

РОЛЬФ

АО «РОЛЬФ»
ОГРН 1215000076279, ИНН 5047254063
Юр. адрес: 141410, Россия, Московская область,
г. Химки, Ленинградское шоссе, владение № 21
Тел.: + 7 (495) 967-96-71

Уважаемые партнеры,

Представляем вашему вниманию консолидированную промежуточную за 9 месяцев 2024г. финансовую отчетность в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности Группы РОЛЬФ.

Обращаем внимание на то, что настоящая консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» для Акционерного общества «ПромАгроЛогистика» (далее – «Организация») и его дочерних организаций – АО «Автотех», АО «РОЛЬФ», ООО «РОЛЬФ Эстейт Санкт- Петербург», ООО «РОЛЬФ МОТОРС», ООО «РОЛЬФ ТЕХ» («Группа РОЛЬФ»).

Решением Московского районного суда г. Санкт-Петербурга от 21 февраля 2024 года, принятым по иску Генеральной прокуратуры Российской Федерации, все акции АО «РОЛЬФ», принадлежащие Частной компании с ограниченной ответственностью «ДЕЛАНС ЛИМИТЕД» и ООО «РОЛЬФ МОТОРС», а также 100% долей в уставных капиталах ООО «РОЛЬФ Эстейт Санкт-Петербург», ООО «РОЛЬФ МОТОРС» и ООО «РОЛЬФ Тех» были обращены в доход Российской Федерации. До указанного решения ООО «РОЛЬФ МОТОРС», ООО «РОЛЬФ Эстейт Санкт-Петербург» и ООО «РОЛЬФ Тех» являлись дочерними организациями АО «РОЛЬФ» и образовывали Группу РОЛЬФ, которая выпускала консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО на регулярной основе. Последняя такая отчетность была составлена за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. В мае 2024 года было учреждено АО «Автомобильные технологии», материнской компанией которого в августе 2024года с долей участия в уставном капитале 99% стало АО «ПромАгроЛогистика». В августе 2024 года АО «Автомобильные технологии» приобрело у ФЕДЕРАЛЬНОГО АГЕНТСТВА ПО УПРАВЛЕНИЮ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ИМУЩЕСТВОМ АО «РОЛЬФ», ООО «РОЛЬФ МОТОРС», ООО «РОЛЬФ Эстейт Санкт-Петербург» и ООО «РОЛЬФ Тех».

Согласно требованиям стандартов, в настоящую финансовую отчетность вошел финансовый результат Группы РОЛЬФ с даты приобретения АО «ПромАгроЛогистика» контроля над Группой РОЛЬФ. Настоящая финансовая отчетность не содержит ретроспективных данных так, как составляется Организацией впервые. Для сопоставления результатов финансовой деятельности рекомендуем использовать консолидированную отчетность Группы РОЛЬФ, подготовленную для АО «РОЛЬФ» за предыдущие периоды. В настоящей финансовой отчетности в разделе 27 «Условные и договорные обязательства и Операционные риски» приведен расчет EBITDA как если бы приобретение Группы произошло с 01.01.2024. Так же хотим отметить, что снижение собственного капитала Группы РОЛЬФ не связано с отрицательными результатами финансовой деятельности, а является следствием приобретение долей и акций АО «РОЛЬФ», ООО «РОЛЬФ МОТОРС», ООО «РОЛЬФ Эстейт Санкт-Петербург» и ООО «РОЛЬФ Тех», ранее составлявших Группу РОЛЬФ у ФЕДЕРАЛЬНОГО АГЕНТСТВА ПО УПРАВЛЕНИЮ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ИМУЩЕСТВОМ с использованием заемных средств.

Главный Финансовый Директор,
Жаворонкова Олеся Викторовна

АО «ПромАгроЛогистика» (Группа РОЛЬФ)

Консолидированная промежуточная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированная), и

Заключение по результатам обзорной проверки консолидированной промежуточной финансовой отчетности

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (НЕУАДИРОВАННАЯ)

Консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2024 года (неаудированный)	1
Консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированный)	2
Консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированный)	3
Консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированный)	4
Консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированный)	5

Примечания к консолидированной промежуточной финансовой отчетности (неаудированной)

1 Общие сведения о Группе РОЛЬФ и ее деятельности	6
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3 Существенная информация об учетной политике	8
4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	19
5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений и выпуск новых стандартов и интерпретаций	20
6 Первое применение МСФО	21
7 Информация по сегментам	21
8 Расчеты по операциям со связанными сторонами	24
9 Основные дочерние Организации	24
10 Основные средства	24
11 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	25
12 Нематериальные активы	26
13 Запасы	27
14 Торговая и прочая дебиторская задолженность	27
15 Денежные средства и эквиваленты денежных средств	29
16 Уставный капитал, нераспределенная прибыль и распределение прибыли между участниками	29
17 Кредиты и займы	30
18 Торговая и прочая кредиторская задолженность	31
19 Задолженность по прочим налогам	32
20 Стоимость транспортных средств и материалов	32
21 Расходы на доставку, страхование, рекламу	32
22 Расходы на вознаграждение работникам	32
23 Административные расходы	32
24 Прочие операционные расходы, нетто	33
25 Финансовые расходы	33
26 Налог на прибыль	33
27 Условные и договорные обязательства и Операционные риски	33
28 Объединения бизнеса	35
29 Управление финансовыми рисками	37
30 События после окончания отчетного периода	41

Заключение по результатам обзорной проверки консолидированной промежуточной финансовой отчетности

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «ПромАгроЛогистика»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении Акционерного общества «ПромАгроЛогистика» и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 30 сентября 2024 года и связанных с ним консолидированных промежуточных отчетов о прибыли или убытке, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной промежуточной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике и прочую пояснительную информацию. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной консолидированной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации», выполняемая независимым аудитором организации. Обзорная проверка консолидированной промежуточной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая консолидированная промежуточная финансовая отчетность не представляет достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 30 сентября 2024 года, а также консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств Группы за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 1 к промежуточной консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что до 21 февраля 2024 года Общество с ограниченной ответственностью «РОЛЬФ МОТОРС», Общество с ограниченной ответственностью «РОЛЬФ Эстейт Санкт-Петербург» и Общество с ограниченной ответственностью «РОЛЬФ Тех» (далее совместно именуемые «Приобретенные общества») являлись дочерними обществами Акционерного общества «РОЛЬФ», руководство которого подготавливало консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на регулярной основе. Последняя такая консолидированная финансовая отчетность была составлена за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. Приобретенные общества в августе 2024 года перешли под контроль Акционерного общества «ПромАгроЛогистика». Прилагаемая консолидированная

промежуточная финансовая отчетность является первой консолидированной финансовой отчетностью группы лиц под контролем Акционерного общества «ПромАгроЛогистика». Чистые активы всех Приобретенных обществ включены в прилагаемую консолидированную промежуточную финансовую отчетность, исходя из стоимостей, определенных в рамках учета приобретения бизнеса, как указано в Примечании 1 к промежуточной консолидированной финансовой отчетности. Мы не формируем модифицированного вывода в связи с этим вопросом.

4 декабря 2024 года

Москва, Российская Федерация



Куликов Алексей Михайлович, лицо уполномоченное Генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906104758)

Группа РОЛЬФ

**Консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на
30 сентября 2024 года (неаудированный)**

В тысячах российских рублей	Прим.	По состоянию на		
		30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.	1 января 2023 г.
АКТИВЫ				
Внеоборотные активы				
Основные средства	10	16 103 661	-	-
Активы в форме права пользования	11	1 661 638	-	-
Прочие нематериальные активы	12	2 803 900	-	-
Итого внеоборотные активы		20 569 199	-	-
Оборотные активы				
Запасы	13	31 252 187	-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	14	9 759 766	1	1
Текущий налог на прибыль		9 355	-	-
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	15	5 015 665	9	9
Итого оборотные активы		46 036 973	10	10
ИТОГО АКТИВЫ		66 606 172	10	10
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	16	10	10	10
Накопленный убыток		(104 461)	-	-
Капитал, относимый на собственников Организации		(104 451)	10	10
Неконтролирующая доля участия		(1 055)	-	-
ИТОГО КАПИТАЛ		(105 506)	10	10
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Долгосрочные обязательства				
Кредиты и займы	17	32 282 044	-	-
Долгосрочная часть обязательств по аренде	11	1 548 976	-	-
Отложенные налоговые обязательства	26	1 286 893	-	-
Итого долгосрочные обязательства		35 117 913	-	-
Краткосрочные обязательства				
Кредиты и займы	17	21 440 539	-	-
Краткосрочная часть обязательств по аренде	11	318 880	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	18	6 058 708	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль		75 657	-	-
Обязательства по прочим налогам	19	2 330 578	-	-
Авансы покупателей		1 369 403	-	-
Итого краткосрочные обязательства		31 593 765	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		66 711 678	-	-
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		66 606 172	10	10

Утверждено к выпуску и подписано



Генеральный Директор,
Антонов Роман Петрович

4 Декабря 2024 года

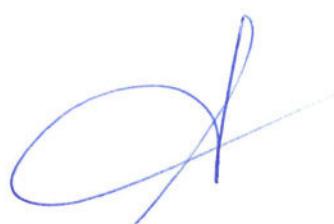


Главный Финансовый Директор,
Жаворонкова Олеся Викторовна

Группа РОЛЬФ

Консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированный)

В тысячах российских рублей	Прим.	За 9 месяцев, закончившихся	
		30 сентября 2024 г.	30 сентября 2023 г.
Выручка			
Выручка от продаж автомобилей		21 482 054	-
Выручка от оказания сервисных услуг, продаж запчастей, прочая выручка		4 853 084	-
Итого выручка	7	26 335 138	-
Стоимость транспортных средств и материалов	20	(22 686 028)	-
Расходы на доставку, страхование, рекламу	21	(259 149)	-
Расходы на вознаграждение работникам	22	(1 559 822)	-
Административные расходы	23	(317 166)	-
Амортизация		(187 655)	-
Прочие операционные расходы, нетто	24	(153 166)	-
Операционные курсовые разницы, нетто		3 859	-
Операционная прибыль		1 176 011	-
Финансовые доходы		30 387	-
Финансовые расходы	25	(1 016 765)	-
Курсовые разницы по денежным средствам, нетто		16 603	-
Прибыль до налогообложения		206 236	-
Расходы по налогу на прибыль	26	(311 752)	-
УБЫТОК ЗА ПЕРИОД, относимый на		(105 516)	-
собственников Организации		(104 461)	-
неконтролирующую долю участия		(1 055)	-




Прилагаемые примечания со страницы 6 по страницу 41 являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года

Группа РОЛЬФ

Консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированный)

		За 9 месяцев, закончившихся	
		30 сентября	30 сентября
	Прим.	2024 г.	2023 г.
<i>В тысячах российских рублей</i>			
Убыток за период		(105 516)	-
Прочий совокупный доход за период		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ПЕРИОД		(105 516)	-
Итого совокупный убыток за период, относимый на:			
собственников Организации		(104 461)	-
неконтролирующую долю участия		(1 055)	-

Группа РОЛЬФ

Консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированный)

