ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИЛАВЕР-РУС»

125424, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Покровское-Стрешнево, ш. Волоколамское, д. 73, этаж 6, помещ. 604
ОГРН 1137746200173, ИНН 7733834793
конт.тел. +7 (495) 705-91-46

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2024 ГОД.

1. Сведения об организации:

- Полное наименование Общества: Общество с ограниченной ответственностью «МИЛАВЕР-РУС»;
- Адрес Общества: 125424, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Покровское-Стрешнево, Волоколамское ш., д. 73, этаж 6, помещение 604;
- Общество не имеет обособленных подразделений и представительств;
- Генеральный директор: Руководство текущей деятельностью Общества в 2024 году осуществлял единоличный исполнительный орган – Генеральный директор, который избирается общим собранием участников - Виноградов Владимир Игоревич;
- Численность сотрудников: 2 человека - внешние совместители;

Основным видом деятельности Общества являются капиталовложения в ценные бумаги организаций –64.99.11.

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

Ведение бухгалтерского и налогового учета осуществляет ООО «СДМ-Консалтинг» по Договору №3/Б от 30.10.2020 г.

Бухгалтерский учет осуществляется с использованием программы «1С-Предприятие» 8.3

2. Основные сведения об учетной политике:

2.1. Бухгалтерская отчетность сформирована в соответствии с действующими в РФ правилами бухгалтерского учета организации и законодательством – Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 06.12.2011, ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (Приказ от 6 июля 1999 г. N 43н)), Приказом Минфина России №66Н от 02.07.2010. Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с учетной политикой организации.

Основные положения учетной политики:

Материально-производственные запасы при выбытии оцениваются по стоимости единицы запасов.

Финансовые вложения отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости – сумме фактических затрат на приобретение. Затраты на приобретение ценных бумаг включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений.

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерском учете на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости, путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанная корректировка производится ежемесячно, в соответствии с п. 20 ПБУ 19/02, утвержденным приказом Министерства Финансов РФ от 10 декабря 2002 г. N 126н. Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой относится на финансовые результаты.

При реализации и выбытии неэмиссионных ценных бумаг (векселей и т.п.) применять метод списания на расходы стоимости ценных бумаг по стоимости единицы.

При реализации и выбытии эмиссионных ценных бумаг, рыночная стоимость которых не определяется, метод списания на расходы стоимости ценных бумаг по стоимости последних по времени приобретения (ФИФО).

Доходы от инвестиционной деятельности признаются доходами от обычных видов деятельности.

По долговым ценным бумагам (векселям и облигациям), не обращающимся на рынке ценных бумаг, дисконт относится на финансовые результаты равномерно в течение срока обращения (в

составе прочих доходов и расходов) с предварительным отражением дисконта по дебету счета 97 «Расходы будущих периодов».

Процентный доход по облигациям начисляется на конец каждого месяца, а также на дату выбытия облигаций и включается в состав прочих доходов.

Финансовые вложения считаются краткосрочными, если срок обращения (погашения) по ним не превышает 12 месяцев после отчетной даты. К долгосрочным ценным бумагам относятся ценные бумаги, у которых срок обращения (погашения) превышает год после отчетной даты, а также если они приобретены с намерением получать по ним доходы более года.

Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, проводится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года. Для проверки наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, не обращающихся на организованном рынке, использовать метод расчета стоимости чистых активов. В случае, если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости (более 5% первоначальной стоимости) финансовых вложений, образовывать резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений, в соответствии с ПБУ 19/02, утвержденным приказом Министерства Финансов РФ от 10 декабря 2002 г. N 126н.

При реализации ценных бумаг переход права собственности осуществляется с момента внесения приходной записи по лицевому счету (счету депо) приобретателя, если иное не прописано в договоре. Переход права собственности на акции удостоверяется в системе ведения реестра или депозитария.

Полученные дивиденды признаются доходами по обычным видам деятельности.

2.2. К расходам по основным видам деятельности относятся: балансовая стоимость реализованных ценных бумаг (погашенных долговых ценных бумаг), расходы в виде заработной платы персонала и начисленные по ней налоги, расходы по аренде помещения, расходы, связанные с обслуживанием приобретенных налогоплательщиком ценных бумаг, в том числе оплата услуг реестродержателя, депозитария, расходы, связанные с получением информации в соответствии с законодательством Российской Федерации, расходы на аудиторские услуги, госпошлина.

