025 год не планируется, за исключением изменений, связанных с вступлением в силу ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», а также прочими изменениями нормативно-правовых актов по бухгалтерскому учету. На дату подготовки настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество находится в процессе анализа эффекта от вступления в силу новых ФСБУ.

Сопоставимые данные в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год в части показателей баланса уточнены в связи с вступлением в силу ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы».

Корректировки показателей бухгалтерского баланса на 31.12.2023:

тыс.руб.				
Строка бухгалтерского баланса	Код строки	До корректировки	Корректировка	После корректировки
Нематериальные активы	1110	-	7 155	7 155
Прочие внеоборотные активы	1190	4 767	(4 767)	-
Прочие оборотные активы	1260	3 099	(2 424)	675
ИТОГО Активы	1600	2 225 497	(36)	2 225 461
Нераспределенная прибыль	1370	1 203 466	(36)	1 203 430
ИТОГО Пассивы	1700	2 225 497	(36)	2 225 461

5. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД

5.1. Основные средства

5.1.1. Наличие и движение основных средств

Информация о наличии и движении основных средств и доходных вложений в материальные ценности представлена в таблице:

тыс. руб.

Показатель	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
	Перво-началь-ная стои-мость	Накоп-ленная аморти-зация и обесце-нение	Посту-пило	Выбыло		Начис-лено амор-тизации	Обес-цене-ние	Перво-началь-ная стои-мость	Накоп-ленная аморти-зация и обесце-нение
				Перво-началь-ная стои-мость	Накоп-ленная аморти-зация и обесце-нение				
2024 год									
Основные средства, в т.ч.	89 527	(3 272)	-	27 836	-	(4 847)	-	61 691	(8 118)
офисное оборудование	326	(134)	-	-	-	(33)	-	326	(167)
право пользования арендованным активом	89 201	(3 138)	-	27 836	-	(4 813)	-	61 365	(7 951)
Доходные вложения в материальные ценности, в т.ч.:	148 083	(66 434)	-	-	-	(42 225)	-	148 083	(108 659)
транспортные средства	9 244	(2 489)	-	-	-	-	-	9 244	(2 489)
IT оборудование	138 839	(63 945)	-	-	-	(42 225)	-	138 839	(106 170)
2023 год									
Основные средства, в т.ч.	205 625	(17 449)	103 655	219 753	22 999	(8 822)	-	89 527	(3 272)
транспортные средства	13 338	(6 182)	-	13 338	6 182	-	-	-	-
неотделимые улучшения в арендованные помещения	7 538	(919)	-	7 538	1 023	(104)	-	-	-
офисное оборудование	326	(102)	-	-	-	(32)	-	326	(102)
право пользования арендованным активом	184 423	(10 246)	103 655	198 877	15 794	(8 686)	-	89 201	(3 138)
Доходные вложения в материальные ценности, в т.ч.:	246 397	(78 138)	-	98 314	54 253	(42 549)	-	148 083	(66 434)
транспортные средства	107 558	(56 742)	-	98 314	54 253	-	-	9 244	(2 489)
IT оборудование	138 839	(21 396)	-	-	-	(42 549)	-	138 839	(63 945)

5.1.2. Обесценение основных средств

По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 в Обществе отсутствуют основные средства, по которым балансовая стоимость превышает возмещаемую сумму.

5.1.3. Неиспользуемые основные средства

По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 в Обществе отсутствуют пригодные для использования, но не используемые объекты основных средств.

5.1.4. Основные средства, предоставленные за плату во временное пользование

Основные средства, предоставленные за плату во временное пользование, по состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 отсутствуют.

5.1.5. Основные средства, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав Общества, в том числе находящиеся в залоге

Основные средства, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав организации, по состоянию на 31.12.2024 и на 31.12.2023 отсутствуют.