Приходящиеся на собственников Организации						
В тысячах российских рублей	Прим.	Уставный капитал	Прочие резервы	(Накопленный убыток)	Итого	Неконтролирующая доля участия
				Итого		
Остаток на 1 января 2023 г.		10	-	-	10	-
Прибыль за период		-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
Итого совокупный доход		-	-	-	-	-
Остаток на 30 сентября 2023 г.		10	-	-	10	-
Остаток на 1 января 2024 г.		10	-	-	10	-
Убыток за период		-	-	(104 461)	(104 461)	(1 055)
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
Итого совокупный убыток		-	-	(104 461)	(104 461)	(1 055)
Остаток на 30 сентября 2024 г.		10	-	(104 461)	(104 451)	(1 055)
						(105 506)

<i>В тысячах российских рублей</i>	<i>Прим.</i>	<i>За 9 месяцев, закончившихся</i>	
		<i>30 сентября 2024 г.</i>	<i>30 сентября 2023 г.</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		206 236	-
С корректировкой на:			
Амортизацию и эффект от переоценки		187 655	-
Обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности	24	7 530	-
Изменение уценки запасов	13	(36 918)	-
Убыток от продаж основных средств и нематериальных активов		(485)	-
Финансовые расходы	25	1 016 765	-
Финансовые доходы		(30 387)	-
Курсовые разницы		(20 461)	-
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений оборотного капитала		1 329 935	-
Уменьшение торговой и прочей дебиторской задолженности, исключая налог на прибыль		1 302 380	-
Уменьшение запасов		2 423 852	-
Увеличение торговой и прочей кредиторской задолженности		2 762 198	-
Увеличение авансов от покупателей		788 725	-
Увеличение задолженности по налогам, исключая налог на прибыль		502 060	-
Изменения по операционной деятельности		9 109 150	-
Налог на прибыль уплаченный		(185 730)	-
Проценты уплаченные		(1 013 286)	-
Проценты полученные		30 387	-
Чистая сумма денежных средств, полученных от/ (использованных в) операционной деятельности		7 940 521	-
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(59 888)	-
Поступление от продажи основных средств		53 867	-
Приобретение нематериальных активов		(87 731)	-
Приобретение дочерних организаций за вычетом приобретенных в их составе денежных средств	28	(31 770 867)	-
Чистая сумма денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(31 864 619)	-
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение обязательств по аренде	17	(33 495)	-
Платежи по финансированию поставок	17	(2 754 367)	-
Поступление кредитов и займов	17	37 769 658	-
Погашение кредитов и займов	17	(6 058 645)	-
Чистая сумма денежных средств, (использованных в)/ полученных от финансовой деятельности		28 923 151	-
Влияние изменения обменного курса валют на денежные средства и эквиваленты денежных средств		16 603	-
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	15	9	9
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	15	5 015 665	9

1 Общие сведения о Группе РОЛЬФ и ее деятельности

Настоящая консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» для Акционерного общества «ПромАгроЛогистика» (далее – «Организация») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых – «Группа» или «Группа РОЛЬФ»).

Решением Московского районного суда г. Санкт-Петербурга от 21 февраля 2024 года, принятым по иску Генеральной прокуратуры Российской Федерации, все акции АО «РОЛЬФ», принадлежащие Частной компании с ограниченной ответственностью «ДЕЛАНС ЛИМИТЕД» и ООО «РОЛЬФ МОТОРС», а также 100% долей в уставных капиталах ООО «РОЛЬФ Эстейт Санкт-Петербург», ООО «РОЛЬФ МОТОРС» и ООО «РОЛЬФ Тех» были обращены в доход Российской Федерации. До указанного решения ООО «РОЛЬФ МОТОРС», ООО «РОЛЬФ Эстейт Санкт-Петербург» и ООО «РОЛЬФ Тех» являлись дочерними организациями АО «РОЛЬФ» и образовывали Группу Рольф, которая выпускала консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО на регулярной основе. Последняя такая отчетность была составлена за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. В мае 2024 года было учреждено АО «Автомобильные технологии» с 99% долей участия Организации в уставном капитале. В августе 2024 года АО «Автомобильные технологии» приобрело у ФЕДЕРАЛЬНОГО АГЕНТСТВА ПО УПРАВЛЕНИЮ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ИМУЩЕСТВОМ АО «РОЛЬФ», ООО «РОЛЬФ МОТОРС», ООО «РОЛЬФ Эстейт Санкт-Петербург» и ООО «РОЛЬФ Тех». Таким образом, контроль над всеми организациями, входившими в периметр Группы Рольф для целей консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, перешел к Организации. Соответственно, данная консолидированная промежуточная финансовая отчетность включает вышеупомянутые организации, уже находящиеся под конечным контролем г-на Кремлева У. Н. Чистые активы всех приобретенных выше организаций включены в настоящую консолидированную промежуточную финансовую отчетность исходя из стоимостей, определенных в рамках учета приобретения бизнеса (см. Примечание 28). Таким образом, настоящая консолидированная промежуточная финансовая отчетность Группы Рольф представляет собой отчетность новой отчитывающейся организации, а не продолжение отчетности, выпускавшейся АО «Рольф» ранее.

Организация была зарегистрирована и ведет свою деятельность на территории Российской Федерации. Организация была учреждена в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2023 года и на 31 декабря 2023 года стороной, обладающей конечным контролем над Организацией, являлась г-жа Кузан Т. М., а по состоянию на 30 сентября 2024 года – г-н Кремлев У. Н (см. Примечание 8).

Основная деятельность. Основными видами деятельности Группы в Российской Федерации являются розничная реализация новых и автомобилей с пробегом, оказание сервисных услуг и розничная реализация запасных частей. Сервисные и торговые подразделения Группы преимущественно расположены в Москве и Санкт-Петербурге. У Группы заключены неэсклюзивные соглашения на поставку и сервисное обслуживание автомобилей ряда азиатских брендов.

Юридический адрес и место ведения хозяйственной деятельности. Юридический адрес Организации 127410, г. Москва, вн. тер. г., Муниципальный округ Отрадное, ш. Алтуфьевское, д. 31, стр. 7, помещ. 1/3, Российской Федерации. Группа осуществляет свою основную деятельность в Москве и Санкт-Петербурге.

Валюта представления отчетности. Если не указано иначе, показатели данной консолидированной промежуточной финансовой отчетности выражены в тысячах российских рублей («тыс. руб.»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 29). Сохраняющаяся геополитическая напряженность, а также санкции, введенные рядом стран в отношении некоторых секторов российской экономики, российских компаний и граждан, по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность. В 2024 году валютные курсы по отношению к рублю несколько снизились по сравнению с уровнем по состоянию на 31 декабря 2023 года. Ключевая ставка Банка России была повышена в декабре 2023 года и до 26 июля 2024 года составляла 16%, а по состоянию на 30 сентября 2024 года составляла 19%, а 28 октября 2024 года произошло увеличение с 19% до 21%.

В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов.

Ожидается дальнейшие санкции и ограничения в отношении зарубежной деловой активности российских организаций, а также дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом, но оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется возможным. Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность или на каком уровне, вышеуказанные финансовые показатели в конечном итоге стабилизируются.

Руководство Группы учитывает негативное влияние указанных факторов на будущую деятельность Группы с целью минимизации их влияния на способность продолжать деятельность в будущем. Отсутствие внешних заимствований в иностранной валюте и с плавающей ставкой, существенный объем запасов в части подержанных автомобилей и развитие продаж автомобильных брендов, продолжающих поставки на территорию Российской Федерации, позволяют снизить негативное влияние на консолидированные финансовые показатели Группы и на стабильность ее операционной деятельности.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков дебиторской задолженности и аналогичных активов Группы Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3 Существенная информация об учетной политике

Основа подготовки финансовой отчетности. Настоящая консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее «МСФО (IAS) 34»). Группа ранее не подготавливала консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»), в том числе в отношении промежуточных отчетных периодов. Датой перехода Группы на МСФО является 1 января 2023 года. Первая годовая консолидированная отчетность Группы по МСФО будет подготовлена за 2024 год.

Это первая консолидированная финансовая отчетность Группы, соответственно она подготовлена с учетом требований МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» (см. Примечания 6).

Существенная информация об учетной политике, применявшейся при подготовке настоящей консолидированной промежуточной финансовой отчетности, представлена ниже. Данная учетная политика применялась последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

Подготовка консолидированной промежуточной финансовой отчетности по МСФО (IAS) 34 требует использования некоторых важных бухгалтерских оценок. Кроме того, руководству необходимо полагаться на свои суждения при применении учетной политики Группы. Области бухгалтерского учета, предполагающие более высокую степень оценки или сложности, а также области, в которых допущения и оценки являются существенными для консолидированной промежуточной финансовой отчетности, указаны в Примечании 4.

Консолидированная промежуточная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину своего дохода.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (даты приобретения) и исключаются из консолидированной финансовой отчетности начиная с даты утери контроля.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения.

Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Гудвилл определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной организации из общей суммы следующих величин: переданного возмещения за приобретенную организацию, суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной организации и справедливой стоимости доли участия в капитале приобретенной организации, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвилл») признается в составе прибыли или убытка, после того как руководство повторно оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенную организацию, оценивается по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долей участия в капитале и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитываются из суммы капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг в рамках объединения бизнеса, вычитываются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Операции между организациями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные прибыли по операциям между организациями Группы взаимоисключаются. Нереализованные убытки также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Организация и все ее дочерние организации применяют единую учетную политику, соответствующую учетной политике Группы.

Пересчет иностранных валют. Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Организации и ее дочерних организаций и валютой представления консолидированной промежуточной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»). Консолидированная промежуточная финансовая отчетность представлена в российских рублях («руб.»), которые являются валютой представления консолидированной промежуточной финансовой отчетности Группы.

Операции и расчеты. Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ) на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Прибыли и убытки по курсовым разницам представляются в консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке в составе статьи «Курсовые разницы по денежным средствам, кредитам и займам, нетто» и «Операционные курсовые разницы, нетто». На 30 сентября 2024 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 92,7126 руб. за 1 долл. США (на 31 декабря 2023 года: 89,6883 руб. за 1 долл. США), и 103,4694 руб. за 1 евро (на 31 декабря 2023 года: 99,1919 руб. за 1 евро).

Административные расходы. Административные расходы, за исключением расходов на амортизацию и обесценение и расходов на вознаграждение работникам, представляются обобщенно в консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке в составе строки «Административные расходы». Раскрытие по характеру административных расходов представлено в Примечании 23.

Основные средства. Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо). В состав основных средств включаются объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве основных средств.

Земля и здания подлежат переоценке, проводимой достаточно регулярно для того, чтобы их балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Возникающее при переоценке увеличение балансовой стоимости отражается в составе прочего совокупного дохода и увеличивает прирост стоимости от переоценки в составе капитала. Снижение стоимости какого-либо объекта в пределах суммы предыдущих увеличений его стоимости относится непосредственно на прочий совокупный доход и уменьшает ранее признанный прирост стоимости от переоценки в составе капитала; снижение стоимости сверх этой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Сумма резерва по переоценке основных средств в составе капитала относится непосредственно на нераспределенную прибыль при списании или выбытии актива.

Последующие затраты отражаются в балансовой стоимости актива или признаются в качестве отдельного актива соответствующим образом только в том случае, когда существует высокая вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с этим активом, будут получены Группой, и стоимость актива может быть достоверно оценена. Затраты на мелкий ремонт и ежедневное техобслуживание относятся на расходы текущего периода. Затраты на замену крупных узлов или компонентов основных средств капитализируются при одновременном списании подлежащих замене частей.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

На конец каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если выявлен любой такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие актива и ценности его использования. Балансовая стоимость актива, отражаемого по переоцененной стоимости, уменьшается до возмещаемой стоимости; убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год в сумме превышения над величиной прироста его стоимости, отраженного в составе капитала при предыдущей переоценке. Убыток от обесценения актива, признанный в прошлые отчетные периоды, восстанавливается (при необходимости), если произошло изменение бухгалтерских оценок, использованных при определении ценности использования актива либо его справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяется как разница между полученной выручкой от продажи и их балансовой стоимостью и отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов или расходов.

