

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «РУСФИНАНС» за 2025 год

1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «РУСФИНАНС» (далее - Общество) за 2025 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. рублей. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

Основным видом деятельности является торговля автотранспортными средствами (код вида деятельности 45.1). Общество осуществляет продажу автомобилей официальным дилерам с предоставлением им коммерческого кредита (отсрочки платежа) и с переходом права собственности на автомобили после полной оплаты.

Общество было образовано в 2002 году (Свидетельство о государственной регистрации N 1027739094525 от 17 июня 2002 года).

Юридический адрес: 125212, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Головинский, Головинское шоссе, дом 5, корпус 1, помещение 158.

Единственным участником Общества является АО «ТБАНК» с 01.01.2025 (ранее ПАО АКБ «РОСБАНК») (далее «Единственный участник»).

Международная компания общество с ограниченной ответственностью «ИНТЕРРОС КАПИТАЛ» (ИНН 2540265679, ОГРН 1212500029598, место нахождения и адрес: 690922, Приморский край, г.о. Владивостокский, остров Русский, п. Мелководный, зд. 8, помещ. /эт. 210/2, (далее - МК «ИНТЕРРОС КАПИТАЛ») 21.06.2022 года приобрело 1 550 918 760 штук обыкновенных бездокументарных акций ПАО РОСБАНК, что составляет 99,968861 % от его уставного капитала.

Общество приобрело обыкновенные бездокументарные акции ПАО РОСБАНК в количестве 116 543 889 штук всего, в том числе 116 355 139 штук в 2022 году по договору купли-продажи акций от 21.09. 2022 года у МК «ИНТЕРРОС КАПИТАЛ», и 188 750 штук в 2023 году по договору купли-продажи акций от 03.11.2022 года у Благотворительного Фонда Владимира Потанина, что составляет 7,5 процента от уставного капитала ПАО РОСБАНК.

01 января 2025 года произошла интеграция ПАО «Росбанк» через присоединение в качестве филиала к АО «ТБАНК».

С 01.01.2025 г. единственным участником Общества является АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТБАНК" (ИНН 7710140679). Размер доли участника - 100%.

Среднегодовая численность работающих сотрудников Общества в 2025 году составила 8 человек. Среднегодовая численность работающих сотрудников Общества в 2024 году составила 9 человек.

У Общества отсутствует Совет директоров. Согласно Устава Общества его органами управления являются общее собрание участников и генеральный директор (единоличный исполнительный орган). Функции главного бухгалтера возложены на генерального директора Общества.

У Общества имеется обособленное подразделение – «Филиал в г. Самара Общества с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС». Обособленное подразделение создано 21.08.2002 г. Обособленное подразделение не выделено в отдельный баланс, не имеет расчетный счет и не обладает правами юридического лица. Все первичные документы передаются обособленным подразделением для их учета в централизованную бухгалтерию.

Адрес обособленного подразделения: г. Самара, ул. Мичурина, д.23Б. Ведение бухгалтерского учета в обособленном подразделении, не выделенном на отдельный баланс, осуществляется централизованно.

2. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами. Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету, и действующего законодательства Российской Федерации.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г., а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2025 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями. В 2024 году применялись положения ФСБУ 14/2022 с 01.01.2024 г., в связи с чем в межотчетный период были списаны права и лицензии на программное обеспечение, которые были учтены как расходы будущих периодов, со оставшимся сроком использования менее 12 месяцев (Приказ №2 от 22.01.2024 г.).

Общество не планирует прекращение деятельности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

Основные средства

Общество применяет ФСБУ 6/2020 «Основные средства», начиная с отчетности за 2022 год.

Активы со сроком полезного использования более 12 месяцев, в отношении которых выполняются условия признания их основными средствами, но стоимостью на дату принятия к бухгалтерскому учету не более 200 000 руб. за единицу, учитываются в составе запасов.

После признания в бухгалтерском учете объекты основных средств не переоцениваются.

Срок полезного использования и ликвидационная стоимость основных средств устанавливается комиссией, назначаемой приказом руководителя.

Начисление амортизации основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания и прекращается с месяца, следующего за месяцем списания.

Уровень существенности в процентной доле затрат на капитальный ремонт к первоначальной стоимости ремонтируемого объекта устанавливается в размере 50% и более. Затраты на капитальный ремонт капитализируются при условии возможности надежной оценки срока до следующего капитального ремонта.

Элементы амортизации основных средств подлежат ежегодному тестированию на конец отчетного года. Критерии существенности, соответствие которым влечет за собой пересмотр значений элементов амортизации, устанавливаются:

- для срока полезного использования – один год и более;
- для ликвидационной стоимости – от 20% и более.

Проверка основных средств на обесценение проводится на 31 декабря каждого отчетного года при наличии признаков обесценения.

Аренда

Общество применяет ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», начиная с отчетности за 2022 год.

Право пользования активом признается по фактической стоимости.

Право пользования активом не подлежит переоценке.

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату этой оценки.

Приведенная стоимость будущих арендных платежей определяется путем дисконтирования их номинальных величин. Дисконтирование производится с применением ставки, по которой привлекаются или могут быть привлечены заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды.

Фактическая стоимость права пользования активом и величина обязательства по аренде пересматриваются в случаях:

- изменения условий договора аренды;
- изменения намерения продлевать или сокращать срок аренды, которое учитывалось ранее при расчете срока аренды;
- изменения величины арендных платежей по сравнению с тем, как они учитывались при первоначальной оценке обязательства по аренде.

Стоимость права пользования активом погашается посредством амортизации. Срок полезного использования права пользования активом не должен превышать срок аренды. Начисление амортизации по ППА начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем признания ППА.

Проверка ППА на обесценение проводится на 31 декабря каждого отчетного года.

В связи с несущественностью стоимости ППА и величины оценочных обязательств данная информация не отражена в бухгалтерской отчетности.

Материально-производственные запасы

Общество ведет учет товаров и материалов в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы».

Запасы признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- затраты, понесенные в связи с приобретением или созданием запасов, обеспечат получение в будущем экономических выгод организацией
- определена сумма затрат, понесенных в связи с приобретением или созданием запасов, или приравненная к ней величина.

Товары (автомобили) являются частью материально-производственных запасов, приобретенных у других юридических лиц и предназначенные для продажи.

Единицей учета товаров признается номенклатурный номер- VIN автомобиля.

До отгрузки конечным покупателям автомобили хранятся на складе поставщика, у которого Общество приобретает автомобили.

Переход права собственности на автомобиль к покупателю происходит в момент оплаты (определяется условиями договора), при этом возможны два варианта, зависящих от момента оплаты:

- оплата товара до отгрузки;
- оплата товара после отгрузки.

Материально-производственные запасы, отпускаемые в производство и ином выбытии, оцениваются по средней себестоимости, в расчет которой включаются количество и стоимость материалов на начало месяца и все поступления за месяц, автомобили - по фактической себестоимости приобретения.

Проверка материально-производственных запасов на обесценение проводится на 31 декабря каждого отчетного года при наличии признаков обесценения.

Обесценение активов

Проверка активов на обесценение проводится в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» на 31 декабря каждого отчетного года при наличии признаков обесценения.

Признаки обесценения актива могут быть внутренними или внешними.

К внутренним признакам относятся:

- моральное устаревание;
- негативные изменения в степени или способе использования актива;
- ухудшение экономических показателей.

К внешним признакам относятся:

- снижение рыночной стоимости актива;
- ухудшение среды функционирования компании;
- увеличение рыночных ставок – влияние на ставку дисконтирования – снижение стоимости использования актива;

Изменение количественных показателей на 5 и менее процентов от базового показателя признается несущественным и не является основанием для признания обесценения.