5.2. Аренда

5.2.1. Договоры аренды, где Общество является арендатором

Общество арендует офисное помещение, находящееся по адресу г. Москва, Ленинградский пр-т, д. 39А. Договор субаренды был заключен 17 ноября 2014 года первоначально на срок 11 месяцев с правом его последующего продления. Общество ожидает, что договор субаренды с высокой вероятностью будет продлеваться до окончания договора аренды № 04/12 от 01 октября 2012 года, заключенного между Собственником помещения и Субарендодателем и пролонгированного на срок до 31 декабря 2039 года. В соответствии с договором аренды, арендные платежи подлежат ежегодной индексации в соответствии с индексом роста потребительских цен, но не более чем на 8%..

5.2.2. Права пользования активами

Остатки и движение прав пользования активами в 2024 году раскрыто в разделе 5.1 Основные средства.

В 2024 году к договору субаренды заключено дополнительное соглашение о пересмотре арендных платежей в сторону уменьшения, в связи с чем в бухгалтерском учете отражена модификация арендных обязательств и уменьшена стоимость права пользования арендованным активом.

5.2.3. Проценты, начисленные на задолженность по арендным платежам

Величина процентов, начисленных на задолженность по арендным платежам, составила в 2024 году 9 555 тыс. руб., в 2023 год 11 362 тыс.руб.

5.2.4. Основания и порядок расчета процентной ставки

В связи с отсутствием у Общества заемных средств, полученных на сопоставимых условиях, в качестве оценочной процентной ставки Обществом использована средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях, размещаемая ЦБ РФ на сайте https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/, на дату принятия к учету права пользования арендованным активом 8,6%, на дату модификации - 15,7%

5.2.5. Расходы, относящиеся к переменным платежам, которые не учитываются при оценке задолженности по аренде

Общество не учитывает при оценке задолженности по аренде переменную часть арендной платы, предназначенную на содержание здания. В 2024 году расходы на оплату переменной части арендной платы составили 1 889 тыс.руб., в 2023 году - 3 090 тыс.руб.

5.2.6. Краткосрочная аренда

В 2024 году имущество в краткосрочную аренду Общество не принимало. В 2023 году расходы Общества по договору аренды транспортного средства Мерседес-Бенц GLS 400 d 4matic составили 549 тыс.руб.

5.2.7. Договоры аренды, где Общество является арендодателем

Общество сдает в аренду транспортное средство и IT оборудование, принадлежащее Обществу на праве собственности. Договоры аренды с позиций арендодателя классифицируются как операционная аренда.

5.2.8. Доходы по операционной аренде

тыс. руб.		
Показатель	2024 год	2023 год
Общая величина дохода по операционной аренде	47 676	52 242

5.2.9. Порядок управления рисками, связанными с правами на предмет аренды

Арендодатель сохраняет право собственности на имущество, предоставляемое в операционную аренду.

5.3. Нематериальные активы

5.3.1. Наличие и движение нематериальных активов

Информация о наличии и движении нематериальных активов представлена в таблице:

тыс.руб.

Показатель	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
	Перво-началь-ная стои-мость	Накоп-ленная аморти-зация и обесце-нение	Посту-пило	Выбыло		Начис-лено амор-тиза-ции	Обес-цене-ние	Перво-началь-ная стои-мость	Накоп-ленная аморти-зация и обесце-нение
				Перво-началь-ная стои-мость	Накоп-ленная аморти-зация и обесце-нение				
2024 год									
НМА, в т.ч.:	7 155	-	18 507	-	-	(4 159)	-	25 662	(4 159)
Лицензии и разрешения	543	-	11 950	-	-	(2 309)	-	12 493	(2 489)
Программы ЭВМ	6 612	-	6 557	-	-	(1 850)	-	13 169	(1 850)

Общество применяет ФСБУ 14/2022 с 01.01.2024, переход осуществлен альтернативным способом. В 2023 году операции с нематериальными активами в Обществе отсутствуют.