Амортизация. На землю и объекты незавершенного строительства амортизация не начисляется. Амортизация прочих объектов основных средств рассчитывается линейным методом путем равномерного списания их первоначальной стоимости или переоцененной валовой стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока их полезного использования, а именно:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Здания	До 40 лет
Прочие	До 15 лет

Ликвидационная стоимость актива представляет собой расчетную сумму, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Активы в форме права пользования. Группа арендует различные активы (земельные участки, офисные и торговые помещения и прочие).

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей следующее:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до нее, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты;

Активы в форме права пользования, как правило, амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. Если у Группы существует достаточная степень уверенности в исполнении опциона на покупку, Группа амортизирует актив в форме права пользования в течение срока полезного использования базового актива.

В иных случаях Группа рассчитывает амортизацию активов в форме права пользования линейным методом в течение ожидаемого срока их аренды.

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Земля	3-49 лет
Здания	2-20 лет

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Земельные участки, арендуемые Группой, расположены на территории Москвы, Московской области и Санкт-Петербурга. Срок аренды земельных участков составляет, как правило, 49 лет и Группа имеет преимущественное право пролонгации договоров аренды еще на 49 лет. Условия аренды имеют разнообразные особенности. В случае, когда арендная плата рассчитывается на основании кадастровой стоимости, которая регулярно подтверждается местными органами управления (муниципалитетами), Группа не признает активы в форме права пользования и относящиеся к ним обязательства, арендные платежи по таким объектам относятся на расходы в составе прочих операционных расходов в том периоде, за который начисляются.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют конечный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, торговые марки и лицензии.

Приобретенные лицензии на компьютерное программное обеспечение, патенты и торговые марки капитализируются в сумме затрат, понесенных на их приобретение и внедрение.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на вознаграждение работникам группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение срока их полезного использования:

Срок полезного использования (кол-во лет)	
Лицензии на программное обеспечение	До 5
Приобретенные торговые марки	До 10
Прочее	До 20

В случае обесценения балансовая стоимость нематериальных активов списывается до наибольшей из двух величин: ценности их использования или справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие.

Обесценение нефинансовых активов. Нематериальные активы, не готовые к использованию, не подлежат амортизации и в отношении них ежегодно проводится тестирование на обесценение. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования, подлежащие амортизации, тестируются на предмет обесценения в тех случаях, когда имеют место какие-либо события или изменения обстоятельств, которые свидетельствуют о том, что их балансовая стоимость не может быть возмещена. Убыток от обесценения признается в размере превышения балансовой стоимости актива над его возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость представляет собой справедливую стоимость актива за вычетом затрат на выбытие или ценность его использования, в зависимости от того, какая из этих сумм выше. Для определения величины обесценения активы объединяются в наименьшие идентифицируемые группы активов, которые генерируют приток денежных средств, в значительной степени независимый от притока денежных средств от других активов или групп активов (единицы, генерирующие денежные средства). Обесценение нефинансовых активов (кроме гудвилла), отраженное в прошлые периоды, анализируется с точки зрения возможного восстановления на каждую отчетную дату.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является рыночная котировка на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или рассмотрение финансовых данных объекта инвестиций используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по рыночным котировкам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые значительные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость иного возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или расходы на хранение.

Амортизированная стоимость представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизованный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии такой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений (не включая будущие кредитные потери) на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Операции по приобретению признаются, когда Группа становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. В существующей классификации финансовых активов из категорий: оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемых по амортизированной стоимости – для Группы актуально применение категории оцениваемых по амортизированной стоимости.

Долговые финансовые активы

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Группы для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Группа не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Группа применяет упрощенный подход, предусмотренный в МСФО (IFRS) 9, к оценке ожидаемых кредитных убытков, при котором используется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всей торговой дебиторской задолженности.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков торговая дебиторская задолженность была сгруппирована на основании общих характеристик кредитного риска и количества дней просрочки платежа. Оценка кредитного риска по прочей финансовой дебиторской задолженности Группы основывается на внутреннем кредитном рейтинге, сформированном исходя из истории взаимодействия с контрагентом, анализа доступной финансовой информации о контрагенте и участия контрагента в судебных разбирательствах.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий считается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не считаются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения по договору не более трех месяцев. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговая и прочая дебиторская задолженность. Торговая и прочая дебиторская задолженность первоначально учитывается по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Предоплата. Предоплата отражается в консолидированной промежуточной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение. В состав предоплат включается предварительная оплата поставщикам транспортных средств и запасных частей. Сумма предоплаты за приобретение актива включается в его балансовую стоимость при получении Группой контроля над этим активом и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Группой. Прочая предоплата списывается на прибыль или убыток при получении товаров или услуг, относящихся к ней. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплате, не будут получены, балансовая стоимость предоплаты подлежит списанию, и соответствующий убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год.

Уставный капитал. Уставный капитал представляет собой номинальную стоимость обыкновенных акций.

Торговая и прочая кредиторская задолженность. Торговая кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. В случае расчетов с поставщиками с использованием торгового финансирования, задолженность перед фактором учитывается в составе кредиторской задолженности и представляется в виде отдельной категории «Финансирование поставок» (см. Примечание 19), а проценты, начисляемые на остаток этой задолженности в случае окончания беспроцентного периода, включаются в состав финансовых расходов в консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке.

Авансы, полученные от покупателей, признаются в момент получения Группой средств от покупателей в счет будущего исполнения договоров реализации транспортных средств и представляются обособленно в составе консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении по статье «Авансы покупателей». При исполнении Группой договорных обязательств и признании выручки, указанные авансы зачитываются в счет уменьшения соответствующей дебиторской задолженности.

Кредиты и займы. Кредиты и займы первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом произведенных затрат по сделке, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Обязательства по аренде. Обязательства, возникающие по договорам аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Арендные обязательства включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированных платежей (включая, по существу, фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменного арендного платежа, который зависит от индекса или ставки, первоначально оцениваемого с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- сумм, ожидаемых к выплате Группой по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цены исполнения опциона на покупку, при условии, что у Группы есть достаточная уверенность в исполнении данного опциона;
- выплат штрафов за прекращение договоров аренды, если срок аренды отражает исполнение Группой этого опциона.

Платежи по краткосрочной аренде и аренде любых активов с низкой стоимостью (не превышает 350 тыс. руб.), а также аренда земельных участков, где арендные платежи основаны на кадастровой стоимости признаются как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда представляет собой договор аренды сроком не более 12 месяцев.

Опционы на продление и прекращение аренды предусмотрены в ряде договоров аренды зданий и земельных участков Группы. Эти условия используются для обеспечения максимальной операционной гибкости при управлении активами, которые Группа использует в своей деятельности. Большая часть опционов на продление и прекращение аренды могут быть исполнены только Группой, а не соответствующим арендодателем. Опционы на продление (или период времени после срока, определенного в условиях опционов на прекращение аренды) включаются в срок аренды только в том случае, если существует достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет прекращен). В оценку обязательства также включаются арендные платежи, которые будут произведены в рамках исполнения опционов на продление, если имеется достаточная уверенность в том, что аренда будет продлена.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эту ставку нельзя легко определить, что, как правило, имеет место в случае договоров аренды, имеющихся у Группы, Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств – это ставка, по которой Группа могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Для определения ставки привлечения дополнительных заемных средств Группа:

- по возможности использует в качестве исходной информацию о недавно полученном от третьей стороны Группой финансировании и корректирует ее с учетом изменения в условиях финансирования за период с момента получения финансирования от третьей стороны;
- использует подход наращивания, при котором расчет начинается с безрисковой процентной ставки, которая корректируется с учетом кредитного риска; и
- проводит корректировки с учетом специфики договора аренды, например, срока аренды, страны, валюты и обеспечения.

Группа подвержена риску возможного увеличения переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, которое не отражается в арендном обязательстве, пока не вступит в силу. Когда изменения арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, вступают в силу, проводится переоценка обязательства по аренде с корректировкой стоимости актива в форме права пользования.

Арендные платежи разделяются на основную сумму обязательств и финансовые расходы. Финансовые расходы отражаются в прибыли или убытке в течение всего периода аренды с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по непогашенному остатку обязательства за каждый период.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Налог на прибыль. Налог на прибыль отражается в консолидированной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства, действующего или, по существу, действующего на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущий и отложенный налоги и признаются в прибыли или убытке за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода либо непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, отражаемым также в составе прочего совокупного дохода либо непосредственно в капитале в том же или в каком-либо другом отчетном периоде.

Зачет отложенных налоговых активов и обязательств возможен, когда в законодательстве предусмотрено право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и когда отложенные налоговые активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, уплачиваемому одному и тому же налоговому органу либо одним и тем же налогооблагаемым лицом, либо разными налогооблагаемыми лицами при том, что существует намерение произвести расчеты путем взаимозачета. Отложенные налоговые активы могут быть зачтены против отложенных налоговых обязательств только в рамках каждой отдельной организации Группы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятность возникновения дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами, выше, чем вероятность их отсутствия. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, действующего или по существу действующего на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода. Корректировки по неопределенным позициям по налогу на прибыль отражаются в составе расходов по налогу на прибыль.

Налог на добавленную стоимость. Налог на добавленную стоимость, относящийся к выручке от реализации, подлежит уплате в бюджет на более раннюю из двух дат: (а) дату получения сумм дебиторской задолженности от клиентов или (б) дату отгрузки (передачи) товаров или услуг клиентам. НДС, уплаченный при приобретении товаров и услуг, обычно подлежит возмещению путем зачета против НДС, начисленного с выручки от реализации, по получении счета-фактуры продавца. Налоговые органы разрешают расчеты по НДС на нетто-основе. При создании резерва под обесценение дебиторской задолженности убыток от обесценения отражается на полную сумму задолженности, включая НДС.

Запасы. Запасы включают в себя транспортные средства, запасные части и прочие товары, предназначенные для реализации, а также материалы, используемые в операционной деятельности. Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической стоимости и чистой возможной цены продажи. При продаже и отпуске запасных частей в производство, продаже и ином выбытии их оценка производится по методу ФИФО. При продаже автомобилей и ином выбытии их оценка производится по себестоимости каждой единицы. Стоимость транспортных средств включает в себя стоимость их приобретения у поставщиков, скорректированную на полученные скидки и бонусы, расходы на доставку, таможенные пошлины и прочие прямые затраты, связанные с приобретением транспортных средств.

Скидки и бонусы, предоставленные поставщиками, зависят от количества проданных и оплаченных автомобилей и запасных частей и объема оказанных услуг в соответствии со схемами вознаграждений. Полученные скидки признаются в момент выполнения Группой соответствующих условий и уменьшают себестоимость реализованных транспортных средств и материалов и балансовую стоимость запасов.