Неопределенность оценочных значений

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

- резерв по сомнительным долгам;
- резерв под обесценение финансовых вложений;
- резервы, образованные в связи с последствиями условных фактов хозяйственной деятельности.
- Переоценка акций, котирующихся на рынке

Дебиторская задолженность

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. В частности, сомнительной признается задолженность по договорам продажи с юридическими лицами, состоящая из задолженности за товар (автомобиль), процентов за пользование коммерческим кредитом и штрафов.

Доходы

Общество признает выручку от продажи товаров, оказания услуг в соответствии с ПБУ 9/99.

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности. Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следую-

щих условий:

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
 - сумма выручки может быть определена;
 - имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
 - право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Расходы

Общество признает расходы от продажи товаров, оказания услуг в соответствии с ПБУ 10/99.

Расходы организации (управленческие и коммерческие расходы) подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

Управленческие и коммерческие расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Учет расходов по займам и кредитам

Общество признает расходы по займам и кредитам в соответствии с ПБУ 15/2008.

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, являются проценты на сумму займа (кредита), подлежащие уплате заимодавцу (кредитору) в размере и на условиях, предусмотренных договорами займа (кредита).

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), не связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, включаются в состав прочих расходов равномерно независимо от условий их оплаты согласно договорам займа (кредита).

Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность Общества, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: а) денежные потоки в счет погашения долгов по договорам займа, которые ранее были переуступлены в коллекторские агентства и обратный возврат их отправителю; б) косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее; в) возврат ошибочно перечисленных оплат по договорам с контрагентами; г) денежные средства, уплаченные в качестве компенсации понесенных расходов.

В целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные вы-соколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. В частности, Общество относит к денежным эквивалентам депозитные вклады в кредитных организациях, выдавае-

мые по требованию и/или со сроком погашения три месяца и менее. В целях составления бухгалтерского баланса Общество включает эквиваленты денежных средств в раздел «Денежные средства и денежные эквиваленты».

Учет денежных потоков в иностранной валюте

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа.

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

Общество ведет учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в соответствии с ПБУ 3/2006.

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена финансовая отчетность.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2025г. составил:

Доллар США– 78,2267 рублей;

Евро–92,0938 рублей.

Состав годовой бухгалтерской отчетности

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включает следующие формы:

- Бухгалтерский баланс,
- Отчет о финансовых результатах,
- Отчет об изменениях капитала,
- Отчет о движении денежных средств,
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Иное

Затраты, произведенные Обществом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида.

3. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Учет нематериальных активов (далее – НМА) ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета 14/2022 «Нематериальные активы», утвержденным Приказом Минфина России от 30.05.2022 № 86н, ФСБУ 26/2022 "Капитальные вложения".

К объектам НМА относятся активы, характеризующиеся одновременно признаками, установленными п. 4 ФСБУ 14/2022.

Учет результатов интеллектуальной деятельности, средств индивидуализации, права на которые подтверждены документально, но которые не соответствуют хотя бы одному признаку НМА, установленному п. 4 ФСБУ 14/2020, осуществляется на отдельном забалансовом счете.

Нематериальные активы организации классифицируются по видам:

- программы для электронных вычислительных машин (программы ЭВМ);
- базы данных;
- лицензии и разрешения.

3.1. НАЛИЧИЕ И ДВИЖЕНИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

Нематериальный актив	на начало периода	Изменения за период		на конец периода
		Поступило	Выбыло	
1С:Зарплата и управление персоналом 8 ПРОФ (00372) (08.11.22-07.11.27)	17	-	-	17
1С:Предприятие 8.3 (00403)	7 604	-	-	7 604
Лицензия на исполъз. СКЗИ "КриптоПро CSP" версия 4.0 (по дог.с Такском) 00314 (02.10.20.-01.10.25)	1	-	-	1
Лицензия на исполъз. СКЗИ "КриптоПро CSP" версия 5.0	11	-	-	11
Лицензия на исполъз. СКЗИ "КриптоПро CSP" версия 5.0	-	3	-	3
Лицензия на исполъз. СКЗИ "КриптоПро CSP" версия 5.0	-	3	-	3
Лицензия на исполъз. СКЗИ "КриптоПро CSP" версия 5.0	-	3	-	3
Лицензия на исполъз. СКЗИ "КриптоПро CSP" версия 5.0	-	4	-	4
Итого	7 633	13	-	7 646

3.2. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, СОЗДАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

Объект учета отсутствует.

3.3. АМОРТИЗИРУЕМЫЕ И НЕАМОРТИЗИРУЕМЫЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Амортизируемые нематериальные активы - всего	1 146	2 675
В том числе:	1 146	2 675
Программное обеспечение и лицензии ПО		
Из них созданные организацией	-	-
Неамортизируемые НМА - всего	-	-
В том числе	-	-
Из них созданные организацией	-	-

3.4. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЮТСЯ ОГРАНИЧЕНИЯ ИМУЩЕСТВЕННЫХ ПРАВ

Объект учета отсутствует.

3.5. КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Объект учета отсутствует.

3.6. ПРАВА НА РЕЗУЛЬТАТЫ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, СРЕДСТВА ИНДИВИДУАЛИЗАЦИИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ.

Объект учета отсутствует.

4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в 2025 и в 2024 годах в организации отсутствовали.

5. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Учет финансовых вложений ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 10.12.2002 года № 126н.

Единицей учета финансовых вложений Общества являются:

- займы, предоставленные юридическим лицам
- вложения в уставный капитал
- акции

Займы, вложения в уставный капитал, акции учитываются на счете 58 «Финансовые вложение».

Проверка на обесценение финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которых не определяется, проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года.

5.1. НАЛИЧИЕ И ДВИЖЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Информация о наличии и движении финансовых вложений в отчетном периоде представлена в табличных формах ниже:

Долгосрочные финансовые вложения

По состоянию на 31 декабря 2025 года и сопоставимые даты стоимость долгосрочных финансовых вложений составила:

Вложения в уставные капиталы и акции зависимых и дочерних обществ, в том числе	Доля владения (%)	2025 г.	2024 г.	2023 г.
ООО "РБ Лизинг"	0,0010	31	31	31

ООО «РБ Трейдинг»	99,9987	50 000	90 508	75 508
АО «КОКК»	0,1	0	1 700	1 700
ПАО «РОСБАНК»	7,512	11 656 465	11 656 465	11 887 477
Резерв (вложения в УК ООО «РБ Трейдинг»)		0	-69 250	-48 984
Итого за вычетом резерва		11 706 496	11 679 454	11 915 732

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец года	
		первоначальная стоимость	резерв	поступило	выбыло (погашено)		Резерв	первоначальная стоимость	резерв
					первоначальная стоимость	Переоценка			
	За 2025 г.	11 748 704	(69 250)	25 000	(67 208)	-	69 250	11 706 496	-
Долгосрочные - всего	за 2024 г.	11 964 716	(48 984)	15 000	(231 012)	-	(20 266)	11 748 704	(69 250)
<i>в том числе:</i> Вложения в уставные капиталы и акции зависимых и дочерних обществ	За 2025 г.	11 748 704	-	25 000	(67 208)	-	-	11 706 496	-
	за 2024 г.	11 964 716	-	15 000	(231 012)	-	-	11 748 704	-
Резерв	За 2025 г.		(69 250)	-	-	-	69 250	-	-
	за 2024 г.	-	(48 984)	-	-	-	(20 266)	-	(69 250)
Краткосрочные - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2024 г.	3 000	-	2 000	(5 000)	-	-	-	-
<i>в том числе:</i> Займы организациям	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	3 000	-	2 000	(5 000)	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	За 2025 г.	11 748 704	(69 250)	25 000	(67 208)	-	69 250	11 706 496	-
	за 2024 г.	11 967 716	(48 984)	899 000	(1 118 012)	-	(20 266)	11 748 704	(69 250)

Резервы под обесценение финансовых вложений в уставный капитал ООО «РБ Трейдинг» создается в результате проведения проверок на обесценение вложения. Данный резерв корректируется ежеквартально в случае наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость на 20% и более выше их расчетной стоимости,
- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

Резерв рассчитывается как разница между учетной и расчетной стоимостью финансовых вложений в уставный капитал.