5.4. Запасы

5.4.1. Наличие и движение запасов. Сверка остатков запасов и их движения за отчетный период

тыс.руб.

Наименование показателя	На начало года			Изменения за период				На конец периода		
	себе-стои-мость	величина резерва под снижение стоимости	балан-совая стои-мость	посту-пления и затраты	выбыло		убытков от сни-жения стои-мости	себе-стои-мость	величина резерва под снижение стоимости	балан-совая стои-мость
					себе-стои-мость	резерв под снижение стоимости				
2024 год										
Запасы — всего	-	-	-	1 600	(11)	-	-	1 589	-	1 589
в том числе: имущество стоимостью до 100 тыс.руб.	-	-	-	1 600	(11)	-	-	1 589	-	1 589
2023 год										
Запасы — всего	27	-	27	354	(381)	-	-	-	-	-
в том числе: материалы и другие аналогичные ценности	27	-	27	144	(171)	-	-	-	-	-
имущество стоимостью до 100 тыс.руб.	-	-	-	210	(210)	-	-	-	-	-

5.4.2. Авансы, уплаченные в связи с приобретением (созданием, переработкой) запасов

Авансы (предварительная оплата, задатки), уплаченные Обществом в связи с приобретением (созданием, переработкой) запасов, на 31.12.2024 и на 31.12.2023 отсутствуют.

5.5. Финансовые вложения.

5.5.1. Наличие и структура финансовых вложений

Финансовыми вложениями признаются обязательства Дилеров по приобретенным Обществом денежным требованиям по договорам факторинга, погашение которых производится на условиях коммерческого кредита (далее - Денежные требования).

тыс. руб.

Наименование	Сумма на 31 декабря 2024	Сумма на 31 декабря 2023	Сумма на 31 декабря 2022
Денежные требования	3 772 311	243 586	125 978
Итого	3 772 311	243 586	125 978

В 2024 году Обществом были выданы краткосрочные займы на общую сумму 830 000 тыс.руб. По состоянию на 31.12.2024 займы полностью погашены заемщиками.

5.5.2. Информация о движении Денежных требований

тыс. руб

Показатель	2024 год	2023 год
Дебиторская задолженность/Начальное сальдо	37 439	-
Финансирование под уступку денежного требования	53 990 265	449 332
Переведена в состав финансовых вложений – Предоставлена отсрочка платежа на условиях коммерческого кредита	(38 285 036)	(355 421)
Оплачено (погашено) должником	(13 842 388)	(56 427)
Восстановлен (сформирован) резерв сомнительных долгов	(2 329)	(45)
Итого в составе Дебиторской задолженности	1 897 951	37 439
Финансовые вложения/Начальное сальдо	243 586	125 978
Предоставлена отсрочка платежа на условиях коммерческого кредита	38 285 036	355 421
Оплачено (погашено) должником	(34 751 886)	(238 480)
Восстановлен (сформирован) резерв сомнительных долгов	(4 426)	668
Итого в составе Финансовых вложений	3 772 310	243 586

5.5.3. Информация о долговых финансовых вложениях по типам дебиторов

тыс. руб.

По типам дебиторов	Сумма на 31 декабря 2024	Сумма на 31 декабря 2023	Сумма на 31 декабря 2022
Дилеры по продаже транспортных средств	3 772 310	243 586	125 978
Итого	3 772 310	243 586	125 978

5.5.4. Информация о долговых финансовых вложениях по срокам погашения

тыс. руб.

По срокам погашения	По срокам погашения		
	Краткосрочные (до 1 года)	Среднесрочные (от 1 до 3 лет)	Долгосрочные (свыше 3 лет)
На 31.12.2024	3 772 310	-	-
На 31.12.2023	243 586	-	-

5.5.5. Информация о потенциально существенных рыночных рисках, связанных с финансовыми вложениями

При предоставлении отсрочки платежа по приобретенным денежным требованиям, Общество несет кредитный риск, связанный с возможными убытками в случае непогашения денежных требований в сроки, установленные соглашением о предоставлении отсрочки. В обеспечение погашения денежных требований Обществом регистрируется залог транспортных средств, являющихся предметом денежных требований. По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 просроченная задолженность по погашению денежных требований отсутствует.