Затраты, связанные непосредственно управлением деятельностью Общества, учитываются на счете 26 «Общехозяйственные расходы». Указанные расходы признаются в себестоимости основной деятельности полностью в отчетном периоде их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности на сч.90 «Продажи».

Затраты по полученным займам и кредитам признаются расходами того периода, в котором они были произведены.

2.4. Доход от участия в уставных капиталах других организаций признается одним из основных видов деятельности, и отражается по стр. 2110 Отчета о финансовых результатах. Признание указанного дохода в бухгалтерском учете осуществляется в периоде объявления выплат дивидендов общим собранием акционеров (участников).

Доходами от обычных видов деятельности являются также доходы от реализации акций и погашения долговых ценных бумаг.

Доходы от реализации акций и иных ценных бумаг признаются на дату перехода права собственности на них к покупателю с учетом выполнения иных условий пункта 12 ПБУ 9/99.

Доходы от погашения долговых ценных бумаг признаются на дату завершения срока их обращения.

2.5. Для целей подготовки бухгалтерской отчетности к денежным эквивалентам относятся следующие высоколиквидные финансовые вложения:

- открытые в кредитных организациях депозиты до востребования, а также депозиты, размещенные на срок до 91 (Девяносто один) календарного дня при условии, что договором предусмотрена возможность его досрочного расторжения с потерей доходности менее 50 процентов от ставки процента, предусмотренной при заключении договора;
- векселя кредитных организаций, приобретенные Обществом для использования при расчетах за реализованные товары, выполненные работы, оказанные услуги, со сроком погашения до 91 (Девяносто один) календарного дня"
- займы, выданные Обществом на срок до 91 (Девяносто один) календарного дня"

2.6. Общество является малым предприятием в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации". И применяет упрощенные способы ведения учета в частности, принято решение:
- Не отражать оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы в бухгалтерском учете, в том числе не создавать резервы предстоящих расходов (на предстоящую оплату отпусков работникам, выплату вознаграждений по итогам работы за год, гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание, др.).
- Оценивать право пользования активом и обязательство по аренде в упрощенном порядке:
- право пользования активом - по сумме первоначальной оценки обязательства по аренде и арендных платежей, осуществленных не позднее даты получения предмета аренды (без учета расходов на монтаж, подготовку и оценочного обязательства по демонтажу);
- Отражать в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности только суммы налога на прибыль отчетного периода без отражения сумм, способных оказать влияние на величину налога на прибыль последующих периодов.
-В бухгалтерской отчетности не раскрывать отложенные налоговые активы, отложенные налоговые обязательства и т.п. объекты.

2.7. В 2024 году в учетную политику Общества не вносились изменения.
Существенные ошибки в бухгалтерском учете в 2024 году не выявлялись.

3. Информация о связанных сторонах.

В 2024 году у Общества были следующие отношения со связанными сторонами:

3.1. СДМ-Банк (ПАО): контролируемая Обществом компания (доля участия Общества - 52,97%):
- при распределении прибыли за 2023 год, 6 месяцев 2024 года, 9 месяцев 2024 года Обществу выплачены дивиденды в общем размере 323 663 544,81 рублей. Сальдо расчетов на 31.12.2024 отсутствует;
- договор банковского обслуживания, размер банковских комиссий составил в 2024 г. составили 626 969,00 рублей;
- договор аренды части помещения: в 2024 г. сумма арендной платы, уплаченной Обществом по договору № б/н от 01.10.2022 г., составила 8 000 рублей (срок договора до 29.02.2024 г.). Сальдо расчетов на 31.12.2024 отсутствует;
- договор аренды банковского сейфа (ячейки): в 2024 г. сумма аренды банковского сейфа (ячейки), уплаченной Обществом по Договору аренды сейфа от 17.04.2019 г., составила 88 400,00 рублей. Сальдо расчетов на 31.12.2024 г. отсутствует;
- Обществом выплачен кредит в размере 25 495 000,00 рублей по Кредитному договору № 23-26701 от 19.07.2023 г. Задолженность по кредиту на 31.12.2024 г. отсутствует. Погашение в денежной форме;
-Обществом в 2024 г. выплачены проценты по кредиту в размере 1 106 899,89 рублей. (Кредитный договор № 23-26701 от 19.07.2023 г);