В состав незавершенного производства включаются сервисные и ремонтные работы, которые не были завершены и приняты покупателями на отчетную дату. Себестоимость незавершенного производства включает в себя стоимость запасов, расходы на вознаграждение работникам и прочие прямые затраты на производство.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Чистая возможная цена продажи – это расчетная продажная цена в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

Дивиденды. Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала в том периоде, в котором они были объявлены и одобрены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной промежуточной финансовой отчетности, раскрывается в примечании 30 «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Признание выручки. Выручка – это доход, возникающий в ходе обычной деятельности Группы. Выручка признается в размере цены сделки. Цена сделки представляет собой возмещение, право на которое Группа ожидает получить в обмен на передачу контроля над обещанными товарами или услугами покупателю, без учета сумм, получаемых от имени третьих сторон.

Выручка признается за вычетом скидок, возвратов и налога на добавленную стоимость.

Покупатель уплачивает фиксированную сумму в соответствии с договором. Если сумма платежей превышает стоимость товаров или услуг, признается обязательство по договору с покупателем. Дебиторская задолженность признается, когда Группа имеет право на возмещение, которое является безусловным. Обязательства по договорам представлены авансами покупателей и отражены в строке Авансы покупателей консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении.

По всем видам выручки возмещение Группе за товары и услуги является преимущественно фиксированным. Цена сделки определяется в договоре. Значительный компонент финансирования отсутствует, поскольку период между моментом оплаты и моментом продажи товара или предоставления услуги составляет менее одного года.

Продажи автомобилей, запчастей, прочих товаров. Продажи признаются на момент перехода контроля над товаром, т.е. когда товар передан покупателю, покупатель имеет полную свободу действий в отношении товаров и когда отсутствует невыполненное обязательство, которое может повлиять на приемку покупателем товаров. Если Группа берет на себя обязанность доставить транспортные средства до определенного места, продажа таких транспортных средств признается в момент их передачи покупателю в пункте назначения.

Продажа сервисных и прочих услуг. Группа предоставляет услуги по договорам с фиксированным вознаграждением. Выручка от предоставления услуг признается в том отчетном периоде, когда были оказаны услуги, после принятия покупателем автомобиля из сервиса.

Выручка от реализации договоров страхования и финансовых услуг, в которых Группа выступает агентом страховщика и финансовых организаций соответственно, представляет собой комиссионное вознаграждение за каждый заключенный Группой договор страхования и кредитования. Данная выручка признается в момент заключения соответствующего договора с покупателем.

В случае продажи транспортных средств, принадлежащих третьим лицам, по договору комиссии, выручка представляет собой сумму фиксированного комиссионного вознаграждения, и признается в момент реализации транспортного средства конечному покупателю.

Процентные доходы. Процентные доходы признаются в течение времени финансирования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Взаимозачеты и бартерные операции. Часть операций купли-продажи осуществляется с использованием взаимозачетов, бартера или других расчетов в неденежной форме. Как правило, эти операции проводятся по операциям продажи новых и выкупа подержанных автомобилей.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Операции купли-продажи, расчеты по которым планируется осуществить посредством взаимозачетов, бартера или прочих расчетов в неденежной форме, признаются на основании оценки руководством справедливой стоимости тех активов, которые будут получены или переданы в результате неденежных расчетов. Справедливая стоимость определяется на основе наблюдаемой рыночной информации. Неденежные операции исключены из консолидированного промежуточного отчета о движении денежных средств. Инвестиционные и финансовые операции, а также итоговый результат операционной деятельности представляют собой фактическое движение денежных средств.

Вознаграждения работникам. Начисление заработной платы, взносов в Социальный фонд России (до 1 января 2023 года – в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования), оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни, премий, а также неденежных льгот (таких как услуги здравоохранения и детских садов) проводится в том году, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх единого социального налога.

Сегментная отчетность. Отчетность по операционным сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой руководителю Группы, отвечающему за операционные решения. Руководитель Группы, отвечающий за операционные решения, занимается распределением ресурсов и проводит оценку операционных сегментов (см. Примечание 6). Операционные сегменты подлежат отдельному раскрытию, если их выручка, доход или активы составляют не менее десяти процентов от совокупной выручки, совокупного дохода или совокупных активов всех операционных сегментов.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит бухгалтерские оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в консолидированной промежуточной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Бухгалтерские оценки и суждения подвергаются постоянному анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения, помимо связанных с бухгалтерскими оценками. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в консолидированной промежуточной финансовой отчетности, и бухгалтерские оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующие:

Признание бонусов от поставщиков. Руководство делает оценку суммы и надлежащего времени признания бонусов, получаемых от поставщиков за соблюдение ряда критериев, установленных дилерскими соглашениями, а также за достижение Группой определенного количества проданных и оплаченных автомобилей и запасных частей и объема оказанных услуг в соответствии с установленными поставщиками схемами вознаграждений. Для определения суммы бонусов, признаваемых в каком-либо периоде, руководство оценивает вероятность достижения согласованных с поставщиком целевых показателей, основываясь на исторических и прогнозных данных.

Руководство оценивает исполнение Группой обязательств перед поставщиками, от которых зависит поступление доходов в виде бонусов, и признает такие доходы по мере исполнения таких обязательств или по факту их полного удовлетворения в зависимости от конкретных соглашений с поставщиками. Полученные бонусы признаются в уменьшение себестоимости транспортных средств и прочих запасов, приобретенных у поставщика.

Оценка запасов. Руководство на ежемесячной основе проводит проверку остатков запасов для выявления невозможности реализации запасов по цене, превышающей или равной их балансовой стоимости плюс расходы на продажу. Такая проверка включает выявление неходовых и устаревших запасов, а также частично или полностью поврежденных запасов. Процесс выявления подразумевает оценку исторических данных и анализ продаж товаров по цене ниже себестоимости. В отношении поврежденных запасов снижается их балансовая стоимость до цены возможной реализации либо производится списание в зависимости от степени повреждений.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Снижение балансовой стоимости запасов до цены возможной реализации рассчитывается путем сопоставления ожидаемой цены реализации без учета расходов на реализацию с балансовой стоимостью по каждой единице учета запасов. Если фактические результаты будут отличаться от оценок руководства в отношении реализации запасов по цене, равной или меньшей их балансовой стоимости, от руководства потребуется корректировка балансовой стоимости запасов.

Первоначальное признание активов в форме права пользования

При определении срока аренды руководство учитывает все факты и обстоятельства, создающие экономические стимулы для исполнения опциона на продление договора или неисполнения опциона на прекращение договора аренды. Опционы на продление (или периоды времени после срока, определенного в условиях опционов на прекращение договоров) включаются в срок аренды только в том случае, если существует достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет прекращен). В остальных случаях Группа рассматривает другие факторы, включая продолжительность аренды в прошлые периоды, а также затраты и нарушения в обычном порядке деятельности, которые потребуются при замене актива, находящегося в аренде.

Ставки дисконтирования, используемые при определении обязательств по аренде

При расчете приведенной стоимости арендных платежей в качестве ставки дисконтирования используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, ставка дисконтирования определяется для каждого актива, основываясь на ставке привлечения дополнительных заемных средств для Группы на начало договора.

Ставкой привлечения дополнительных заемных средств для Группы является средневзвешенная ставка финансирования Группы. Диапазон ставок привлечения дополнительных заемных средств для Группы на 30 сентября 2024 года – от 17,50% до 23,87%.

Если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть надежно определена, Группа использует в качестве основы для расчета ставки дисконтирования ставку привлечения дополнительных заемных средств. Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств, примененная Группой к обязательствам по аренде по состоянию на 30 сентября 2024 года, составляла 9-20,30%. Увеличение ставки дисконтирования на 10% по состоянию на 30 сентября 2024 года привело бы к снижению обязательств по аренде на 65 271 тыс. руб. Уменьшение ставки дисконтирования на 10% по состоянию на 30 сентября 2024 года привело бы к увеличению обязательств по аренде на 51 675 тыс. руб.

5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений и выпуск новых стандартов и интерпретаций

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2025 года или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно:

- Отсутствие конвертируемости валюты – Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную промежуточную финансовую отчетность.

5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений и выпуск новых стандартов и интерпретаций (продолжение)

- Ежегодные усовершенствования МСФО – Выпуск 11 (выпущены 18 июля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную промежуточную финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную промежуточную финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную промежуточную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную промежуточную финансовую отчетность Группы.

6 Первое применение МСФО

Группа ранее не подготавливала консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО, в том числе в отношении промежуточных отчетных периодов. Первая годовая консолидированная отчетность Группы по МСФО будет подготовлена за 2024 год. Это первая консолидированная промежуточная финансовая отчетность Группы по МСФО (IAS) 34. 1 января 2023 года является датой перехода Группы на МСФО. Кроме некоторых исключений, МСФО (IFRS) 1 требует ретроспективного применения версии стандартов и интерпретаций МСФО, действительных на 31 декабря 2024 года. Данная версия применялась при подготовке вступительного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2023 года и применительно ко всем периодам, представленным в данной первой консолидированной промежуточной финансовой отчетности Группы по МСФО (IAS) 34.

Организация выпускает бухгалтерскую отчетность по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ). Последняя бухгалтерская отчетность по РПБУ, выпущенная Организацией, была за 2023 год. Промежуточная бухгалтерская отчетность по РПБУ Организацией не выпускается. В связи с отсутствием существенных активов, обязательств, доходов и расходов в течение 2023 года, а также по состоянию на 1 января 2023 года и 31 декабря 2023 года, существенные корректировки при подготовке консолидированной промежуточной финансовой отчетности Группы по МСФО (IAS) 34 не вносились. Показатели активов, обязательств, капитала по состоянию на 1 января 2023 года и 31 декабря 2023 года, а также доходов, расходов и потоков денежных средств в течение 9 месяцев 2023 года, отраженные в данной консолидированной промежуточной финансовой отчетности существенно не отличаются от отраженных в соответствии с РПБУ.

7 Информация по сегментам

Операционные сегменты представляют собой компоненты, осуществляющие хозяйственную деятельность, при этом они могут генерировать выручку или могут быть связаны с расходами, операционные результаты сегментов регулярно анализируются руководителем, отвечающим за операционные решения, и для операционных сегментов имеется отдельная финансовая информация. Руководитель, отвечающий за операционные решения, может быть представлен одним человеком или группой лиц, которые распределяют ресурсы и оценивают результаты деятельности организации. Функции руководителя, отвечающего за операционные решения, выполняет Совет директоров Группы, который осуществляет регулярный анализ финансовых показателей и на их основе принимает решения по дальнейшей операционной деятельности в разрезе каждого сегмента.

7 Информация по сегментам (продолжение)

(а) Описание продукции и услуг, от реализации которых каждый отчетный сегмент получает выручку

До приобретения бизнесов компаний АО «Рольф», ООО «Рольф Моторс», ООО «Рольф Эстейт Санкт-Петербург» и ООО «Рольф Тех» (см. Примечание 28) у Группы отсутствовала деятельность и существенные активы, а сегменты не выделялись. В связи с этим представленная информация по сегментам не содержит информацию 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года. С момента указанного приобретения бизнесов Группа осуществляет деятельность в рамках четырех основных операционных сегментов:

- Розничная реализация новых автомобилей;
- Розничная реализация автомобилей с пробегом;
- Оказание сервисных услуг и розничная реализация запасных частей;
- Услуги по страхованию и кредитованию;

Прочие (деятельность, не относящаяся к основным операционным сегментам).

