

**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ
РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2020 ГОД
ООО «РУНЕТ БИЗНЕС СИСТЕМЫ»**

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНЕНИЙ

1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ	4
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОБЩЕСТВО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	4
3. ОСНОВА СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	7
4. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ОБЩЕСТВА НА 2020 Г.	8
5. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	8
6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	10
7. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	12
8. ЗАПАСЫ	12
9. РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ	13
10. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	13
11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ И ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ В ОТЧЕТЕ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	15
12. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	17
13. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ	17
14. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	18
15. НАЛОГИ	19
16. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21
17. ВЫРУЧКА ОТ ПРОДАЖ	22
18. РАСХОДЫ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	22
19. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ	23
20. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ	23

21. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	26
22. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫДАННЫХ ОБЕСПЕЧЕНИЯХ	27
23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	28
24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	29
25. ИСПРАВЛЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	29

1. Информация об Обществе

Общество с ограниченной ответственностью «Рунет Бизнес Системы».

Зарегистрировано: в Инспекции Федеральной налоговой службы N 9 по г. Москве, за гос. рег. номером 1027739053550

ИНН 7708149360/КПП 770901001

Общество зарегистрировано по адресу: 109004, Москва г, Земляной Вал ул, дом № 50А/8, строение 2, этаж 12, комната 25.

Среднесписочная численность Общества за 2020 год составила 138 человек, за 2019 год составила 117 человек

Единственным участником Общества является Частная компания с ограниченной ответственностью Ай Пи ЭС Эл Инновэйтв Пэймент Сервисез ЛТД.
Уставный капитал Общества установлен в размере 280 тыс. рублей.

Вид деятельности: Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов.

Руководство Обществом осуществляет единоличный исполнительный орган - Григорьев Василий Сергеевич.

Бенефициарный владелец общества с ограниченной ответственностью «Рунет Бизнес Системы» – Логинов Анатолий Игоревич.

В данных пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, если не указано иное, стоимостные показатели представлены в тысячах рублей.

2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

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. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Общества, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Руководство Общества принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам:

- организована дистанционная работа сотрудников офисного состава
- организована дистанционная работа технических специалистов, которые отвечают за бесперебойность работы услуг, предоставляемых Обществом.
- на период локдауна и несколько месяцев спу некоторым клиентам были снижены тарифы по оказываемым услугам, в целях содействия по поддержанию транзакционного бизнеса.

Для снижения валютных рисков Общество аккумулирует денежные средства в разных валютах, для диверсификации валютных рисков.

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

Но Общество обладает большим объемом ресурсов для удовлетворения потребностей заказчиков и необходимыми ресурсами для продолжения своей деятельности даже в сложившейся ситуации.

Деятельность Общества в той или иной степени подвергается различным видам рисков (финансовым, правовым, страновым и региональным, репутационным и др.). В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах раскрыта информация о подверженности Общества рискам и о причинах их возникновения, механизмах управления рисками, а также изменениях по сравнению с предыдущим периодом.

Рыночные риски

Риски уменьшения экономических выгод, доходной части, риски потери контрагентов, риски изменения налогового законодательства, ухудшающие положение Общества.

Из-за ограничений, связанных с COVID-19, уменьшилось количество переговоров, встреч, выставок, которые способствовали расширению рынков сбыта и привлечению новых клиентов.

В связи с политической и экономической ситуацией в стране, с колебанием валютных курсов у Общества возникают большие суммы курсовых разниц.

В связи с отзывом лицензий банков-контрагентов возрос риск неплатежей, что заставило Общество пересмотреть текущие расходы, скорректировать, упорядочить и оптимизировать их, а также усилить контроль за исполнением бюджета поступлений и расходов, постоянно идет поиск возможности минимизировать расходы, а именно, отказ от использования дорогостоящих ресурсов в пользу более дешевых, использование внутренних ресурсов как трудовых, так и производственных для достижения целей, что позволит уменьшить риски в хозяйственной жизни Общества.