3.2. ООО «СДМ-Телеком»: 125424, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Покровское-Стрешнево, Волоколамское ш., д. 73, помещ. 1/1. Юридическое лицо и Общество контролируются одним и тем же физическим лицом.
- предоставление услуг интернета по Договору на оказание телекоммуникационных услуг № 81/В.24-ит от 01.04.2024 г., стоимость услуг составила 43 380,00 рублей, сумма, уплаченная Обществом, составила 52 500,00 рублей. Сальдо расчетов на 31.12.2024 г. составляет 8 820,00 рублей.

3.3. ООО «СДМ-Консалтинг»: 125424, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Покровское-Стрешнево, Волоколамское ш., д. 73, этаж 6, помещ. 604. Единоличным исполнительным органом Общества является единственный участник Юридического лица.
-предоставление услуг бухгалтерского сопровождения по Договору № 3/Б от 30.10.2020 г., сумма, уплаченная Обществом, составила 240 000,00 рублей. Сальдо расчетов на 31.12.2024 г. отсутствует.

3.4. ООО «СДМ-Аренда»: 125424, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Покровское-Стрешнево, Волоколамское ш., д. 73, этаж 6, помещение 604. Юридическое лицо и Общество контролируются одним и тем же физическим лицом.
Обществом в 2024 г. выдано 2 беспроцентных займа:
- по Договору займа № 1 от 28.03.2024 г. на сумму 182 620 000,00 рублей. Сальдо расчетов на 31.12.2024 г. составляет 181 590 000,00 рублей. Срок возврата займа: до 28.03.2025 г. Погашение в денежной форме;
- по Договору займа № 2 от 27.11.2024 на сумму 133 850 000,00 рублей. Сальдо расчетов на 31.12.2024 г., составляет 133 650 000,00 рублей. Срок возврата займа: 27.11.2025 г. Погашение в денежной форме.

3.5. ООО «ВЕГА»: 125424, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Покровское-Стрешнево, Волоколамское ш., д. 73, помещ. 1/1. Юридическое лицо и Общество контролируются одним и тем же физическим лицом.

Обществом в 2024 г. выдан беспроцентный займ по Договору займа № б/н от 17.01.2024 г. на сумму 15 700 000 рублей, Сальдо расчетов на 31.12.2024 г. составляет 4 150 000,00 рублей. Срок возврата займа: до 17.01.2025 г. Погашение в денежной форме.

3.6. ООО «МС Бизнес»: 142664, Московская обл, г.о. Орехово-Зуевский, д Кабаново, тер. Индустриальный парк Кабаново, д. 1, офис 28. Юридическое лицо и Общество контролируются одним и тем же физическим лицом.

Обществом в 2024 г. выдан беспроцентный займ по Договору займа от 12.07.2023 г. на сумму 1 000 000 рублей. Сальдо расчетов на 31.12.2024 г. составляет 39 950 000 рублей. Срок возврата займа: до 01.08.2028 г. Погашение в денежной форме.

3.7. ООО «СДМ-Центр»: 125424, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Покровское-Стрешнево, Волоколамское ш., д. 73, этаж 5 помещ. I, комн. 27. Юридическое лицо и Общество контролируются одним и тем же физическим лицом.
- договор аренды части помещения по Договору аренды № 113/24 от 19.02.2024 г: сумма арендной платы, уплаченной Обществом, составила 101 250,76 рублей. Сальдо расчетов на 31.12.2024 г. составляет 19 413,48 рублей.

3.8. В 2024 году Общество не распределяло прибыль между участниками Общества.

Участники Общества:

- г-н Ландсман Анатолий Яковлевич (гражданин Российской Федерации), являющийся бенефициарным владельцем Общества (доля участия в уставном капитале Общества -88,4794%, ИНН 773400604060),
- г-н Солнцев Максим Михайлович (гражданин Российской Федерации) (доля участия в уставном капитале Общества - 11,5206%).