(б) Факторы, которые руководство использует для определения отчетных сегментов

Выделение сегментов Группы основано на различных видах товаров и услуг и обусловленной этим различной доходностью сегментов. Операционные сегменты управляются по отдельности в связи с особенностями их операционной деятельности и различиями операционных показателей, включая валовую маржу (разницу между выручкой от реализации третьим лицам и себестоимостью реализации, и прямыми расходами по реализации) и выручку. Отчетная информация по сегментам, которую анализирует Руководитель, отвечающий за операционные решения, включает также остатки по статье запасы.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Руководитель, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую информацию на основе данных управленческого учета, подготовленную на основе принципов МСФО, но скорректированную с учетом требований подготовки внутренней отчетности. Такая финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО. Часть доходов, расходов, активов и обязательств в такой финансовой информации отражаются с учетом особенностей представления ниже:

- общие административные и корпоративные расходы не распределяются по сегментам;
- финансовые расходы и доходы и связанные с ними курсовые разницы не распределяются по сегментам;
- амортизация и обесценение основных средств, нематериальных активов не распределяются по сегментам;
- налог на прибыль не распределяется по сегментам;
- долгосрочные активы, внешние кредиты и займы, дебиторская и кредиторская задолженности и связанные с ними курсовые разницы не распределяются по сегментам, так как контролируются и управляются централизованно.

Руководитель, отвечающий за операционные решения, оценивает результаты деятельности каждого сегмента на основе валовой маржи (выручка за вычетом себестоимости продаж и прямых расходов) по данным управленческого учета.

7 Информация по сегментам (продолжение)

(г) Информация о выручке, прибыли или убытке (валовая маржа) и активах (запасы) отчетных сегментов

Информация по отчетным сегментам за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, приводится в таблице ниже:

В тысячах российских рублей	Новые автомобили	Автомобили с пробегом	Сервис и запчасти	Страхование, кредитование	Прочее	Итого
За период 9 месяцев 2024 г.						
Выручка от реализации третьим лицам	12 457 570	9 028 460	3 288 468	1 549 102	13 797	26 337 397
Себестоимость реализации и прямые расходы по реализации (доставка, хранение, вознаграждение работников, реклама)	(12 665 282)	(9 158 841)	(2 324 505)	(71 997)	-	(24 220 625)
Себестоимость	(12 262 186)	(8 615 230)	(1 631 172)	-	-	(22 508 588)
Прямые расходы по реализации:						
Доставка, хранение, реклама	(205 490)	(183 137)	(83 648)	(358)	-	(472 633)
Прямые расходы на вознаграждение персонала	(197 606)	(360 474)	(609 685)	(71 639)	-	(1 239 404)
Валовая маржа	(207 712)	(130 381)	963 963	1 477 105	13 797	2 116 772
Запасы на 30 сентября 2024 г.	7 325 098	18 648 960	5 186 315	-	91 814	31 252 187

Вся выручка по договорам с покупателями признается в момент времени.

Сумма выручки от реализации автомобилей включает в себя сумму 2 464 259 тыс. руб. за 9 месяцев 2024 года (2023 год: 0 тыс. руб.), которая является выручкой в неденежной форме по операциям trade-in подержанных автомобилей.

(д) Сверка выручки, прибыли или убытка

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 г.
В тысячах российских рублей	
Итого результат отчетных сегментов	26 337 397
Выручка от реализации (данные управленческого учета)	26 337 397
- реклассификация из прочих доходов и расходов; прочие корректировки, включая поправки между периодами	(2 259)
Итого выручка от реализации (МСФО)	26 335 138
Себестоимость реализации (данные управленческого учета)	(22 508 588)
Прямые расходы – доставка, хранение, реклама (данные управленческого учета)	(472 633)
- реклассификация из прочих доходов и расходов	8 822
- реклассификация общих расходов на рекламу	(15 540)
- сторно расходов по аренде	40 503
- прочие поправки	2 260
Итого себестоимость и расходы на доставку, страхование, рекламу (МСФО), в том числе:	(22 945 177)
Себестоимость транспортных средств и прочих запасов	(22 686 028)
Расходы на доставку, страхование, рекламу	(259 149)
Прямые расходы на вознаграждение персонала	(1 239 404)
Валовая маржа (данные управленческого учета)	2 116 772
Административные расходы, включая расходы на вознаграждение административного персонала	(664 441)
Расходы на рекламу (нераспределляемые)	(15 540)
Прочие доходы и расходы, нетто	(145 937)
Поправки МСФО	
- сторно расходов по аренде	67 360
- отрицательный гудвилл	1 377
- прочие поправки	216
Итого поправки	68 953
Операционные курсовые разницы, нетто (МСФО)	3 859
Амортизация	(187 655)
Операционная прибыль (МСФО)	1 176 011

8 Расчеты по операциям со связанными сторонами

Стороны обычно считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из сторон имеет возможность контролировать другую сторону, или может оказывать значительное влияние на принимаемые ею решения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности или осуществлять над ней совместный контроль. При рассмотрении взаимоотношений с каждой из возможных связанных сторон принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 1 января 2023 года, 31 декабря 2023 года и 30 сентября 2024 года у Группы отсутствовали непосредственная материнская и конечная материнская организация. По состоянию на 1 января 2023 года и на 31 декабря 2023 года стороной, обладающей конечным контролем над Организацией, являлась г-жа Кузан Т. М., а по состоянию на 30 сентября 2024 года – г-н Кремлев У. Н. (Примечание 1).

Вознаграждение ключевого управленческого персонала

В состав ключевого управленческого персонала входят генеральный директор, главный финансовый директор и члены Совета Директоров. Вознаграждение ключевого управленческого персонала включает фиксированную часть и бонус по операционным результатам деятельности и составляет 20 815 тыс. руб. за 9 месяцев 2024 года (за 9 месяцев 2023 года: 0 тыс. руб.).

9 Основные дочерние Организации

В таблице ниже представлены основные дочерние Организации, вид деятельности, процент владения по состоянию на 30 сентября 2024 года:

Наименование Организации	Вид деятельности	Страна регистрации	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года	1 января 2023 года
АО «Автомобильные технологии»	Розничная реализация новых и автомобилей с пробегом, запасных частей и оказание сервисных услуг	РФ	99%	-	-
АО «Рольф»	Розничная реализация новых и автомобилей с пробегом, запасных частей и оказание сервисных услуг	РФ	99%	-	-
ООО «Рольф Моторс»	Розничная реализация новых и автомобилей с пробегом, запасных частей и оказание сервисных услуг	РФ	99%	-	-
ООО «Рольф Эстейт Санкт-Петербург»	Розничная реализация новых и автомобилей с пробегом, запасных частей и оказание сервисных услуг	РФ	99%	-	-
ООО «Рольф Тех»	Реализация услуг в сфере информационных технологий	РФ	99%	-	-

В августе 2024 года дочерняя организация Группы, АО «Автомобильные технологии», приобрела 100% акций в АО «Рольф», ООО «Рольф Эстейт Санкт-Петербург», ООО «Рольф Моторс» и ООО «Рольф Тех».

10 Основные средства

В тысячах российских рублей	Здания	Земля в собственности	Прочее	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2023 г.	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-
Перевод из одной категории в другую	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-
Амортизация	-	-	-	-	-
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-
Приобретения при объединении бизнеса (Примечание 28)	12 204 973	1 693 070	2 136 566	163 255	16 197 864
Поступления	-	-	75 446	20 510	95 956
Перевод из одной категории в другую	2 535	-	-	(2 535)	-
Выбытия	-	-	(54 350)	-	(54 350)
Амортизация	(68 888)	-	(66 921)	-	(135 809)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 30 сентября 2024 г.	12 207 508	1 693 070	2 115 621	181 230	16 197 429
Накопленная амортизация	(68 888)	-	(24 880)	-	(93 768)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2024 г.	12 138 620	1 693 070	2 090 741	181 230	16 103 661

В составе поступлений и выбытий группы прочих основных средств учитываются главным образом поступления и выбытия демонстрационных и маркетинговых автомобилей, а также оборудование дилерских центров.

По состоянию на 30 сентября 2024 года здания, земля и оборудование, общей балансовой стоимостью 1 754 616 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: отсутствует) были предоставлены в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по кредитам. См. Примечание 17.

11 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Группа арендует различные складские и офисные помещения, здания дилерских центров. Земельные участки, используемые для паркинга, парковочные места.

В тысячах российских рублей	Земля	Здания	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2023 г.	-	-	-	-
Накопленная амортизация	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-
Перевод из состава основных средств	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
Модификация	-	-	-	-
Амортизация	-	-	-	-
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-
Накопленная амортизация	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-
Приобретения при объединении бизнеса (Примечание 28)	1 190 005	626 825	23 726	1 840 556
Поступления	-	2 525	-	2 525
Перевод из состава основных средств	-	-	-	-
Выбытия	(3 790)	(16 093)	-	(19 883)
Модификация	(39 598)	(78 413)	-	(118 011)
Амортизация	(28 294)	(14 587)	(668)	(43 549)
Первоначальная стоимость на 3 сентября 2024 г.	1 146 271	534 126	23 726	1 704 123
Накопленная амортизация	(27 948)	(13 869)	(668)	(42 485)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2024 г.	1 118 323	520 257	23 058	1 661 638

11 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде (продолжение)

Срок, используемый для оценки обязательства и актива в форме права пользования, определяется как срок, в течение которого Группа имеет достаточную уверенность в аренде актива. Опцион на продление и расторжение учитывается при расчете срока. Группа рассматривает денежные и неденежные аспекты для определения срока договора аренды, такие как бизнес-планы, прошлую практику и экономические стимулы для продления и расторжения договора и прочие факторы, которые могут повлиять на суждение руководства в отношении срока аренды.

Сверка между общей суммой обязательства по аренде без учета дисконтирования и приведенной стоимостью по состоянию на 30 сентября 2024 года и на 31 декабря 2023 года приведена в таблице ниже:

В тысячах российских рублей	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.	1 января 2023 г.
Не позднее 1 года	650 761	-	-
От 1 года до 5 лет	1 827 451	-	-
После 5 лет	263 494	-	-
Итого обязательства по аренде без учета дисконтирования	2 741 706	-	-
Итого обязательства по аренде	1 867 856	-	-
Долгосрочная часть	1 548 976	-	-
Краткосрочная часть	318 880	-	-

В течение 9 месяцев 2024 года расход, относящийся к переменным арендным платежам, не включенным в оценку обязательств по аренде, составил 16 777 тыс. руб. Расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и к аренде активов с низкой стоимостью, не являются существенными.

Общая сумма денежных платежей по аренде за 9 месяцев 2024 года составила 59 233 тыс. руб.

12 Нематериальные активы

В тысячах российских рублей	Программное обеспечение собственной разработки	Приобре- тенные лицензии	Приобре- тенные торговые маки	Прочее	Разработка программ- ного обеспеч.	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2023 г.	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-
Перевод из одной категории в другую	-	-	-	-	-	-
Амортизация	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-	-
Приобретения при объединении бизнеса (Примечание 28)	118 485	76 037	910 000	33 036	1 586 909	2 724 467
Поступления	-	13 726	-	-	74 004	87 731
Перевод из одной категории в другую	-	7 329	-	3 144	(10 473)	-
Амортизация	(1 030)	(6 420)	-	(847)	-	(8 298)
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Первоначальная стоимость на 30 сентября 2024 г.	118 485	93 799	910 000	36 063	1 650 440	2 808 787
Накопленная амортизация	(1 030)	(3 127)	-	(730)	-	(4 887)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2024 г.	117 455	90 672	910 000	35 333	1 650 440	2 803 900

13 Запасы

<i>В тысячах российских рублей</i>	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.	1 января 2023 г.
Автомобили	26 170 909	-	-
Запасные части и незавершенное производство	5 212 990	-	-
Прочие материалы	91 814	-	-
Уценка автомобилей	(196 851)	-	-
Уценка запасных частей	(26 675)	-	-
Итого запасы	31 252 187	-	-

Запасы в сумме 4 560 000 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: отсутствуют), были переданы третьим сторонам в качестве обеспечения по заемным средствам (см. Примечание 17).