Краткосрочные финансовые вложения

По состоянию на 31.12.2025 года и сопоставимые даты стоимость краткосрочных финансовых вложений составила:

Краткосрочные займы, в том числе:	Процент по договору	Сроки погашения	2025	2024	2023
Ламет менеджмент	10,45	19.07.2024	-	-	1 000
Ламет менеджмент	10,45	19.07.2024	-	-	1 000
Ламет менеджмент	18	19.07.2024	-	-	1 000
Ламет менеджмент	18	19.07.2024	-	-	1 000
Ламет менеджмент	18	19.07.2024	-	-	1 000
Итого:			-	-	5 000

По состоянию на 31 декабря 2025 г. у Общества отсутствовали краткосрочные депозитные вклады.

5.2. ИНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

В отчетном периоде не производилось.

6. ЗАПАСЫ

Фактическая себестоимость запасов не превышает чистую стоимость продажи, определяемую в соответствии с п.29 ФСБУ 5/2019. По состоянию на 31.12.2025 в составе показателя строки 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса учтена сумма авансов, выданных поставщикам и связанных с приобретением МПЗ в размере 282 514 тыс. руб. без НДС.

Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав организации, в том числе запасы, находящиеся в залоге, отсутствуют.

В связи с обязательным применением ФСБУ 14/2022 с 01.01.2024 г. было произведено списание в межотчетный период прав и лицензий на программное обеспечение, учитываемых как расходы будущих периодов, со оставшимся сроком использования менее 12 месяцев. Данное списание отражено в изменении показателей статьи «Запасы» за 2023 год.

Резерв под обесценение товара

В 2025 году резерв под обесценение товаров не создавался.

6.1. НАЛИЧИЕ И ДВИЖЕНИЕ ЗАПАСОВ

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период			На конец периода	
		себе-стоимость	резерв под сниж. ст-ти	поступления и затраты	выбыло		себе-стоимость	резерв под сниж. ст-ти
					себе-стоимость	резерв под сниж. ст-ти		
Запасы:	За 2025 г.	14 895 873		123 875 112	133 261 691		5 509 293	
	за 2024 г.	10 199 194	-	244 645 573	(239 948 894)	-	14 895 873	
в том числе:	За 2025 г.	3	-	2	-	-	5	-
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности								
	за 2024 г.	1	-	4	(2)	-	3	-
Товары для перепродажи	За 2025 г.	-	-	61 940 999	(61 940 999)	-	-	-
	за 2024 г.	-	-	122 294 017	(122 294 017)	-	-	-
Товары отгруженные	За 2025 г.	14 895 870	-	61 934 111	(71 320 692)	-	5 509 288	
	за 2024 г.	10 199 158	-	122 351 552	(117 654 840)		14 895 870	-
Обесцененные товары	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов (лицензии со сроком использования менее 12 месяцев - для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов»)	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	за 2024 г.	7	-	-	(7)	-	-	-

6.2. ЗАПАСЫ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЮТСЯ ОГРАНИЧЕННЫЕ ПРАВА

Объект учета отсутствует.

7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В связи с тем, что Общество осуществляет облагаемые и необлагаемые налогом на добавленную стоимость (НДС) виды деятельности и, соответственно, заявляет к вычету не всю сумму уплачен-

ного поставщикам НДС, а лишь часть, определенную в соответствии с п. 4 ст. 170 Налогового Кодекса РФ, дебиторская задолженность по «Авансам выданным» показывается вместе с НДС.

7.1. НАЛИЧИЕ И ДВИЖЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Дебиторы	2025 г.	2024 г.	2023 г.
Покупатели и заказчики	233 979	458 595	195 013
Авансы выданные	282 514	678 430	2 222 351
Расчеты по налогам и сборам	11 743	8	8
Расчеты с государственными внебюджетными фондами	-	-	-
Задолженность по договору Цессии	-	19826	-
Прочая дебиторская задолженность	707 151	658	513
В том числе:			
<i>физические лица</i>	96	96	138
<i>проценты по размещенным денежным средствам</i>	-	186	2
<i>прочая дебиторская задолженность</i>	707 055	376	373
Итого	1 235 387	1 157 517	2 417 886
Резерв по сомнительным долгам	(3 654)	(664)	(2 261)
В том числе			
<i>физические лица</i>	-	-	-
<i>прочие дебиторы</i>	-	-	-
<i>дилеры Mazda</i>	(3 654)	(664)	(2 261)
Итого с учетом резерва	1 231 733	1 156 853	2 415 625

7.2. ПРОСРОЧЕННАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Резерв по сомнительным долгам

В соответствии с учетной политикой Общества в 2020 году был сформирован резерв по начисленным, но неполученным процентам за пользование коммерческим кредитом и штрафам по соглашениям с юридическими лицами, выставленным претензиям по расторгнутому договору займа с юридическим лицом. Движение резерва по сомнительным долгам за 2024 и 2025 годы представлено следующим образом:

Сомнительные долги	На 31 декабря 2023 года	Создание/ (восстановление) резерва	Использование резерва	На 31 декабря 2024 года	Создание/ (восстановление) резерва	Использование резерва	На 31 декабря 2025 года
Дилеры	2 261		(1 597)	664	2 990		3 654
Итого	2 261		(1 597)	664	2 990		3 654

Резерв по сомнительным долгам по дилерам.

В 2016-2018 годах был создан резерв в размере 100% от суммы не выполненных обязательства по оплате начисленных процентов за пользование коммерческим кредитом и штрафам за просрочку оплаты автомобилей следующим дилерам Mazda: ЗАО «Макс Мотор Престиж», ООО «AAA Независимость Премьер Авто», ООО "Независимость Екатеринбург М", ООО "Независимость Уфа М". В 2021 году был использован начисленный резерв для списания задолженности ООО "Независимость Екатеринбург М" в связи с его ликвидацией.

В 2019 был создан резерв в размере 50% от суммы просроченной задолженности, по оплате начисленных процентов за пользование коммерческим кредитом и штрафам за просрочку оплаты автомобилей последующим дилером Мазда: ООО "Модус М", ООО "Модус-Новороссийск".

В 2020 году данный резерв по дилерам Мазда: ООО "Модус М", ООО "Модус-Новороссийск" был доначислен до 2 317 тыс. руб. (100%)

В начале 2021 года был создан резерв по дилеру Мазда ООО «Дженсер Сервис С8» в размере 100% от суммы задолженности и в конце 2021 года был использован для списания долга в связи с ликвидацией дилера.

В 2022 году был использован начисленный резерв для списания задолженности ООО "Модус НовороссийскМ" в связи с его ликвидацией.

В 2024 году был использован начисленный резерв для списания задолженности ЗАО "МАКС Моторс Престиж", ООО "Модус М", ООО "Модус-Новороссийск" в связи с ликвидацией этих организаций.

В 2025 году был создан резерв в размере 50% от суммы просроченной задолженности по оплате начисленных процентов за пользование коммерческим кредитом и штрафам за просрочку оплаты автомобилей дилеру ООО «Динамика».

8. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

8.1. НАЛИЧИЕ И ДВИЖЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ)

3.10 ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Учет расходов по займам и кредитам ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 06.10.2008 года № 107н.

Заемные средства по состоянию на 31 декабря 2025 года и сопоставимые даты состояли из:

	2025 г.		2024 г.		2023 г.	
	Краткосрочные заемные средства	Долгосрочные заемные средства	Краткосрочные заемные средства	Долгосрочные заемные средства	Краткосрочные заемные средства	Долгосрочные заемные средства
Кредиты	3 290 000		14 775 000	-	10 765 000	-
Проценты по кредитам	7 440		84 878	-	41 090	-
Итого заемные средства	3 297 440		14 859 878	-	10 806 090	-

Сумма расходов по кредитам, включенная в состав прочих расходов, в 2024 году составила 2 512 908 тыс. руб., в 2025 году составила 1 393 201 тыс. руб.