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

тыс.руб.

на 31.12.2024	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Задолженность	3 777 029	-	-	3 777 030
Резервы	4 719	-	-	4 719
на 31.12.2023	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Задолженность	243 879	-	-	243 879
Резервы	293	-	-	293

5.6. Дебиторская задолженность

5.6.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

тыс.руб.

Статья дебиторской задолженности	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
	Сумма задолженности	Величина резерва по сомнительным долгам	Задолженность с учетом резерва	Сумма задолженности	Величина резерва по сомнительным долгам	Задолженность с учетом резерва
Расчеты с покупателями и заказчиками	79 338	(895)	78 443	18 924	(895)	18 029
Денежные требования до предоставления отсрочки платежа	1 900 325	(2 374)	1 897 951	37 484	(45)	37 439
Авансы выданные	4 324	-	4 324	2 728	-	2 728
Проценты за предоставление отсрочки платежа	55 058	(69)	54 989	3 393	(4)	3 389
Прочая	26 130	(1 206)	24 924	10 598	(1 343)	9 255
Итого дебиторская задолженность	2 065 175	(4 544)	2 060 631	73 127	(2 288)	70 839
в том числе						
долгосрочная	-	-	-	-	-	-
краткосрочная	2 065 175	(4 544)	2 060 631	73 127	(2 288)	70 839

5.6.2. Информация о просроченной задолженности

тыс.руб.

Статья дебиторской задолженности	На 31.12.2024		На 31.12.2023	
	Сумма задолженности, всего	из нее просроченная	Сумма задолженности, всего	из нее просроченная
Расчеты с покупателями и заказчиками	79 338	895	18 924	895
Денежные требования до предоставления отсрочки платежа	1 900 325	-	37 484	-
Авансы выданные	4 324	-	2 728	-
Проценты за предоставление отсрочки платежа	55 058	-	3 393	-
Прочая	26 130	1 205	10 598	1 343
Итого дебиторская задолженность	2 065 175	2 100	73 127	2 238

На сумму просроченной задолженности по состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 сформирован резерв сомнительных долгов в размере 100%.

По денежным требованиям до предоставления отсрочки платежа сформирован резерв под ожидаемые кредитные убытки с использованием методологии МСФО (IFRS) 9. Задолженность с учетом задолженности по процентам по стадиям обесценения представлена в таблице:

тыс.руб.

на 31.12.2024	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные требования до предоставления отсрочки платежа	1 900 325	-	-	1 900 325
Прочая задолженность	55 899	-	-	55 899
Резервы	2 444	-	-	2 444
на 31.12.2023	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные требования до предоставления отсрочки платежа	37 484	-	-	37 484
Прочая задолженность	3 411	-	-	3 411
Резервы	49	-	-	49

5.7. Денежные средства и денежные эквиваленты

5.7.1. Информация о денежных эквивалентах

На 31 декабря 2024 по строке 1250 Бухгалтерского баланса и по строке 4500 Отчета о движении денежных средств отражены денежные средства на расчетных, валютных счетах и депозитных счетах в российских банках, в сумме 444 876 тыс. руб., на 31 декабря 2023 – 1 733 800 тыс.руб.

5.7.2. Информация о денежных средствах на депозитных счетах

тыс.руб.

Срок размещения	Сумма на 31 декабря 2024	Сумма на 31 декабря 2023	Сумма на 31 декабря 2022
Депозит на срок до 10 дней	-	800 000	-

5.8. Прочие оборотные и внеоборотные активы

5.8.1. Состав прочих оборотных активов

тыс.руб.