14 Торговая и прочая дебиторская задолженность

<i>В тысячах российских рублей</i>	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.	1 января 2023 г.
Торговая дебиторская задолженность	4 073 898	-	-
Прочая дебиторская задолженность	1 009 051	-	-
Минус: Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(135 580)	-	-
Итого финансовые активы в составе дебиторской задолженности	4 947 369	-	-
НДС к возмещению и предоплаты по прочим налогам	119 303	-	-
Предоплаты за автомобили и запасные части	4 782 109	-	-
Прочие предоплаты	277 076	-	-
Минус: резерв под обесценение	(366 091)	-	-
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность	9 759 766	-	-

Прочая дебиторская задолженность преимущественно представляет собой задолженность по выплате агентского вознаграждения Группе банками и страховыми компаниями за привлечение клиентов.

Группа применяет упрощенный подход, предусмотренный в МСФО (IFRS) 9, к оценке ожидаемых кредитных убытков, при котором используется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всей торговой и прочей дебиторской задолженности. Упрощенный подход применяется к прочей дебиторской задолженности, поскольку она по сути является задолженностью по договору с покупателями по агентским договорам.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков торговая и прочая дебиторская задолженность была сгруппирована на основании общих характеристик кредитного риска и количества дней просрочки платежа. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности определяется в соответствии с матрицей резервов, представленной в таблице ниже. Матрица резервов основана на количестве дней просрочки актива с корректировкой на риск, связанный с ожиданиями менеджмента в отношении конкретных дебиторов.

14 Торговая и прочая дебиторская задолженность (продолжение)

В % от валовой стоимости	Уровень убытков	30 сентября 2024 г.			31 декабря 2023 г.			1 января 2023 г.			
		Валовая Баланс-совая стоимость	Ожида-емые кредит-ные убытки за весь срок	Чистая балан-совая стоимость	Уровень убытков	Валовая балансо-вая стоимость	Ожида-емые кредит-ные убытки за весь срок	Чистая балан-совая стоимость	Уровень убытков	Валовая балансо-вая стоимость	Ожида-емые кредит-ные убытки за весь срок
Торговая и прочая дебиторская задолженность											
- текущая	0,03%	4 733 488	(2 431)	4 731 057	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	0,01%	133 770	(31)	133 739	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1,33%	39 639	(21)	39 618	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	10,58%	16 994	(3 073)	13 921	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	33,51%	37 029	(16 190)	20 839	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	97,67%	122 029	(113 834)	8 195	-	-	-	-	-	-	-
Итого		5 082 949	(135 580)	4 947 369	-	-	-	-	-	-	-

14 Торговая и прочая дебиторская задолженность (продолжение)

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для торговой и прочей дебиторской задолженности согласно упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, произошедшие в период между началом и концом годового периода.

	9 месяцев 2024 г.	2023 г.
<i>В тысячах российских рублей</i>		
Оценочный резерв под кредитные убытки торговой и прочей дебиторской задолженности на 1 января	-	-
Вновь созданные	7 763	-
Восстановление резерва под:		
Кредитные убытки в течение периода	(975)	-
Списания	(946)	-
Резерв в результате объединения бизнеса	129 738	-
Оценочный резерв под кредитные убытки торговой дебиторской задолженности на 30 сентября	135 580	-

Резерв под обесценение в сумме 366 091 тыс. руб. относится к предоплатам. Торговая и прочая дебиторская задолженность, списанная в течение года как безнадежная, и ранее не зарезервированная, составляет 335 тыс. руб. (2023 год: отсутствует).

15 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.	1 января 2023 г.
<i>В тысячах российских рублей</i>			
Денежные средства в кассе и банках, рубли	4 725 645	9	9
Денежные средства в кассе и банках, Евро и прочая валюта	289 835	-	-
Срочные депозиты до трех месяцев, рубли (беспроцентные)	185	-	-
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 015 665	9	9

Срочные депозиты, согласно договору, имеют срок погашения менее трех месяцев. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении денежных средств и эквивалентов денежных средств не начислялся в связи с несущественностью.

Кредитное качество денежных средств и их эквивалентов оценивается исходя из рейтингов по национальной шкале, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами АКРА, и Эксперт РА.

Анализ кредитного качества денежных средств и эквивалентов денежных средств представлены в таблице ниже (См. примечание 29):

	30 сентября 2024 г.		31 декабря 2023 г.		1 января 2023 г.	
	В тысячах российских рублей	Срочн. депоз.	В банке	В кассе	Срочн. депоз.	В банке
ruAAA- to ruAAA+	877 414	185	-	-	-	-
ruAA- to ruA+	3 712 280	-	-	-	-	-
ruBBB- to ruBBB+	617	-	-	-	-	-
ruBB- to ruB+	680	-	-	-	-	-
Без рейтинга	416 538	-	7 951	-	-	-
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 007 529	185	7 951	-	-	-

16 Уставный капитал

Организация была учреждена в 2020 году Объявленный, выпущенный и оплаченный уставный капитал Организации составляет 10 тыс. руб. по состоянию на 30 сентября 2024 года и состоит из 10 тыс. обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1 российский рубль каждая и с правом на 1 голос.

17 Кредиты и займы

<i>В тысячах российских рублей</i>	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.	1 января 2023 г.
Возобновляемые кредитные линии	18 438 731	-	-
Срочные кредиты	34 790 000	-	-
Облигации	493 852	-	-
Итого кредиты и займы	53 722 583	-	-
Краткосрочные займы и кредиты	(21 440 539)	-	-
Долгосрочные займы и кредиты	32 282 044	-	-

Сроки погашения по кредитам и займам представлены ниже:

<i>В тысячах российских рублей</i>	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.	1 января 2023 г.
К погашению:			
- в течение года	21 440 539	-	-
- от 2 до 5 лет	32 282 044	-	-
Итого кредиты и займы	53 722 583	-	-

Кредиты и займы на 30 сентября 2024 года выражены в российских рублях. Годовая процентная ставка по возобновляемым кредитным линиям и срочным кредитам на 30 сентября 2024 года составляла 17,50 – 23,87% (31 декабря 2023 года: отсутствуют).

Кредиты и займы в форме возобновляемых кредитных линий включают краткосрочную часть в сумме 18 438 731 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: отсутствуют). По состоянию на 30 сентября 2024 года справедливая стоимость кредитов и займов, за исключением облигационных займов, приблизительно равна их балансовой стоимости.

Срочный кредит получен в российском банке на условиях переменной процентной ставки для приобретения дочерних компаний (см. Примечание 1). Кредит обеспечен стоимостью всего имущества и активов приобретенных компаний (см. Примечание 28).

Неиспользованные кредитные лимиты, установленные кредитными соглашениями, на 30 сентября 2024 года составляют 15 648 700 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: отсутствуют).

Кредиты и займы в сумме 3 315 000 тыс. руб. получены под залог основных средств и запасов. См. Примечания 10 и 13. (31 декабря 2023 года: отсутствуют).

В сентябре 2024 года Группа разместила биржевые облигации на сумму 500 млн рублей на Московской Бирже со сроком обращения 3 года и ставкой купона 22% годовых. Эффективная процентная ставка по облигациям составила 22,75% годовых. На 30 сентября 2024 года рыночная стоимость облигаций, определенная на основе рыночных котировок, устанавливаемых организатором торгов (ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС»), составила 100,01% к номиналу.

17 Кредиты и займы (продолжение)

Изменения в обязательствах, возникших в результате финансовой деятельности

В таблице ниже представлен анализ суммы обязательств, возникших в результате финансовой деятельности, и изменений в обязательствах Группы, возникших в результате финансовой деятельности, для каждого из представленных периодов. Статьи этих обязательств отражены в консолидированном промежуточном отчете о движении денежных средств в составе финансовой деятельности:

Обязательства, возникшие в результате финансовой деятельности					
в тысячах российских рублей	Заемные средства	Прочие обязательства, возникшие в результате финансовой деятельности (расчеты с участниками по распределению прибыли и операциям с долями)	Финансированием поставок	Обязательства по аренде	Итого
Обязательства, возникшие в результате финансовой деятельности, на 1 января 2023 г.					
Движение денежных средств от финансовой деятельности (нетто)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-
Обязательства, возникшие в результате финансовой деятельности, на 31 декабря 2023г.					
Движение денежных средств от финансовой деятельности (нетто)	31 711 013	-	(2 754 367)	(33 495)	28 923 151
Кредиторская задолженность, переданная банку			2 983 933		2 983 933
Объединение бизнеса (Примечание 28)	22 008 473		1 154 817	2 036 243	25 199 533
Прочие изменения	3 097	-	-	(134 892)	(131 795)
Обязательства, возникшие в результате финансовой деятельности, на 30 сентября 2024 г.					
	53 722 583	-	1 384 383	1 867 856	56 974 822

18 Торговая и прочая кредиторская задолженность

В тысячах российских рублей	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.	1 января 2023 г.
Торговая кредиторская задолженность	2 218 310	-	-
Финансирование поставок	1 384 383	-	-
Прочая кредиторская задолженность	1 361 705	-	-
Задолженность по вознаграждению сотрудникам	1 094 310	-	-
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	6 058 708	-	-

Торговая и прочая кредиторская задолженность в сумме 20 296 тыс. руб. выражена в иностранной валюте, в китайских юанях – 79%. (1 января и 31 декабря 2023 года: отсутствует).

Торговая и прочая кредиторская задолженность включает задолженность по торговому

финансированию, когда условиями поставки предусмотрена возможность отсрочки оплаты с процентной ставкой в зависимости от кредитных условий: 21,53% – 23,50% (1 января и 31 декабря 2023 года: отсутствует).

Неиспользованные кредитные лимиты по финансированию поставок на 30 сентября 2024 года составляют 7 465 991 тыс. руб.

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года общая сумма задолженности перед поставщиками, переданная по договору финансирования поставок, составила 2 983 933 тыс. руб. Сумма задолженности по данному соглашению, попавшая под условия начисления процентов, составила 169 810 тыс. руб. на 30 сентября 2024 года (1 января и 31 декабря 2023 года: отсутствует).

19 Задолженность по прочим налогам

<i>В тысячах российских рублей</i>	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.	1 января 2023 г.
НДС	1 759 645	-	-
Налог на имущество и прочие налоги	570 933	-	-
Налог на прибыль	75 657	-	-
Итого задолженность по прочим налогам	2 406 235	-	-

20 Стоимость транспортных средств и материалов

<i>В тысячах российских рублей</i>	За 9 месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2024 г.	30 сентября 2024 г.
Покупная стоимость транспортных средств	21 399 511	-
Покупная стоимость запасных частей и прочих материалов	1 790 640	-
Бонусы поставщиков	(564 578)	-
Прочее	60 455	-
Итого стоимость транспортных средств и материалов	22 686 028	-

21 Расходы на доставку, страхование, рекламу

<i>В тысячах российских рублей</i>	За 9 месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2024 г.	30 сентября 2024 г.
Расходы на рекламу	212 459	-
Расходы на доставку	31 999	-
Хранение, таможенное оформление	12 715	-
Расходы на страхование	1 976	-
Итого расходы на доставку, страхование, рекламу	259 149	-

22 Расходы на вознаграждение работникам

<i>В тысячах российских рублей</i>	<i>Прим.</i>	За 9 месяцев, закончившихся	
		30 сентября 2024 г.	30 сентября 2023 г.
Расходы на вознаграждение сотрудникам		1 539 007	-
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу	8	20 815	-
Итого расходы на вознаграждение работникам		1 559 822	-

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года расходы на вознаграждение работникам, включали начисления по социальным и пенсионным взносам в сумме 325 600 тыс. руб. (2023 год: отсутствует.). Среднесписочная численность сотрудников Группы в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, составляла 8 080 (2023 год: 1).