Заемные средства

Краткосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2023 года имели следующую структуру:

Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2023 г.	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
ПАО РОСБАНК -итого	10 765 000			
Кредит ПАО РОСБАНК	100 000	17,88%	09.01.2024	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	380 000	17,88%	09.01.2024	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	320 000	17,88%	10.01.2024	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	160 000	17,88%	12.01.2024	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	300 000	17,88%	12.01.2024	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	670 000	17,93%	15.01.2024	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	480 000	18,88%	16.01.2024	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	290 000	18,88%	17.01.2024	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	90 000	18,88%	18.01.2024	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	800 000	18,88%	19.01.2024	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	100 000	18,88%	19.01.2024	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	660 000	18,93%	22.01.2024	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	1 200 000	18,38%	23.01.2024	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	230 000	18,38%	23.01.2024	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	440 000	18,38%	24.01.2024	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	210 000	18,38%	24.01.2024	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	140 000	17,63%	25.01.2024	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	995 000	17,63%	25.01.2024	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	710 000	17,63%	26.01.2024	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	230 000	17,63%	26.01.2024	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	660 000	17,68%	29.01.2024	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	700 000	17,68%	29.01.2024	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	940 000	17,68%	29.01.2024	нет

Краткосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2024 года имели следующую структуру:

Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2024 г.	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
ПАО РОСБАНК -итого	14 775 000			
Кредит ПАО РОСБАНК	700 000	22,67%	09.01.2025	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	450 000	22,67%	09.01.2025	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	650 000	22,78%	10.01.2025	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	660 000	22,78%	10.01.2025	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	600 000	22,98%	13.01.2025	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	600 000	22,98%	14.01.2025	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	650 000	22,98%	15.01.2025	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	670 000	22,98%	16.01.2025	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	350 000	22,98%	16.01.2025	нет
Кредит ПАО РОСБАНК		23,42%	17.01.2025	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	500 000	23,42%	20.01.2025	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	650 000	23,42%	21.01.2025	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	660 000	23,42%	21.01.2025	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	350 000	21,60%	22.01.2025	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	900 000	21,60%	22.01.2025	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	700 000	21,60%	22.01.2025	нет

Кредит ПАО РОСБАНК	200 000	21,60%	23.01.2025	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	955 000	21,60%	23.01.2025	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	700 000	21,60%	23.01.2025	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	300 000	21,63%	24.01.2025	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	660 000	21,63%	24.01.2025	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	940 000	21,63%	24.01.2025	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	460 000	21,70%	27.01.2025	нет
Кредит ПАО РОСБАНК	570 000	21,70%	27.01.2025	нет

Краткосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2025 года имели следующую структуру:

Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2025 г.	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
АО ТБанк -итого	14 775 000			
Кредит АО ТБанк	500 000	16,56%	21.01.2026	нет
Кредит АО ТБанк	650 000	16,88%	22.01.2026	нет
Кредит АО ТБанк	700 000	16,95%	23.01.2026	нет
Кредит АО ТБанк	630 000	16,94%	26.01.2026	нет
Кредит АО ТБанк	150 000	16,95%	23.01.2026	нет
Кредит АО ТБанк	660 000	16,95%	26.01.2026	нет

По состоянию на 31.12.2025 г. Общество не имело неисполненных обязательств по долгосрочным договорам займа и кредитным договорам.

В дополнение, величина неиспользованного лимита по договорам по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет:

- неиспользованная кредитная линия – 16 710 000 тыс. руб.

8.2. ПРОСРОЧЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ)

Объект учета отсутствует.

8.3. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Учет оценочных обязательств ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" ПБУ 8/2010, утвержденным Приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Общества существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной жизни, исполнения которой Общество не может избежать. В случае, когда у Общества возникают сомнения в наличии такой обязанности, организация признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует;
- уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного

- обязательства, вероятно;
- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

Оценочные обязательства отражаются на счете счета 96 «Резервы предстоящих расходов». При признании оценочного обязательства в зависимости от его характера величина оценочного обязательства относится на расходы по обычным видам деятельности или на прочие расходы либо включается в стоимость актива.

На 31 декабря 2025 года и сопоставимые даты оценочные обязательства состояли из следующих позиций:

Наименование показателей	Судебные иски	Неиспользованные отпуски	Итого
31 декабря 2023 г.	-	507	507
Признано в отчетном периоде	-	2 010	2 010
Списано в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности	-	(1 887)	(1 887)
31 декабря 2024 г.	-	630	630
Признано в отчетном периоде	-	1 496	1 496
Списано в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности	-	(1 135)	(1 135)
Списано в связи с избыточностью или прекращением выполнения условий признания	-	-	-
31 декабря 2025	-	991	991

Предстоящая оплата отпусков работников.

Оценочное обязательство в сумме 991 тыс. руб. создано в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников, не использованных по состоянию на 31 декабря 2025 года. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2025 г. будет использован в первой половине 2026 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 года.

Судебные иски.

По состоянию на 31.12.2025 года Общество не участвовало в судебных разбирательствах в качестве Истца/Ответчика, которые бы смогли существенно повлиять на финансовое состояние организации.

9. ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

По состоянию на 31 декабря 2025 г. Общество получило следующие обеспечения в форме поручительства третьих лиц перед Обществом:

Вид актива, по которому получено поручительство	Срок действия поручительства	Сумма поручительства	Оценка бухгалтерской (финансовой) надежности поручителя
Договор купли – продажи на условиях коммерческого кредита	В рамках действия договора купли-продажи на условиях коммерческого кредита	304 711 502	высокая

10. РАСХОДЫ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Коммерческие расходы были представлены следующими статьями:

Коммерческие расходы	2025 г.	2024 г.
Затраты на оплату труда	12 369	10 042
Использование ПО	6 681	4 224
Отчисления на социальные нужды	3 696	3 043
Амортизация НМА	1 525	1 143
Госпошлина регистрация о залоге	1 358	-
Хранение и оформление ПТС	1 103	686
Информационные услуги	93	142
Почтовые расходы	96	183
Инвентаризация складов	-	4 906
Прочее	415	417
Итого	27 336	24 786

Управленческие расходы были представлены следующими статьями:

Управленческие расходы	2025 г.	2024 г.
Затраты на оплату труда	392	434
Ведение учета	4 632	4 568
Отчисления на социальные нужды	119	132
Аренда	1 135	570
Страхование	368	741
Использование и поддержка ПО	5	91
Аудиторские услуги	300	461
Складские услуги	165	123
Нотариальные услуги	28	-
Прочее	463	55
Облачные сервисы	777	1 310
Амортизация НМА	5	4
Предоставление документов банком	-	90
Услуги, направленные на погашение задолженности должников	280	-
Итого	8 669	8579

В течение 2025 и 2024 годов были произведены и понесены следующие прочие расходы:

Прочие расходы	Расходы за 2025 г.	Расходы за 2024 г.
Отчисления в резервы под оценочные обязательства/резервы предстоящих расходов	-	34 094
Расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств, товаров и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты)	-	13 112
Списание дебиторской задолженности	-	27
Услуги депозитария	1 169	6 055
Убытки прошлых лет, выявленные в отчетном	46	-
Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями	197	111
Расходы, признанные по решению суда	-	13
Доходы (расходы), связанные с реализацией права требования после наступления срока платежа	19 826	1 831
Расходы от операций в иностранной валюте , в т.ч.:	-	-

- Курсовые разницы по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте	-	-
Прочие	67 208	2
Пени	55	-
Переоценка акций	-	930 841
Итого прочие расходы	88 501	986 086

11. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОМОЩЬ

Объект учета отсутствует.