Активы, отраженные в составе прочих оборотных и внеоборотных активах	Сумма на 31.12.2024			Сумма на 31.12.2023		
	Всего	в том числе		Всего	в том числе	
		прочие оборотные активы	прочие внеоборотные активы		прочие оборотные активы	прочие внеоборотные активы
Страхование транспортных средств и прочего имущества	106	106	-	125	125	-
Прочие расходы на страхование	186	186	-	269	269	-
Расходы на сертификаты, лицензии на срок менее 12 мес.	1 832	1 832	-	281	281	-
Итого	2 124	2 124	-	675	675	-

5.9. Заемные средства. Кредиторская задолженность

5.9.1. Информация о наличии и изменении величины обязательств по займам и кредитам

Информация о наличии и изменении обязательств по полученным займам и кредитам в 2024 году раскрыта в следующей таблице:

тыс.руб.

Наименование	2024 год	2023 год
Остаток краткосрочной задолженности по кредитам на начало периода	-	-
Получено краткосрочных кредитов и займов	28 480 000	
Начислено процентов по кредитам и займам	628 573	-
Погашено кредитов и займов	(24 709 965)	-
Выплачено процентов по кредитам и займам	(557 261)	-
Остаток краткосрочной задолженности по кредитам на конец периода	3 841 347	-

Полученные Обществом кредиты дополнительно обеспечены поручительствами третьих лиц.

Дополнительные расходы по кредитам (комиссия банка за выдачу кредита), отнесенные на прочие расходы, в 2024 году составили 12 780 тыс.руб., в 2023 году - отсутствуют.

5.9.2. Прочие долгосрочные и краткосрочные обязательства

тыс.руб.

Наименование	Всего на 31.12.2024	в том числе		Всего на 31.12.2023	в том числе	
		Долго-срочные	Кратко-срочные		Долго-срочные	Кратко-срочные
Обязательство по договору аренды помещения	53 124	52 046	1 078	87 698	84 965	2 733
Обязательство по договору лизинга ТС	3 857	2 594	1 263			-
Итого	56 981	54 640	2 341	87 698	84 965	2 733

5.9.3. Информация о наличии и изменении величины кредиторской задолженности

тыс. руб.

Наименование показателя	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	485	1 696
Расчеты по налогам и взносам	52 691	9 055
Прочая задолженность	1 284	28
Итого кредиторская задолженность	54 460	10 779

5.10. Оценочные обязательства, условные обязательства, условные активы

5.10.1. Информация о наличии и движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным требованиям, отраженным в составе дебиторской задолженности и финансовых вложений

тыс. руб.

Наименование показателя	2024 год	2023 год
Резерв под ОКУ на начало периода	(342)	(960)
По ДТ, приобретенным (новые ДТ)	(7163)	(342)
По ДТ, погашенным в отчетном периоде	342	960
Резерв под ОКУ на конец периода	(7 163)	(342)

Поскольку дефолты в деятельности дебиторов Общества отсутствовали, процент резервирования для 1й стадии установлен в размере 0,125%, что покрывает текущий уровень ожидаемых потерь.

5.10.2. Информация о наличии и изменении величины оценочных обязательств

тыс. руб.

Наименование показателя	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	3 127	4 348	5 453	-	2 022
в том числе:					
Резерв на оплату отпусков сотрудников	3 127	4 348	5 453	-	2 022

5.11. Обеспечения обязательств полученные и выданные

тыс. руб.

Наименование обеспечения	Сумма на 31.12.2024	Сумма на 31.12.2023	Сумма на 31.12.2022
Полученные всего	5 677 354	281 363	126 939
в том числе:			
предметы залога (ТС в залоге)	5 677 354	281 363	126 939
Выданные всего	5 300 934	-	-
в том числе:			
залог прав требований	5 300 934	-	-

5.12. Дополнительная информация

По состоянию на 31.12.2024г. условные активы отсутствуют.

Поступления бюджетных средств в 2024 году отсутствуют.

В 2024 году Общество не участвовало в судебных разбирательствах.