23 Административные расходы

<i>В тысячах российских рублей</i>	За 9 месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2024 г.	30 сентября 2024 г.
Расходы на ремонт и содержание	188 749	-
Аренда и коммунальные услуги	35 347	-
Расходы на охрану	29 580	-
Материалы и канцтовары	17 313	-
Почтовые расходы	17 173	-
Юридические, бухгалтерские, консультационные и прочие услуги	15 855	-
Расходы на поиск и обучение персонала	2 161	-
Командировочные расходы	2 171	-
Представительские расходы	2 186	-
Прочие услуги	277	-
Прочие	6 354	-
Итого административные расходы	317 166	-

24 Прочие операционные расходы, нетто

В тысячах российских рублей	За 9 месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2024 г.	30 сентября 2024 г.
Невозмещаемый НДС и прочие налоги кроме налога на прибыль	85 066	-
Банковские комиссии	45 045	-
Праздники и спортивные мероприятия, подарки	9 677	-
Обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности	7 530	-
Благотворительность	30	-
Убыток от продажи основных средств и нематериальных активов, нетто	(485)	-
Прибыль от выгодной покупки при приобретении бизнеса	(1 377)	-
Прочие операционные доходы, нетто	7 680	-
Итого прочие операционные расходы, нетто	153 166	-

25 Финансовые расходы

В тысячах российских рублей	За 9 месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2024 г.	30 сентября 2024 г.
Расходы по кредитам и займам	989 884	-
Расходы по арендным обязательствам	26 120	-
Расходы по торговому финансированию	761	-
Итого финансовые расходы	1 016 765	-

26 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль признаются на основе средневзвешенной эффективной годовой ставки налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год, оцененной Руководством. Расчетная средняя годовая ставка налога, используемая за год на 30 сентября 2024 года, составляет 22%. Доходы и расходы в течение 9 месяцев 2023 года у Группы отсутствовали.

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года расходы Группы по текущему налогу на прибыль, составили 41 247 тыс. руб.

В связи с принятием поправок к Налоговому кодексу Российской Федерации, предусматривающих увеличение ставки налога на прибыль с 20% до 25%, вступающих в силу с 1 января 2025 года, Группа отразила отложенные налоговые активы и обязательства в данной консолидированной промежуточной финансовой отчетности с применением ставки 25%.

27 Условные и договорные обязательства и Операционные риски

Судебные разбирательства. К Группе периодически, в ходе обычной деятельности, могут поступать исковые требования. Исходя из собственной оценки руководство считает, что они не приведут к каким-либо значительным убыткам кроме тех, в отношении которых был признан резерв.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных трактовок применительно к сделкам и операциям Группы. В связи с этим позиция руководства в отношении налогов и документы, обосновывающие эту позицию, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесены решения о проведении проверки. При определенных обстоятельствах могут быть проверены и более ранние периоды.

27 Условные и договорные обязательства и Операционные риски (продолжение)

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видом сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, определяются на основе фактических цен таких сделок. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет такие интерпретации законодательства, которые приводят к снижению общей суммы налогов по Группе. Руководство в настоящее время считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Группой интерпретации с достаточной степенью вероятности могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что Группа понесет дополнительные расходы, если позиция руководства в отношении налогов и примененные Группой интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Договорные обязательства по приобретению основных средств. По состоянию на 30 сентября 2024 года у Группы имелись договорные обязательства по приобретению основных средств на общую сумму 111 703 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: отсутствует).

Ключевой показатель по требованиям банковских ковенантов. Ключевыми показателями по требованию банковских ковенантов являются показатель Adjusted EBITDA и показатель соотношения Чистого Долга и Adjusted EBITDA без эффекта МСФО (IFRS 16).

Показатель соотношения Чистого Долга и Adjusted EBITDA без эффекта МСФО (IFRS 16) рассчитывается Группой ежемесячно для управленческих целей и по требованиям банков. Расчет данного показателя производится в соответствии с методикой, определенной в кредитных соглашениях, где Чистый долг определяется, как сумма кредитов и займов за вычетом денежных средств и эквивалентов денежных средств на конец отчетного периода, а показатель Adjusted EBITDA без эффекта МСФО (IFRS 16) определяется, как консолидированная операционная прибыль Группы за период до вычета расходов по процентам, курсовым разницам, расходов по налогу на прибыль и амортизации, и других статей, нетипичных для операционного цикла деятельности Группы, а также за минусом эффекта применения МСФО (IFRS 16).

В соответствии с требованиями кредитных соглашений для целей расчета показателя соотношения Чистого Долга к Adjusted EBITDA без эффекта МСФО (IFRS 16) по состоянию на 30 сентября 2024 года используется показатель Adjusted EBITDA без эффекта МСФО (IFRS 16) включающий Adjusted EBITDA без эффекта МСФО (IFRS 16) приобретенных дочерних компаний (АО «Рольф», ООО «Рольф Моторс», ООО «Рольф Эстейт Санкт-Петербург» и ООО «Рольф Тех») до даты их приобретения АО «Автомобильные технологии» за период с 1 сентября 2023 года по 30 августа 2024 года.

Показатель Adjusted EBITDA определяется в соответствии с кредитными соглашениями как консолидированная операционная прибыль Группы за период до вычета расходов по процентам, курсовым разницам, расходов по налогу на прибыль и амортизации, и других статей, нетипичных для операционного цикла деятельности Группы, которые Руководство, принимающее ключевые операционные решения, считает необходимым исключить.

27 Условные и договорные обязательства и Операционные риски (продолжение)

Показатели Чистого долга, Adjusted EBITDA без эффекта МСФО (IFRS 16), Adjusted EBITDA и соотношения Чистого долга к Adjusted EBITDA без эффекта МСФО (IFRS 16) не определены стандартами МСФО и не подлежат аудиту. Расчет данных показателей может отличаться от показателей с аналогичными названиями других компаний.

Расчет показателя соотношения Чистого долга к Adjusted EBITDA без эффекта МСФО (IFRS 16) за период, завершившийся 30 сентября 2024 года, представлен ниже:

<i>В тысячах российских рублей</i>	<i>Прим.</i>	<i>30 сентября 2024 г.</i>
Кредиты и займы	17	53 722 583
За вычетом денежных средств и эквивалентов денежных средства	15	(5 015 665)
Чистый Долг		48 706 918
Adjusted EBITDA без эффекта МСФО (IFRS 16), (включая Adjusted EBITDA без эффекта МСФО (IFRS 16) приобретенных компаний до даты приобретения за период с 1 сентября 2023 года по 30 августа 2024 года)		8 174 662
Adjusted EBITDA за 9 месяцев (не аудируемый показатель)		1 359 808
Adjusted EBITDA приобретенных компаний за 8 месяцев 2024 до даты приобретения (не аудируемый показатель)		6 471 391
Adjusted EBITDA приобретенных компаний за 2023 год (не аудируемый показатель)		14 103 884
За вычетом Adjusted EBITDA приобретенных компаний за 9 месяцев 2023 (не аудируемый показатель)		(13 026 618)
Начисления по аренде, исключаемые из расходов в соответствии с МСФО (IFRS) 16 и включаемые в расчет обязательства по аренде: за 9 месяцев 2024		(533 719)
за 12 месяцев 2023 приобретенных компаний (не аудируемый показатель)		(656 450)
за 9 месяцев 2023 приобретенных компаний (не аудируемый показатель)		456 366
Показатель соотношения Чистого Долга к Скорректированной Прибыли		5,96

Сверка Adjusted EBITDA к чистому убытку за период представлена ниже:

<i>В тысячах российских рублей</i>	<i>9 месяцев</i>	
	<i>2024 г.</i>	<i>2023 г.</i>
Adjusted EBITDA	1 359 808	-
Операционные курсовые разницы, нетто	3 859	-
Курсовые разницы по денежным средствам, кредитам и займам, нетто	16 603	-
Финансовые расходы, нетто	(986 379)	-
Амортизация и обесценение	(187 655)	-
Расход по налогу на прибыль	(311 752)	-
Итого чистый убыток за период	(105 516)	-

28 Объединения бизнеса

31 августа 2024 года Группа получила контроль за счёт приобретения компанией АО «Автомобильные технологии» 100% доли в капитале АО «Рольф», ООО «Рольф Моторс», ООО «Рольф Эстейт Санкт-Петербург» и ООО «Рольф Тех» (направления деятельности: розничная реализация автомобилей и оказание сервисных услуг в Санкт-Петербурге, Москве и Московской области) посредством денежной компенсации продавцу за переданные доли. Группа провела оценку справедливой стоимости приобретенного бизнеса с привлечением независимого оценщика.

Ниже представлена справедливая стоимость общей суммы переданного возмещения и его составляющих на дату приобретения:

<i>В тысячах российских рублей</i>	<i>31 августа 2024 г.</i>
Уплаченная сумма денежных средств	34 797 900
Итого переданное возмещение	34 797 900

28 Объединение бизнеса (продолжение)

Возмещение, переданное Группой, было основано на результатах оценки стоимости бизнеса приобретенных организаций в целом, произведенной внешним оценщиком. Однако в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», Группа должна отражать приобретения по справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и принятых при приобретении организации обязательств и условных обязательств. Эти два разных подхода привели к расхождениям, и, как представлено в таблице ниже, признанию суммы превышения чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств над стоимостью приобретения организации («отрицательный гудвилл»), незамедлительно признаваемого в составе прибылей и убытков за год (как «суммы превышения чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств над стоимостью приобретения при объединении бизнеса») в прочих операционных расходах (примечание 24).

Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах и об отрицательном гудвилле, возникшем в связи с данными приобретениями:

В тысячах российских рублей	Соответствующая справедливая стоимость
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	3 027 033
Торговая и прочая дебиторская задолженность, в том числе задолженность по налогам	11 069 676
Запасы	33 674 538
Основные средства	16 197 864
Активы в форме права пользования	1 840 556
Нематериальные активы	2 724 467
Отложенные налоговые обязательства, нетто	(1 191 557)
Прочие активы	11 000
Кредиты и займы	(22 008 473)
Обязательства по аренде	(2 036 243)
Торговая и прочая кредиторская задолженность, в том числе задолженность по налогам и авансы покупателей	(8 509 584)
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерних организаций	34 799 277
Отрицательный гудвилл	(1 377)
Итого переданное возмещение	34 797 900
За вычетом: денежных средств и эквивалентов денежных средств приобретенных дочерних организаций	3 027 033
Поступление денежных средств и эквивалентов в результате приобретения	3 027 033
Выбытие денежных средств и эквивалентов денежных средств при приобретении	31 770 867

В группу основные средства в основном включены земля и здания. Их справедливая стоимость была определена профессиональными оценщиками, которые использовали рыночный подход при оценке путем сопоставления цен продаж аналогичных объектов с необходимыми корректировками, как правило, на площадь. Самый существенный фактор, влияющий на результаты оценки, это стоимость 1 метра квадратного.