11.1. БЮДЖЕТНЫЕ СРЕДСТВА

Объект учета отсутствует.

11.2. БЮДЖЕТНЫЕ КРЕДИТЫ

Объект учета отсутствует.

12. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

12.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства включают по состоянию на 31 декабря 2025 года и сопоставимые даты:

Наименование показателей	2025 г.	2024 г.	2023 г.
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках	604 773	499 734	544 658
Денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках	-	-	-
Итого денежные средства в составе бухгалтерского баланса	604 773	499 734	544 658

Депозиты

Суммы денежных средств (или их эквивалентов), которые по состоянию на отчетную дату недоступны для использования организацией, отсутствуют.

Средства в аккредитивах, открытых в пользу организации, отсутствуют.

Организация в ближайшее время не планирует привлекать дополнительные денежные средства (кредиты и займы).

12.2. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

На 31 декабря 2025 года и сопоставимые даты прочие активы состояли из следующих позиций:

Виды активов	2025 г.		2024 г.		2023 г.	
	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные
Расходы на приобретение неисключительных прав и лицензий	-	-	-	-	7 289	-
Прочие	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	7 289	-

12.3. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

Виды активов	2025 г.	2024 г.	2023 г.
НДС по приобретенным ценностям, в т.ч.		34 291	30 587
НДС по приобретенным МПЗ		34 032	30 587
НДС по приобретенным услугам		259	
НДС, начисленный по отгрузке	914 513	2 979 174	2 039 832
Итого	914 513	3 013 465	2 070 419

12.4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

На 31 декабря 2025 года и сопоставимые даты размер уставного капитала Общества был следующий:

Наименование показателей	Уставный капитал (тыс. руб.)	Доли, принадлежащие Обществу
На 31 декабря 2023 г.	6 546 862	-
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	-	-
Изменение доли, принадлежащей Обществу	-	-
На 31 декабря 2024 г.	6 546 862	-
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	-	-
Изменение доли, принадлежащей Обществу	-	-
На 31 декабря 2025 г.	6 546 862	-

В 2021 году была распределена прибыль на выплату дивидендов в размере 163 780 тыс. руб. за 2018 год, 848 833 тыс. руб. за 2019 год и 1 200 153 тыс. руб. за 2020 год. В 2022 году Единственный участник Общества принял решение распределить прибыль за 2021г. на выплату дивидендов в размере 271 887 тыс. руб. (Решение №2 от 29.04.22). В 2023 году распределена прибыль за 2022г. на выплату дивидендов в размере 512 684 тыс. руб. (Решение №2 от 28.04.2023г.). В 2024 и в 2025 году прибыль не распределялась.

12.5. ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ

На 31 декабря 2025 года и сопоставимые даты размер добавочного капитала Общества был следующий:

Наименование показателей	Добавочный капитал (тыс. руб.)
На 31 декабря 2021 г.	298
Увеличение (уменьшение) добавочного капитала	7 650 000
На 31 декабря 2022 г.	7 650 298
Увеличение (уменьшение) добавочного капитала	-
На 31 декабря 2023 г.	7 650 298
Увеличение (уменьшение) добавочного капитала	-
На 31 декабря 2024 г.	7 650 298
Увеличение (уменьшение) добавочного капитала	-
На 31 декабря 2025 г.	7 650 298

Увеличение добавочного капитала произошло на основании Решение единственного участника №

4 от 21.09.2022 о внесении вклада в имущество Общества в денежной форме.

12.6. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность на 31 декабря 2025 года и сопоставимые даты представлена следующим образом:

Кредиторы	2025 г.	2024 г.	2023 г.
Денежные средства, полученные от физических лиц	-	-	-
Авансы полученные	185 680	872 237	1 420 221
НДС по авансам полученным	(273)	(11 288)	(39 634)
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	66 316	85	2 705
<i>В том числе:</i>			
<i>прочие поставщики</i>	287	85	2 705
Задолженность по налогам и сборам	46 974	18 406	1 454
Прочая	79	476	391
Итого	298 776	879 916	1 385 137

По состоянию на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 года Общество не имело просроченных обязательств по налогам и сборам.

12.7. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ ОБЩЕСТВА

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (ПБУ 9/99), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг (ПБУ10/99):

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
<i>Реализация автомобилей</i>	117 597 305	117 597 305	-
<i>Проценты за коммерческий кредит</i>	2 924 481	-	2 924 481
<i>Комиссия за предоставление коммерческого кредита</i>	139 844	-	139 844
Итого за 2024 год	120 661 630	117 597 305	3 064 325
<i>Реализация автомобилей</i>	71 325 763	71 325 687	76
<i>Проценты за коммерческий кредит</i>	1 727 370	-	1 727 370
<i>Комиссия за предоставление коммерческого кредита</i>	812 248	-	812 248
Итого за 2025 год	73 865 381	71 325 687	2 539 694

12.8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

В течение 2025 и 2024 годов были получены следующие прочие доходы:

Прочие доходы	Доходы за	Доходы за

	2025 г.	2024 г.
Переоценка акций	-	699 830
Премия по договору с поставщиком товара	-	-
Восстановление оценочных резервов в связи с избыточностью или прекращением выполнения условий признания	66 261	13 828
Доходы от возмещения убытков	-	-
Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров	35 322	104 058
Списание кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности	-	-
Поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств, продукции, товаров	-	-
Доходы от операций в иностранной валюте, в т.ч.:	-	-
-Курсовые разницы по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте	-	-
Прибыли прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	-
Доход по договору Цессии	19 826	1 831
Прочие внереализационные доходы	182	465
Итого прочие доходы	121 591	820 2

12.9. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Учет расчетов по налогу на прибыль ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" ПБУ 18/02, утвержденным Приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н.

Информация о постоянных и временных разницеах формируется в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов непосредственно по тем счетам бухгалтерского учета, в оценке которых они возникли. При этом постоянные и временные разницеа отражаются в бухгалтерском учете обособленно в аналитическом учете.

В бухгалтерском балансе суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отражаются развернуто.

Величина текущего налога на прибыль определяется на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете.

При этом величина текущего налога на прибыль должна соответствовать сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Налоговая стоимость актива определяется в порядке, определенном МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль", как сумма, которая для целей налогообложения подлежит вычету из любых налогооблагаемых экономических выгод, которые будут поступать в организацию при возмещении балансовой стоимости этого актива. Если они не будут подлежать налогообложению, налоговая стоимость соответствующего актива считается равной его балансовой стоимости.

Налоговая стоимость обязательства определяется в порядке, определенном МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль", как его балансовая стоимость, уменьшенная на суммы, которые в будущих периодах будут подлежать вычету в налоговых целях в отношении данного обязательства. Если доходы получены авансом, налоговая стоимость возникшего в результате обязательства равна его балансовой стоимости за вычетом любой суммы соответствующего дохода, в которой он не будет облагаться налогом в будущих периодах.