3.9. Генеральный директор ООО «МИЛАВЕР-РУС» Виноградов В.И.
Размер выплат по трудовому договору в 2024 году составил 120 468,24 руб., налог удержан и перечислен в бюджет (в размере 15 661 руб.).
Дополнительные выплаты не производились.

4. Расшифровка отдельных показателей Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах.

4.1. Информация о финансовых вложениях.

Финансовые вложения	На 31.12.2023 г. (тыс. руб.)	Выбыло/Погашено за 2024 г.	На 31.12.2023 г. (тыс. руб.)
Финансовые вложения, в том числе: Долгосрочные финансовые вложения –Акции, не обращающиеся на РЦБ.	205 424	-	205 424
Краткосрочные финансовые вложения -Облигации, обращающиеся на РЦБ	26 035	- 26 035	-

Долгосрочные финансовые вложения на балансе предприятия на 31.12.2024 составляют 205 424 тыс. рублей по первоначальной стоимости. Организация владеет 3 764 898 акциями «СДМ-Банк» (ПАО)», в том числе:

- обыкновенными акциями (3 750 137 шт.);
- привилегированными акциями (14 761 шт.)

Учет прав на акции «СДМ-Банк» (ПАО) осуществляет регистратор АО «НРК-Р.О.С.Т.»

Акции, которыми владеет организация, выпущены в бездокументарной форме. Резерв под обесценивание финансовых вложений по итогам 2024 года не создавался, т.к. отсутствуют условия устойчивого снижения стоимости финансовых вложений. В 2024 году акции не приобретались и не продавались.

Краткосрочные финансовые вложения на балансе предприятия на 31.12.2024 г. отсутствуют.

4.2. Информация о дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность	На 31.12.2024 (тыс. руб.) ***432 908***	На 31.12.2023 (тыс. руб.) ***131 550***
Долгосрочная задолженность, в т.ч:	*39 950*	*39 950*
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	39 950	39 950
Краткосрочная задолженность, в т.ч.:	*392 958*	*91 600*
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	43	5
Расчеты с покупателями и заказчиками	0	0
Резерв по сомнительным долгам	(30 504)	0
Расчеты по налогам и сборам	251	1 057
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	423 167	90 538

У Общества есть сомнительная дебиторская задолженность.

В 2024 году был создан резерв по сомнительным долгам на сумму 30 503 910 руб. (30% от величины задолженности СИБУР Холдинг-2-2023-евро, в соответствии с учетной политикой, контрагент ООО «УК «Райффайзен Капитал» Д.У. Российские еврооблигации, Договор доверительного управления № 245-01.2ДУ/23 от 14.07.2023 г.)

4.3 Информация о кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность (краткосрочная)	На 31.12.2024 (тыс. руб.) ***169***	На 31.12.2023 (тыс. руб.) ***4 445***
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	0	0
Расчеты с покупателями и заказчиками	0	0
Расчеты по налогам и сборам	133	3
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	36	4 442

4.4. Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте.

Стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности пересчитывается в рубли. Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации.

Информация об официальном курсе иностранной валюты к рублю, установленном Центральным банком Российской Федерации, на отчетную дату:

Валюта	на 31 декабря 2024 г.,	на 31 декабря 2023 г.,	на 31 декабря 2022 г.,
	руб.	руб.	руб.
1 Доллар США	101,6797	89,6883	70,3375

4.5. Основные показатели доходов по основному виду деятельности.

	За 2024 г. (тыс. руб.)	За 2023 г. (тыс. руб.)
Выручка	348 578	640 068
Дивиденды	323 664	163 761
Доходы от погашения долговых ценных бумаг	24 914	476 306

4.6. Основные показатели расходов по основному виду деятельности.

	За 2024 г. (тыс. руб.)	За 2023 г. (тыс. руб.)
Расходы по обычным видам деятельности	30 556	435 004
Себестоимость (балансовая стоимость долговых ценных бумаг)	25 325	434 400
Управленческие расходы, в т.ч.:	5 286	5 890
Вознаграждение доверительного управляющего	55	5 286
Услуги аренды офиса	109	64
Заработная плата	3 500	121
Страховые взносы	1 030	36
Аудиторские услуги	105	100
Нотариальные услуги, почтовые расходы	3	16

Аренда ячейки	88	0
Бухгалтерские услуги	240	253
Услуги регистратора (АО «НРК-РОСТ»)	2	1
Услуги по отправке электронной отчетности	0	13
Услуги интернета	43	0
МПЗ (оборудование)	111	0

4.7. Основные показатели прочих доходов (стр. 2320 + стр. 2340 отчета о финансовых результатах)..