События после отчетной даты отсутствуют.

Существенных ошибок прошлых лет, исправленных в 2024 году, не было.

5.13. Налог на прибыль. Отложенные налоги.

Расчет текущего налога на прибыль за 2024 и 2023 год приведен в таблице:

тыс. руб.		
Наименование показателя	Сумма, 2024	Сумма, 2023
Условный расход по налогу на прибыль	80 111	37 703
Постоянное налоговое обязательство	81	2 017
Изменение отложенного налогового актива	1 576	(314)
Изменение отложенного налогового обязательства	(426)	(427)
Текущий налог на прибыль	81 342	38 980

Информация о временных разниах и отложенных налоговых активах:

Актив/Обязательство	На 31.12.2024		ОНА на 31.12.2024	ОНА на 31.12.2023	Изменение ОНА за 2024	ОНА на 31.12.2024 с учетом изменения ставки НП
	бух.учет	налог.учет				
Нематериальные активы	21 503	21 908	81	-	81	101
Резерв сомнительных долгов	(9 264)	-	1 853	516	1 337	2 316
Резерв на оплату отпусков сотрудников	(2 022)	-	404	625	(221)	505
Право пользования арендованным активом Обязательство по договору аренды	53 414 (56 981)	-	713	327	386	892
Итого	x	x	3 051	1 468	1 583	3 814

Информация о временных разниах и отложенных налоговых обязательствах:

Актив/Обязательство	На 31.12.2024		ОНО на 31.12.2024	ОНО на 31.12.2023	Изменение ОНО за 2024	ОНО на 31.12.2024 с учетом изменения ставки НП
	бух.учет	налог.учет				
Остаточная стоимость доходных вложений в ОС	39 424	35 158	853	427	426	1 067
Итого	x	x	853	427	426	1 067

Изменение отложенных налогов в связи с изменением ставки налога на прибыль с 01.01.2025 года составило 549 тыс.руб. и отражено по строке 2460 «Прочее» Отчета о финансовых результатах.

5.14. Доходы и расходы по обычным видам деятельности. Прочие доходы и расходы

5.14.1. Информация о структуре выручки и себестоимости продаж

Виды и суммы выручки, составляющие 5% и более от общей суммы доходов отчетного периода

Вид выручки	2024 год		2023 год	
	Сумма	Доля в общей сумме доходов	Сумма	Доля в общей сумме доходов
Факторинговые услуги	409 405	37,1 %	927	0,7 %
Вознаграждение за предоставление отсрочки платежа по ДТ	605 964	55,0 %	-	-
Посреднические услуги в области страхования	58 444	5,3 %	90 569	69,6 %
Внутригрупповые услуги	26 857	2,4 %	31 582	24,3 %
Предоставление транспортных средств в аренду	2 500	0,2 %	7 066	5,4 %
Итого выручка	1 103 170	100,0 %	130 144	100,0 %

Информация о себестоимости представлена в таблице

тыс. руб.

Себестоимость	Сумма 2024 год	Сумма 2023 год
Факторинг и предоставление отсрочки платежа	(631 941)	(2 168)
в том числе проценты по кредитам и займам	(628 573)	-
Предоставление транспортных средств в аренду	(363)	(4 398)
Оплата труда	(4 454)	(4 974)
Налоги с ФОТ	(1 380)	(1 490)
Итого	(638 138)	(13 030)

5.14.2. Информация об управленческих расходах

тыс. руб.

Виды управленческих расходов	Сумма 2024 год	Сумма 2023 год
Заработная плата	(43 191)	(34 563)
Добровольное медицинское страхование	(1 114)	(896)
Налоги и сборы, начисляемые на ФОТ	(11 981)	(8 465)
Амортизация НМА	(791)	-
Амортизация собственных основных средств	(32)	(137)
Амортизация ППА	(4 814)	(8 735)
Обслуживание арендованного помещения	(3 167)	(3 229)
Услуги по IT обслуживанию	(12 940)	(13 216)
Расходы на поддержание текущей деятельности	(2 029)	(3 570)
Консультационные, юридические услуги	(845)	(7 369)
Прочие расходы	(734)	(2 714)
Итого	(81 638)	(82 894)

5.14.3. Информация о прочих доходах и прочих расходах

тыс.руб.