Наименование показателей	2025 г.	2024 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения, по бухгалтерскому учету	1 150 634	660 525

Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	(287 659)	(132 105)
Постоянные разницы отчетного периода:		
• Списание задолженности нереальной к взысканию	-	-
• Доходы (расходы), связанные с участием в других организациях	(65 508)	296 099
• Резерв по сомнительным долгам	-	-
• Оценочные резервы	-	(357)
• Реализация доли в уставном капитале в дочернем обществе	-	-
• Прибыль/убыток прошлых лет	-	-
• Прочие	(475)	(190)
• Списание НМА	-	(13 112)
Временные разницы отчетного периода:		
• Переоценка акций	-	(231 012)
• Резервы под снижение стоимости финансовых активов	69 250	(20 266)
• Резервы по сомнительным долгам	(2 989)	-
• Резервы по судебным искам	-	-
• Резервы под снижение стоимости товара	-	-
• Оценочные резервы	(360)	(124)
• Расходы будущих периодов	1 192	1 192
• Основные средства		2
• НМА	(1 529)	(1 146)
• Списание дебиторской (кредиторской) задолженности		1 597
• Прочие	1 032	1 062
Налогооблагаемая прибыль (убыток), налоговый учет	1 150 023	626 778
Ставка налога на прибыль	25%	20%
Текущий налог на прибыль	287 506	125 356

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец
			возник	погашен	
Сумма отложенного налогового актива всего	За 2025 г.	17 139	16 116	28 856	4 399
	за 2024 г.	12 298	9 065	4 224	17 139
<i>в том числе:</i>	За 2025 г.	3 029	1 753	1 564	3 218
Расходы будущих периодов	за 2024 г.	1 947	1 953	871	3 029
Оценочные резервы	За 2025 г.	126	249	128	248
	за 2024 г.	101	293	268	126
Резервы по сомнительным долгам	За 2025 г.	133	181	0	914
	за 2024 г.	452	0	319	133
Резервы под снижение стоимости товара	За 2025 г.	0	0	0	0
	за 2024 г.	0	0	0	0
Резервы под снижение стоимости финансовых активов	За 2025 г.	13 850	13 314	27 164	
	за 2024 г.	9 797	6 819	2 766	13 850
Основные средства	За 2025 г.	0	0	0	0
	за 2024 г.	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	За 2025 г.	0	19	0	19
	За 2024 г.	0	0	0	0
Сумма отложенного налогового обязательства всего	За 2025 г.	1 297	344	395	1 246
	за 2024 г.	46 202	2 990	47 895	1 297

Основные средства	За 2025 г.	0	0	0	0
	за 2024 г.	0	0	0	0
Переоценка акций	За 2025 г.	0	0	0	0
	за 2024 г.	46 202	0	46 202	0
Нематериальные активы	За 2025 г.	1 297	328	382	1 243
	за 2024 г.	0	1 526	229	1 297
Внеоборотные активы	За 2025 г.	0	0	0	0
	за 2024 г.	0	1 464	1 464	0
Дебиторская задолженность	За 2025 г.	0	16	13	3
	За 2024 г.	0	0	0	0
Отложенный налог на прибыль	За 2025 г.	12 688			
	за 2024 г.	49 739			

12.10. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с обществами, которые являются связанными сторонами.

К операциям со связанными сторонами, в основном, относятся операции:

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- аренда имущества;
- финансовые операции, включая размещение депозитов;
- другие операции.

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» за 2025 год были выделены следующие связанные стороны:

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
Основное хозяйственное общество					
1.	ПАО «РОСБАНК»	г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.34	ПАО «РОСБАНК» имеет 100% общего количества голосов Общества	100%	7,5%
	АО «ТБанк»	г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Савеловский, ул. 2-я Хуторская, д. 38А, стр. 26	АО «ТБанк» имеет 100% общего количества голосов Общества в результате реорганизации ПАО «РОСБАНК» с 01.01.2025 г.	100%	
Дочерние хозяйственные общества					
2.	ООО «РБ Трейдинг»	г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.34	Обществу принадлежит 99,9987% уставного капитала ООО «РБ Трейдинг»	-	99,9987%
	-				
Основной управленческий персонал					
3.	Тихобаева Надежда Дмитриевна	г. Москва	Генеральный директор Общества с 26.02.2019 по 04.12.2025	-	-
4.	Самоделов Александр Владимирович	г. Москва	Генеральный директор Общества с 05.12.2025 по настоящее время	-	-
Другие связанные стороны					

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
4.	АО «КОКК»	г.Самара, ул.Чернореченская, д.42а	Обществу принадлежала часть доли в размере 0.1 % в уставном капитале АО «КОКК», доля продана АО «ТБанк» 30.06.2025	-	0,1%
5.	ООО "РБ ЛИЗИНГ"	г. Москва, Новочерёмушкинская ул., д.10	Обществу принадлежит часть доли в размере 0.001 % в уставном капитале ООО "РБ ЛИЗИНГ"	-	0,001%
6.	ООО «РБ Сервис»	Москва г, ул.Смольная, д.22, пом.1/1, пом.VIII, ком.36, эт. 3	ООО «РБ Сервис» принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
7	МК ООО «ИНТЕРПРОС КАПИТАЛ»	Приморский край, г.п. Владивосток, остров Русский, п.Мелководский, д.8, пом./эт, 210/2	МК ООО «ИНТЕРПРОС КАПИТАЛ» принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	Взаимных операций в 2025 г. нет	-
8	МК ПАО «Т-Технологии»	119048, город Москва, ул. Усачёва, д. 35 стр. 1, ком.	Обществу принадлежит 41,5% акций АО «ТБанк»	Взаимных операций в 2025 г. нет	-
9	ООО "Т-Лизинг"	г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Головинский, ш Головинское, д. 5, к. 1, помещ. 195	ООО "Т-Лизинг" принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
10.	ООО ПКО "РБ КОЛЛЕКТ"	г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный Округ Савеловский, ул Хуторская 2-Я, дом 38А, строение 17	ООО ПКО "РБ КОЛЛЕКТ" принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
11.	ООО "РБ Страхование Жизни"	г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34, этаж 2, ком. 58	ООО "РБ Страхование Жизни" принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» за 2024 год были выделены следующие связанные стороны:

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
---	--	--	---	--	--

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
Основное хозяйственное общество					
1.	ПАО «РОСБАНК»	г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.34	ПАО «РОСБАНК» имеет 100% общего количества голосов Общества	100%	7,5%
Дочерние хозяйственные общества					
2.	ООО «РБ Трейдинг»	г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.34	Обществу принадлежит 99,9986% уставного капитала ООО «РБ Трейдинг»	-	99,9987%
Основной управленческий персонал					
3.	Тихобаева Надежда Дмитриевна	г. Москва	Генеральный директор Общества с 26.02.2019 по 04.12.2025	-	-
Другие связанные стороны					
4.	АО «КОКК»	г. Самара, ул. Чернореченская, д.42а	Обществу принадлежит часть доли в размере 0.1 % в уставном капитале АО «КОКК»	-	0,1%
5.	ООО "РБ ЛИЗИНГ"	г. Москва, Новочерёмушкинская ул., д.10	Обществу принадлежит часть доли в размере 0.001 % в уставном капитале ООО "РБ ЛИЗИНГ"	-	0,001%
6.	ООО «РБ Сервис»	Москва г, ул. Смольная, д.22, пом.1/1, пом. VIII, ком.36, эт. 3	ООО «РБ Сервис» принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
7.	МК ООО «ИНТЕРПРОС КАПИТАЛ»	Приморский край, г.п. Владивосток, остров Русский, п. Мелководский, д.8, пом./эт. 210/2	МК ООО «ИНТЕРПРОС КАПИТАЛ» принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
8.	ООО "РБ Страхование Жизни"	г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34, этаж 2, ком. 58	ООО "РБ Страхование Жизни" принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» за 2023 год были выделены следующие связанные стороны:

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
Основное хозяйственное общество					
1.	ПАО	г. Москва, ул.	ПАО «РОСБАНК» имеет 100%	100%	7,5%

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
	«РОСБАНК»	Маши Порываевой, д.34	общего количества голосов Общества		
Дочерние хозяйственные общества					
2.	ООО «РБ Трейдинг»	г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.34	Обществу принадлежит 99,9986% уставного капитала ООО «РБ Трейдинг»	-	99,9986%
	-				
Основной управленческий персонал					
3.	Тихобаева Надежда Дмитриевна	г. Москва	Генеральный директор Общества с 26.02.2019 по 04.12.2025	-	-
Другие связанные стороны					
4.	АО «КОКК»	г.Самара, ул.Чернореченская, д.42а	Обществу принадлежит часть доли в размере 0.1 % в уставном капитале АО «КОКК»	-	0,1%
5.	ООО "РБ ЛИЗИНГ"	г. Москва, Новочерёмушкинская ул., д.10	Обществу принадлежит часть доли в размере 0.001 % в уставном капитале ООО "РБ ЛИЗИНГ"	-	0,001%
6.	ООО «РБ Сервис»	Москва г, ул.Смольная, д.22, пом.1/1, пом.VIII, ком.36, эт. 3	ООО «РБ Сервис» принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
7	МК ООО «ИНТЕРПРОС КАПИТАЛ»	Приморский край, г.п. Владивостокский, остров Русский, п.Мелководский, з д.8, пом./эт, 210/2	МК ООО «ИНТЕРПРОС КАПИТАЛ» принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-