В 2024 году получены прочие доходы в размере 26 340 тыс. руб., в том числе:

Прочие доходы	За 2024 г. (тыс. руб.) 26 340	За 2023 г. (тыс. руб.) 50 345
прочие доходы от переоценки валютных активов и обязательств	25 605	5 465
переоценка финансовых вложений	0	22 921
купонный доход по облигациям	735	21 466
прочие поступления	0	493

4.8. Основные показатели прочих расходов (стр. 2330 + стр. 2350 отчета о финансовых результатах).

Прочие расходы в 2024 г. составили 46 390 тыс. руб., в том числе:

Прочие расходы	За 2024 г. (тыс. руб.) 46 390	За 2023 г. (тыс. руб.) 54287
переоценка финансовых вложений	0	15 191
переоценка валютных активов и обязательств	13 354	15 129
проценты по кредитам и займам	1 107	11 445
расходы по кредиту и иные комиссии кредитной организации	627	1 731
купонный доход по облигациям	711	10 665
резервы по сомнительным долгам	30 504	0
прочие расходы	87	127

4.9. Чистая прибыль в бухгалтерском учете в 2024 году составила 297 917 тыс. руб.

Текущий налог на прибыль равен – 0 в связи с получением налогового убытка.

4.10. События после отчетной даты и соблюдение принципа непрерывности деятельности

Существенные события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых Общество вело свою деятельность, равно как и события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых Общество ведет свою деятельность, отсутствуют.

Владея акциями дочерней организации - «СДМ-Банк» (ПАО) и извлекая доход от такого владения, Общество связывает оценку своего финансового положения с событиями, повлиявшими на деятельность указанной организации (далее также –Банк).

Имеющийся у Банка запас капитала и ликвидности позволит абсорбировать влияние санкций и их последствий с учетом стрессовых сценариев без существенных потерь. С учетом большого запаса прочности ограничения не повлияли на способность Банка продолжать деятельность непрерывно. Все сервисы Банка работают в штатном режиме.

Банк подтвердил свои позиции в числе ведущих российских кредитных организаций, заняв 64-е место в рейтинге крупнейших банков по объему активов на 1 января 2025 года, опубликованном агентством «РИА Рейтинг».

Финансовый портал Brobank.ru опубликовал рейтинг лучших онлайн-чатов банков 2025 года, в который вошел «СДМ-Банк» (ПАО). В исследовании приняли участие более 50 банков. Эксперты оценивали удобство сервиса, скорость ответа и качество консультаций.

Потребительский кредит от «СДМ-Банк» (ПАО) занял 3-е место в рейтинге лучших кредитных предложений этой весны по версии информационного финансового портала Bankiros.ru.

Банк имеет высокие рейтинги надежности от трех российских рейтинговых агентств:

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА)
Кредитный рейтинг: BBB+(RU)
Прогноз: стабильный
Рейтинговое агентство «Эксперт РА»
Рейтинг кредитоспособности: ruBBB+
Прогноз: развивающийся
Национальные Кредитные Рейтинги (НКР)
Кредитный рейтинг: A-.ru
Прогноз: стабильный

«СДМ-Банк» (ПАО) продолжает развивать традиционные направления своей деятельности: кредитование малого и среднего бизнеса, качественное обслуживание и сервис для частного бизнеса и физических лиц, операции на рынке ценных бумаг.

События после отчетной даты, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества, а также на способность Общества продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем., отсутствуют.

4.11. Информация по прекращаемой деятельности

До момента подписания настоящей бухгалтерской отчетности уполномоченным органом Общества не принимались какие-либо решения о выработке программы прекращения деятельности Общества или прекращения части его деятельности.

Генеральный директор
ООО «МИЛАВЕР-РУС» В.И. Виноградов

16 марта 2025 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МИЛАВЕР-РУС» МОСКВА