Статья дохода	Сумма, 2024 год		Сумма, 2023 год	
	доход	расход	доход	расход
Уступка денежных требований	640 938	(640 938)	-	-
Выбытие ОС	-	-	63 961	-
Аренда IT оборудования	45 176	(42 322)	45 176	(42 746)
Эффект от модификации ППА	-	-	9 305	-
Комиссии по кредитным договорам	-	(12 780)	-	-
Создание (восстановление) резерва под ОКУ, резерва сомнительных долгов	-	(6 871)	431	-
Штрафы, пени, неустойка за нарушение условий договора	575	-	-	-
Корректировка агентского вознаграждения в связи с расторжением договоров страхования	-	(211)	-	(1 975)
Иные доходы и расходы	428	(568)	542	(3 521)
Итого прочие доходы и расходы	687 117	(703 690)	119 415	(48 242)

5.15. Информация о связанных сторонах

5.15.1. Контролирующие стороны

Единственным участником Общества является Акционерное общество «АВТОДОМ», ИНН 7714709349, ОГРН 1077759436336, бенефициарный владелец - Ольховский Андрей Сергеевич.

В 2024 году операции с бенефициарным владельцем не осуществлялись.

5.15.2. Перечень связанных сторон

Перечень связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Группа	Связанные лица (ФИО/наименование, степень взаимосвязанности (должность, родство и т.д.))
Акционеры/Участники	АО "АВТОДОМ"
Ключевой управленческий персонал организации	Гуденко Ольга Алексеевна
Организации, осуществляющие совместный контроль над организацией или имеющие значительное влияние на нее	АО "АВТОДОМ"
Дочерние организации	отсутствуют
Общества, находящиеся под общим контролем	ООО «МБ РУС БАНК» ООО «МБ РУС ФИНАНС» ООО «АВТОМАРКЕТ» АО «МБ РУС» полный список опубликован АО «АВТОДОМ» по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=27751
Совместные предприятия, участником которых является организация	отсутствуют

5.15.3. Операции со связанными сторонами

В 2024 и 2023 гг. Общество совершало следующие операции со связанными сторонами.

Виды операций	2024 год		2023 год	
	Участники Общества	Общества, находящиеся под общим контролем	Участники Общества	Общества, находящиеся под общим контролем
Реализация продукции, товаров (работ, услуг)	-	254 813	-	47 114
Приобретение товаров (работ, услуг)	-	(6 780)	-	(19 250)
Продажа основных средств, других активов	-	-	-	146 156
Приобретение денежных требований	-	(13 216 854)	-	(449 332)
Погашение/уступка денежных требований	292 589	950 197	-	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	-	57 211	-	57 177
Изменение арендных обязательств	-	30 717	-	79 428
Проценты по арендным обязательствам	-	(9 555)	-	(11 362)
Проценты по выданным займам, за отсрочку платежа	652	8 048	-	7 245
Проценты по полученным кредитам и займам	(32 850)	(165 547)	-	-
Расходы на аренду имущества	-	-	-	(549)
Прочие операции	58	24	-	35

тыс. руб.

5.15.4. Незавершенные операции со связанными сторонами

Сальдо операций со связанными сторонами, не завершенных по состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023.

Виды операций	на 31.12.2024		на 31.12.2023	
	Участники Общества	Общества, находящиеся под общим контролем	Участники Общества	Общества, находящиеся под общим контролем
Дебиторская задолженность	158	57 116	-	4 820
Денежные требования	22 443	74 154	-	-
Обязательства по аренде	-	(56 981)	-	(87 698)
Задолженность по кредитам и займам	-	(1 062 049)	-	-
Кредиторская задолженность	-	-	-	(1 362)

тыс. руб.