Стоимостные показатели, условия, сроки и форма расчетов по незавершенным операциям на 31 декабря 2025 года и сопоставимые даты составили:

Наименование показателей	2025 г.	2024 г.	2023 г.	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
Дебиторская задолженность и авансы выданные	876	186	275		
- основного хозяйственного общества	876	186	-	Согласно условиям договора	Денежная безналичная
- других связанных сторон	-	-	275		
Краткосрочные финансовые вложения (депозиты)	-	-	-		
- основного хозяйственного общества	-	-	-	Согласно условиям договора	Денежная безналичная
Кредиторская задолжен-			366		

Наименование показателей	2025 г.	2024 г.	2023 г.	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
ность	266	476			
- основного хозяйственного общества	266	476	366	Согласно условиям договора	Денежная безналичная
- других связанных сторон	-	-	-	Согласно условиям договора	Денежная безналичная
Заемные средства	3 297 440	14 859 878	10 806 090		
- основного хозяйственного общества	3 297 440	14 859 878	10 806 090	Согласно условиям договора	Денежная безналичная
- другие связанные стороны	-	-	-	Согласно условиям договора	Денежная безналичная

Виды и объем операций со связанными сторонами, включая существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами, в 2025 и 2024 годах составили:

Наименование показателей	2025 г.	2024 г.
Приобретение товаров, работ, услуг	13 214	9 903
- основное хозяйственное общество	2 307	5 335
- другие связанные стороны	10 907	4 568
Аренда имущества у связанных сторон	1 135	570
- основное хозяйственное общество	1 135	570
- другие связанные стороны	-	-
Другие операции	2 260	111
- основное хозяйственное общество	2 107	111
- другие связанные стороны	153	-
Приобретение (увеличение) доли в уставном капитале дочернего общества, приобретение акций	25 000	15 000
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочернее хозяйственное общество	25 000	15 000
Инвестиционные операции, включая возврат депозитов от связанных сторон	-	882 000
- основное хозяйственное общество	-	882 000
- дочернее хозяйственное общество	-	-
- другие связанные стороны	-	-
Инвестиционные операции, включая размещение депозитов и получение дивидендов от связанных сторон	-	882 000
- основное хозяйственное общество	-	882 000
- другие связанные стороны	-	-
Проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств связанным сторонам	4 949	10 647
- основное хозяйственное общество	4 949	10 647
Проценты за пользование заемными средствами	1 393 201	2 512 908
- основное хозяйственное общество	1 393 201	2 512 908
- другие связанные стороны	-	-

Наименование показателей	2025 г.	2024 г.
Финансовые операции, включая получения заемных средств от связанных сторон	84 790 000	179 575 000
- основное хозяйственное общество	84 790 000	179 575 000
- другие связанные стороны	-	-
Финансовые операции, выплату дивидендов и погашение заемных средств связанным сторонам	96 275 000	175 565 000
- основное хозяйственное общество	96 275 000	175 565 000
- другие связанные стороны	-	-
Поступление денежных средств от связанных сторон:	84 804 794	180 763 090
- основное хозяйственное общество	84 798 709	180 763 090
- дочернее хозяйственное общество	6 085	-
- другие связанные стороны	-	-
Направление денежных средств связанным сторонам:	97 783 888	178 951 321
- основное хозяйственное общество	97 747 284	178 930 437
- дочернее хозяйственное общество	36 604	20 884
- другие связанные стороны	-	-

Бенефициаром Общества является Потанин Владимир Олегович.

В состав основного управленческого персонала Общества входит Генеральный директор Общества. В течение 2025 и 2024 годов Общество в совокупности выплатило основному управленческому персоналу следующие вознаграждения:

	2025 г.	2024 г.
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи, отпуск, лечение, медицинское обслуживание, коммунальные услуги и т.п.)	683	234

Показатель	Сумма, тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения, в том числе (текущий отчетный период)	1 021
Оплата труда	744
Премии	-
Отчисления с оплаты труда	236
Ежегодный оплачиваемый отпуск	41
Начисление вознаграждения совету директоров	-
Прочие выплаты	-
Краткосрочные вознаграждения, в том числе (план/обязательства на ближайшие 12 месяцев после отчетного периода)	805
Оплата труда	600
Премии	-
Отчисления с оплаты труда	180
Ежегодный оплачиваемый отпуск	25
Начисление вознаграждения совету директоров	-
Прочие выплаты	-
Резерв по вознаграждениям	-

Долгосрочные вознаграждения, в том числе (план/обязательства на период по истечении 12 месяцев после отчетного периода):	-
По окончании трудовой деятельности	-
В виде опционов эмитента, акций, паев и т.п.	-
Прочие выплаты	-

12.11. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Налогообложение

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества положений законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2025 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым и валютным законодательством, является высокой.

Существующие и потенциальные иски против Общества

Общество не участвовало в судебных разбирательствах в качестве ответчика, которые бы смогли существенно повлиять на финансовое состояние организации

12.12. ЗАБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

В организации предусмотрен следующий учет активов и обязательств за балансом:

Счет	Наименование счета	Остаток на 31.12.2025	Остаток на 31.12.2024
001	Арендованное имущество (договор аренды имущества с ПАО Росбанк б/н от 01.09.2011)	2 355	2 767
006	ПТС (учет ПТС по автомобилям по проекту РЕПО)	4 403 329	14 842 595
008.01	Обеспечения обязательств полученные (договоры поручительства)	304 711 502	7 065 000
008.02	Учет залогового имущества (учет автомобилей в залоге по договору цессии)	852 469	19 520
ИНВ.Д	Инвентаризационный счет (учет автомобилей отгруженных без перехода права собственности на складах дилеров)	6 359 210	17 875 073

КК.62.1	Учет кредитов (учет задолженности дилеров за автомобили)	7 283 013	17 776 900
КО.62.1	Учет начисленной и оплаченной комиссии (учет начисления и оплаты комиссии, начисленной дилерам)	14 896	10 936
МЦ.04	Инвентарь и хозяйственные принадлежности в эксплуатации	579	579
ОТ.01	Расчеты для целей НДС по товарам, отгруженным без перехода права собственности	6 751 027	17 615 371
ПР.62.1	Учет начисленных и оплаченных процентов	144 946	353 029
ПРА.62.1	Учет начисленных и оплаченных процентов за предварительную оплату	6 562	16 305
ПРФ.62.1	Учет начисленных и оплаченных процентов по финансированию	1	6 195
ПТС	Электронный ПТС (учет ПТС, полученных от поставщика)	1	1
ПЗ.62.1	Просроченная задолженность	88 801	-
РН.76.5	Учет неустойки за несвоевременную оплату реализованного а/м	2 972	-

12.13. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Ошибка! Закладка не определена.

12.13.1. Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества. Общество подвержено финансовым, правовым, региональным, операционным и другим рискам.

12.13.2. Механизм управления рисками

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества.

Генеральный директор Общества анализируют и утверждают политику управления указанными рисками, информация о которой приводится ниже.

12.13.3. Финансовые риски

Общество подвержено рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

12.13.4. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют, риск изменения цен на товары и ценовых индексов и прочие ценовые риски.

Риск изменения процентной ставки.