Условные налоговые риски связаны с налоговыми рисками в области трансфертного ценообразования, срок их действия истекает в течение трех лет с даты приобретения. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования, эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности (Примечание 27).

28 Объединение бизнеса (продолжение)

Если бы приобретение произошло 1 января 2024 года, то консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке с учетом финансовых результатов, приобретенных компаний (Примечание 1), выглядел так:

В тысячах российских рублей	За 9 месяцев 2024 г.
Выручка	
Выручка от продаж автомобилей	177 048 271
Выручка от оказания сервисных услуг, продаж запчастей, прочая выручка	40 767 855
Итого выручка	217 816 126
Стоимость транспортных средств и материалов	(190 662 653)
Расходы на доставку, страхование, рекламу	(2 258 502)
Расходы на вознаграждение работникам	(13 743 104)
Административные расходы	(2 524 657)
Амортизация и эффект от переоценки	(2 034 978)
Прочие операционные расходы, нетто	(796 011)
Операционные курсовые разницы, нетто	4 946
Операционная прибыль	5 801 167
Финансовые доходы	199 397
Финансовые расходы	(4 217 288)
Курсовые разницы по денежным средствам, кредитам и займам, нетто	(19 118)
Прибыль до налогообложения	1 764 158
Расходы по налогу на прибыль	(926 616)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	837 542

Выручка и прибыль за период представленные в таблице выше являются также выручкой и прибылью приобретенных компаний с даты приобретения, включенных в консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке за отчетный период.

29 Управление финансовыми рисками

Функция управления рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

В Группе утверждено Положение по управлению финансовыми рисками, регулирующее применение инструментов по снижению влияния финансовых рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, а именно риску того, что одна из сторон по финансовому инструменту нанесет финансовые убытки другой стороне посредством неисполнения своих обязательств. Подверженность кредитному риску возникает в результате продажи Группой товаров на условиях отсрочки платежа и совершения других сделок с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы. Финансовые активы, которые несут кредитный риск, в основном представлены Торговой дебиторской задолженностью и денежными средствами и эквивалентами денежных средств. Группа осуществляет продажи на условиях частичной предоплаты. Балансовая стоимость торговой дебиторской задолженности за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, денежных средств и их эквивалентов, представляет итого максимальную сумму кредитного риска. Руководство Группы проводит анализ по срокам задержки платежей по торговой дебиторской задолженности и отслеживает просроченные остатки. Информация по суммам финансовых активов, которые подвержены кредитному риску, представлена в Примечаниях 14 и 15.

На 30 сентября 2024 депозиты Группы были размещены в одном учреждении (на 1 января и 31 декабря 2023 года: отсутствуют). Денежные средства размещаются в банковских организациях с минимальным риском дефолта. Максимальный кредитный риск Группы в данном случае составляет 9 963 034 тыс. руб. (1 января и 31 декабря 2023 года: отсутствуют). Денежные средства размещены преимущественно в двух банках.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного контрагента или группу связанных контрагентов. Лимиты на уровень кредитного риска регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Рыночный риск. Группа подвержена воздействию рыночных рисков. Рыночные риски связаны с открытыми позициями по а) иностранным валютам, б) процентным активам и обязательствам.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Чувствительность к рыночному риску, представленная ниже, основана на изменении одного фактора при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. На практике такое едва ли возможно и изменения нескольких факторов могут коррелировать – например, изменение процентной ставки и валютных курсов.

Валютный риск. Активы в иностранной валюте, представленные в Примечании 15, и обязательства в иностранной валюте, представленные в Примечании 18, подвержены валютному риску. В отношении валютного риска руководство устанавливает ограничения по уровню риска по каждой валюте и в целом.

В таблице ниже представлен риск Группы в отношении изменения обменного курса валют по состоянию на конец отчетного периода:

В тысячах российских рублей	30 сентября 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Фин. активы	Фин. обязат.	Чистая балансовая позиция	Фин. Активы	Фин. обязат.	Чистая балансовая позиция
Рубли	9 670 694	(58 666 685)	(48 995 991)	-	-	-
Доллары США	2 505	(387)	2 118	-	-	-
Евро и прочая валюта	289 835	(19 909)	269 926	-	-	-
Итого	9 963 034	(58 686 981)	(48 723 947)	-	-	-

В тысячах российских рублей	1 января 2023 г.		
	Фин. активы	Фин. обязат.	Чистая балансовая позиция
Рубли	-	-	-
Доллары США	-	-	-
Евро и прочая валюта	-	-	-
Итого	-	-	-

Изменения курсов валют в разумных пределах на отчетную дату, по отношению к функциональной валюте (российский рубль) организаций Группы, не приводят к существенному валютному риску по иностранной валюте для Группы. Риск был рассчитан только для денежных активов и обязательств, выраженных в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей организации Группы.

Процентный риск. Группа подвержена риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В тысячах российских рублей	Прим.	Менее 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	Итого
30 сентября 2024 г.					
- Денежные средства в кассе и в банках	15	5 015 480	-	-	5 015 480
- Срочные депозиты	15	185	-	-	185
- Финансирование поставок	18	(169 810)	-	-	(169 810)
- Кредиты и займы полученные	17	(16 675 539)	(4 765 000)	(32 282 044)	(53 722 583)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 сентября 2024 г.		(11 829 684)	(4 765 000)	(32 282 044)	(48 876 728)
31 декабря 2023					
- Денежные средства в кассе и в банках	15	-	-	-	-
- Срочные депозиты	15	-	-	-	-
- Финансирование поставок	18	-	-	-	-
- Кредиты и займы полученные	17	-	-	-	-
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2023 г.		-	-	-	-
1 января 2023					
- Денежные средства в кассе и в банках	15	-	-	-	-
- Срочные депозиты	15	-	-	-	-
- Финансирование поставок	18	-	-	-	-
- Кредиты и займы полученные	17	-	-	-	-
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2023 г.		-	-	-	-

Финансовые доходы Группы и операционные потоки подвержены изменению из-за процентного риска в связи с колебаниями процентных ставок краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов.

На 30 сентября 2024 года Кредиты и займы в сумме 3 326 083 тыс. руб. (1 января и 31 декабря 2023 года: отсутствуют) имеют фиксированную процентную ставку по контракту, поэтому не подвержены существенному риску колебаний процентных ставок, но подвержены рыночному процентному риску. Кредиты и займы в сумме 50 396 500 тыс. руб. (1 января и 31 декабря 2023 года: отсутствуют) имеют переменную ставку, привязанную к ключевой ставке ЦБ РФ, и подвержены процентному риску в связи с изменениями ключевой ставки ЦБ РФ.

У Группы нет официальной политики и процедур для управления процентными рисками, так как руководство считает, что этот риск является несущественным для деятельности Группы.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из заемных средств, торговой и прочей кредиторской задолженности. Риском ликвидности управляет Казначейство Группы, которое контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, раскрытые в таблице сроков погашения, представляют контрактные недисконтированные денежные потоки и общую сумму обязательств по полученным кредитам. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от суммы, включенной в консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении, так как сумма, отраженная в консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении, рассчитана на основе дисконтированных денежных потоков.

В тысячах российских рублей	Прим.	Менее года	От года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 30 сентября 2024						
Кредиты и займы		30 181 582	12 290 517	34 713 772	-	77 185 871
Обязательства по аренде	10	650 761	582 268	1 245 183	263 494	2 741 706
Торговая и прочая кредиторская задолженность	18	4 964 398	-	-	-	4 964 398
Итого потоки денежных средств		35 796 741	12 872 785	35 958 955	263 494	84 891 975
На 31 декабря 2023						
Кредиты и займы		-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	10	-	-	-	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	18	-	-	-	-	-
Итого потоки денежных средств		-	-	-	-	-
На 1 января 2023						
Кредиты и займы		-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	10	-	-	-	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	18	-	-	-	-	-
Итого потоки денежных средств		-	-	-	-	-

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление капиталом. Задачей Группы в области управления капиталом является обеспечение способности Группы продолжать непрерывную деятельность, обеспечивая собственникам приемлемый уровень доходности, соблюдая интересы других партнеров и поддерживая оптимальную структуру капитала, позволяющую минимизировать стоимость капитала. Для поддержания и корректировки уровня капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов акционеру Организации, вернуть капитал или продать активы для снижения задолженности.

Группа осуществляет контроль за капиталом исходя из соотношения собственных средств и чистого долга. Этот показатель рассчитывается путем деления всей суммы обязательств на всю сумму капитала под управлением Группы. Группа считает, что общая сумма капитала под управлением составляет сумму капитала, отраженного в консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении.

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала. Эти требования изложены в кредитных соглашениях Группы.

Показатели соотношения капитала и чистого долга Группы на 30 сентября 2024 и 2023 годы представлены ниже:

В тысячах российских рублей	Прим.	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.	1 января 2023 г.
Итого кредиты и займы	17	53 722 583	-	-
За вычетом денежных средств и эквивалентов денежных средств	15	(5 015 665)	-	-
Чистый Долг		48 706 918	-	-
Капитал		(105 506)	-	-
Итого долг и капитал		48 601 412	-	-
Показатель соотношения долг-капитал		100,22%	-	-

Раскрытие информации по справедливой стоимости. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по рыночным котировкам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т. е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если в оценке справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, которые требуют значительной корректировки, то она относится к 3 Уровню. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Нефинансовые активы, включающие в себя здания и землю Группы подлежат многократной оценке справедливой стоимости. Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. Такая оценка относится ко 2-му уровню иерархии справедливой стоимости.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на модели дисконтирования сумм ожидаемых будущих денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска со стороны контрагента. Балансовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности и денежных средств и денежных эквивалентов соответствует их справедливой стоимости. Такая оценка относится ко 2-му уровню иерархии справедливой стоимости.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость прочих обязательств определяется с использованием моделей оценки. Расчетная справедливая стоимость инструментов с фиксированной и переменной процентной ставкой и установленным сроком погашения основывается на ожидаемых дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Такая оценка относится ко 2-му уровню иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, существенно не отличалась от их текущей стоимости на 31 декабря 2023 и 2022 годы. Справедливая стоимость кредитов и займов на 30 сентября 2024 раскрыта в Примечании 17.

30 События после окончания отчетного периода

Облигации:

В ноябре 2024 года Группа разместила два выпуска облигаций на Московской Бирже:

Выпуск 700 тыс. штук на сумму 700 000 тыс. руб. со сроком 540 дней до 23 мая 2026 года и ставкой «ключевая ставка+6%». Ставка первого купонного периода – 27% в сумме 15 533 тыс. руб. (из расчета 22,19 руб. на одну бумагу).

Выпуск 300 тыс. штук на сумму 300 000 тыс. руб. со сроком 540 дней до 23 мая 2026 года и ставкой 26% годовых. Размер ежемесячного купона – 6 411 тыс. руб. (из расчета 21,37 руб. на одну бумагу) всего – 115 398 тыс. руб. за 18 купонов.

Дилерские центры:

В октябре 2024 года Группа открыла новый дилерский центр в г. Серпухове, где будут представлены автомобили с пробегом, а также сервисное обслуживание машин разных марок.

Бренды:

В октябре 2024 года Группа подписала дилерские соглашения с компаниями, представляющими интересы брендов Knewstar и Geely.