5.15.5. Денежные потоки по операциям с основным обществом, дочерними и зависимыми организациями

Существенные денежные потоки по операциям со связанными сторонами в 2024 и 2023 гг.

тыс. руб.

Вид денежных потоков	на 31.12.2024		на 31.12.2023	
	Участники Общества	Общества, находящиеся под общим контролем	Участники Общества	Общества, находящиеся под общим контролем
По текущим операциям поступления	293 140	1 207 408	-	142 402
платежи	-	(13 419 325)	-	(474 599)
Сальдо по текущим операциям	293 140	(12 211 917)	-	(332 197)
По инвестиционным операциям поступления	-	837 053	-	728 991
платежи	-	(830 000)	-	(600 000)
Сальдо по инвестиционным операциям	-	7 053	-	128 991
По финансовым операциям поступления	1 600 000	7 650 000	-	-
платежи	(1 600 000)	(6 592 123)	-	(3 454)
Сальдо по финансовым операциям	-	1 057 877	-	(3 454)
Итого сальдо денежных потоков	293 140	(11 146 987)	-	(206 660)

5.15.6. Информация о вознаграждениях, выплачиваемых основному управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу Общества отнесены: Генеральный директор Общества.

Вознаграждения основного управленческого персонала, выплаченные в:

- 2024 году составили 622 тыс. руб. (с учетом НДФЛ и страховых взносов), в том числе краткосрочные вознаграждения 622 тыс. руб.;
- 2023 году составили 1 949 тыс. руб. (с учетом НДФЛ и страховых взносов), в том числе краткосрочные вознаграждения 1 949 тыс. руб.

В 2024 и 2023 году долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

5.15.7. Операции с основным управленческим персоналом

В 2024 и 2023 гг. Общество не проводило иные операции с основным управленческим персоналом.

5.16. Информация о рисках хозяйственной деятельности

5.16.1. Информация о кредитных рисках

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения контрагентом обязательств перед Обществом.

Общество уделяет особое внимание контролю за кредитным риском, выделяя его как риск, который может оказать наиболее существенное влияние на финансовую устойчивость и результат деятельности Общества.

Управление кредитным риском строится на сочетании общего и индивидуальных подходов, которые включают в себя тщательный отбор и регулярный мониторинг кредитоспособности клиентов и степени погашения задолженности, выполнение своевременных действий по снижению кредитного риска в случае ухудшения финансового положения клиента, а также непрерывный мониторинг всего кредитного портфеля в целом.

В качестве основных действий по минимизации кредитного риска следует выделить: установление лимитов и проведение оценки финансового положения клиентов.

5.16.2. Информация о рисках ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Общества возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Подход Общества к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Общества ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в напряженных условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков и не подвергая риску репутацию Общества.

5.16.3. Информация о рыночных рисках

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для Общества последствиями в случае изменения рыночных параметров, в частности, цен и ценовых индексов (на товары, работы, услуги, ценные бумаги, драгоценные металлы, др.), процентных ставок, курсов иностранных валют.

Валютный риск

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Общества отсутствуют активы и пассивы в иностранной валюте.

Процентный риск

Изменения ставок процента оказывают влияние, в основном, на привлеченные кредиты и займы. При привлечении новых кредитов или займов, руководство решает вопрос о том, какая ставка процента – фиксированная или переменная – будет более выгодной для Общества на протяжении ожидаемого периода до наступления срока погашения, на основе собственных профессиональных суждений.

По состоянию на 31 декабря 2024 года обязательства по кредитам и займам Общества по кредитам и займам составили 3 841 347 тыс.руб.

Генеральный директор
ООО «МБ РУС Капитал»



Гуденко О.А.

Главный бухгалтер
25.03.2025



Алимова О.В.