Общество подвержено риску изменения процентной ставки, поскольку одним из видов дохода Общества является коммерческий кредит, который рассчитывается на базе ставки Моспрайма, и, кроме того, Общество привлекает заемные средства у Единственного участника. В связи с этим руководство считает, что влияние кредитного риска Общество является несущественным.

Валютный риск.

Общество продает и приобретает товар в российских рублях. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержено влиянию валютного риска.

12.13.5. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполняют свои обязательства по предоставленной отсрочке оплаты за проданные товары (коммерческий кредит). Общество подвержено кредитному риску, связанному с его операционной деятельностью (прежде всего, в отношении торговой дебиторской задолженности) и финансовой деятельностью, включая депозиты и кредиты в банке.

Торговая дебиторская задолженность

Управление кредитным риском, связанным с клиентами, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления кредитным риском, связанным с клиентами. Кредитное качество клиента оценивается на основе подробной формы оценки кредитного рейтинга, исходя из данной оценки определяются индивидуальные лимиты на поставку товаров с предоставлением коммерческого кредита. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной задолженности клиентов.

Информация о дебиторах, задолженность по которым признана сомнительной, по состоянию на 31 декабря 2025 года и сопоставимые даты представлена в таблице ниже:

Дебитор	Сумма задолженности	Сумма созданного резерва
2025 г.		
ООО "ААА Независимость Премьер Авто"	664	664
ООО "Динамика"	5 979	2 989
Итого	6 643	3 654
2024 г.		
ООО "ААА Независимость Премьер Авто"	664	664
Итого	664	664

Подверженность кредитному риску

Максимальная подверженность кредитному риску на 31 декабря 2025 года и сопоставимые даты представлена балансовой стоимостью следующих видов активов:

Наименование показателей	2025 г.	2024 г.	2023 г.
Долгосрочные финансовые вложения	11 706 496	11 679 454	11 918 732
Краткосрочные финансовые вложения	-	-	-
Денежные средства	604 773	499 734	544 658
Итого	12 311 269	12 179 188	12 463 390

Долговые финансовые вложения и денежные депозиты

Управление кредитным риском, обусловленным остатками средств на счетах в банках, осуществляется в соответствии с политикой Общества. Излишки средств инвестируются лишь в депозиты взаимозависимых банков.

12.13.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам, задолженность заимодавцам по полученным займам и др.

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения.

Управление ликвидностью осуществляется Генеральным директором Общества на постоянной основе и направлено на поддержание оптимальной структуры баланса. Основными инструментами для анализа и контроля является подготовка ежемесячного платежного календаря на основе плановых поступлений и списаний денежных средств с ежедневной корректировкой данных.

12.13.7. Другие виды рисков

1) Правовые риски

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок:

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Общество внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

2) Репутационные риски

Руководство Общества считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа его покупателей вследствие негативного представления о качестве реализуемой Обществом товаров, соблюдении сроков поставок товаров, а также участия Общества в каком-либо ценовом сговоре. Соответственно, репутационные риски оцениваются Обществом как несущественные.

3) Влияние санкций

Начиная с февраля 2022 года США, ЕС и ряд других стран ввели санкции против Российской Федерации. Россия вводит ответные санкции, направленные на защиту политических и экономических интересов государства. Как следствие, наблюдался рост волатильности на фондовых и валютных рынках, многие иностранные компании и поставщики автомобилей ушли с российского рынка. Все указанные обстоятельства оказывают неблагоприятное воздействие на экономику России.

Несмотря на это Общество подтверждает, что указанные события за отчетный период не повлияли на достоверность отчетности Общества за 2025 год и не способны оказать влияние на восприятие

информации заинтересованными пользователями отчетности Общества, а также и не оказали негативного влияния на возможность Общества осуществлять свою деятельность в будущем.

12.14. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.

По окончании отчетного периода производится расчет в денежном выражении событий, которые могут произойти после отчетной даты, но подлежащие отражению в отчетном году. Сумма расчета должна быть документально подтверждена и обоснована, т.е. хозяйственные условия, существовавшие на отчетную дату, в которых Общество вело свою деятельность или хозяйственные условия после отчетной даты должны быть документально обоснованы. В соответствии с расчетом производится отражение в регистрах бухгалтерского учета заключительными оборотами.

Событий, способных повлиять на оценку финансового состояния, после отчетной даты не происходило.

12.15. ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

12.15.1. Общество не планирует в обозримом будущем прекращение своей деятельности.

12.15.2. Оценка способности Общества продолжать деятельность непрерывно

Общество не относится к сферам деятельности, наиболее пострадавшим в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением коронавирусной инфекции в предыдущие годы и, несмотря на сложившуюся ситуацию, продолжает свою деятельность: Общество не расторгло договоры с существенными заказчиками и покупателями, не происходило существенных сокращений штата. Общество продолжает осуществлять виды деятельности, предусмотренные уставом.

Ввиду неопределенности и продолжительности событий, Общество не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение. В настоящее время Общество внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.

Ситуация на Украине принята Обществом к сведению. Общество будет следить за развитием событий и соответствующим образом оценивать возникающие риски.

Нами проведена оценка способности Общества продолжать деятельность непрерывно в связи с ведением СВО. Нами оценены следующие факторы:

1. Зависимость от привлечения заемных средств и последствия влияния ставки, возможность сохранения текущих ставок или привлечения заемных средств из иных источников по иным ставкам, как повлияет указанный момент на деятельность и не завершится ли он.
2. Влияние изменения курса иностранных валют.
3. Отключение РФ от системы Swift, заморозка активов на иностранных счетах.
4. Перебои с поставками сырья/материалов, в том числе по главным подрядчикам и субподрядчикам каждой компании.
5. Изменение состава покупателей (процент тех обществ, с которыми будут расторгнуты все контракты).

Руководство Общества рассчитывает, что сложившаяся ситуация не окажет значительного влияния на финансовое состояние, движение денежных средств и результаты деятельности Общества.

Указанные выше события не влияют на способность Общества продолжать непрерывно свою деятельность.

У Общества отсутствуют иные признаки, указывающие на несоблюдение принципа непрерывности деятельности. Общество планирует продолжать свою деятельность непрерывно в течение как минимум последующих 12 месяцев.

12.16. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ.

Общество не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг, сегменты отсутствуют.

12.17. СУЩЕСТВЕННЫЕ ОТСТУПЛЕНИЯ ОТ ДЕЙСТВУЮЩИХ В РФ ПРАВИЛ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.

У Общества в отчетном периоде отсутствовали существенные отступления от действующих в РФ правил бухгалтерского учета.

12.18. ПУБЛИКАЦИЯ ОТЧЕТНОСТИ.

Организация не является публичным акционерным обществом, государственной корпорацией, государственной компанией, саморегулируемой организацией, эмитентом облигаций или иных ценных бумаг, размещаемых на организованных торгах. Общество не публикует отчетность в открытых источниках

12.19. ИСПРАВЛЕНИЕ ОШИБОК

Существенной признается ошибка, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период приводит к искажению бухгалтерского баланса не менее чем на 3% и прибыли до налогообложения в отчете о финансовых результатах не менее чем на 10%. С учетом характера статьи бухгалтерской отчетности существенной может быть признана ошибка, приводящая и к меньшему размеру искажения.

Существенная ошибка предшествующего отчетного года, выявленная после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в текущем году. При этом корреспондирующим счетом в записях является счет 84 Нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

Исправление ошибок прошлых лет в отчетном периоде не проводилось.

12.20. ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Общества отсутствует имущество в залоге.

Общество не является участником совместной деятельности.

Общество не является стороной договоров доверительного управления имуществом.

Чрезвычайные факты хозяйственной деятельности в 2025 году отсутствовали.

В течение 2025 года затраты Общества на энергоресурсы составили 0 тыс. руб.

Общество не получало государственную помощь в отчетном периоде.

Генеральный директор
ООО «РУСФИНАНС»

Самоделов А.В.

16 марта 2026 года