Возникает необходимость поиска иных источников пополнения бюджета Общества, постоянно ведется работа по расширению рынка сбыта оказываемых услуг, поиску новых клиентов, заключению договоров с уже имеющимися проверенными клиентами, расширение предлагаемых услуг и работ, активное участие и организация выставок в РФ и за рубежом с привлечением имеющихся клиентов и потенциальных Заказчиков, на которых демонстрируются достижения Общества в разработке программного обеспечения, новые возможности

программных продуктов, в т.ч. расширение возможностей интернета для достижения вышеуказанных целей.

В связи с падением рубля для снижения валютных рисков Общество в определенных случаях фиксирует курс у.е. при оплате поставщикам и покупателям по договоренности с ними, либо переводит расчеты в рубли.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск неисполнения контрагентом своих обязательств, в результате чего Общество понесет финансовые убытки. Руководство осуществляет мониторинг кредитоспособности банков, в которых размещены денежные средства Общества.

Финансовые активы, по которым у Общества возникает потенциальный кредитный риск, представлены, в основном, дебиторской задолженностью покупателей и заказчиков. Балансовая стоимость дебиторской задолженности за вычетом резерва под снижение стоимости представляет собой максимальную сумму, подверженную кредитному риску. За исключением обстоятельств, описанных в Пояснениях, у Общества нет существенной концентрации кредитного риска.

Хотя темпы погашения дебиторской задолженности подвержены влиянию экономических факторов, руководство считает, что нет существенного риска потерь сверх суммы созданных резервов под снижение стоимости дебиторской задолженности.

В отношении банковских операций Обществом были установлены процедуры оценки кредитоспособности клиентов с тем, чтобы оперативно определять возможные изменения кредитоспособности. Общество установило кредитные лимиты, основываясь на системе кредитного рейтинга. Кредитные рейтинги клиентов регулярно пересматриваются.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан со способностью Общества своевременно и в полном объеме погашать финансовые обязательства. Руководство отмечает достаточность активов для погашения обязательств и оценивает риск ликвидности как низкий.

Общество управляет своей ликвидностью таким образом, чтобы обеспечить наличие достаточных средств, необходимых для погашения своих обязательств с тем, чтобы избежать необоснованных убытков и негативного влияния на репутацию. Общество управляет своей ликвидностью за счет поддержания достаточных остатков денежных средств и кредитных ресурсов, регулярного мониторинга прогнозных и фактических денежных поступлений и расходов. Общество осуществляет строгий контроль над погашением дебиторской задолженности покупателями.

Правовые риски

Правовые риски связаны с изменением валютного и таможенного регулирования, налогового законодательства, др., а именно, изменения в налогообложении реализации программного обеспечения, не состоящего в Реестре российских программных продуктов, НДС и т.д.

Страновые и региональные

Страновые и региональные риски связаны с политической и экономической ситуацией, географическими особенностями в стране (странах) и регионе (регионах), в которых организация осуществляет обычную деятельность и (или) зарегистрирована в качестве налогоплательщика. Общество практически не ведет деятельность с компаниями из регионов, где возможны военные конфликты, введение чрезвычайного положения и забастовки, повышенная опасность стихийных бедствий.

Репутационный риск

Репутационный риск связан с уменьшением числа заказчиков (клиентов) Общества вследствие негативного представления о качестве выполненных работ, оказанных услуг, соблюдении сроков выполнения работ, оказания услуг, участия в ценовом сговоре и т.п.

3. Основа составления бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом «О бухгалтерском учете», а также Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, утвержденными Министерством финансов Российской Федерации.

Активы оценены в отчетности по фактическим затратам, за исключением основных средств (представлены по остаточной стоимости).

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранной валюте, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший на дату совершения операции в иностранной валюте. Стоимость денежных знаков в кассе Общества, средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, ценных бумаг (за исключением акций), средств в расчетах, включая по заемным обязательствам (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты), выраженная в иностранной валюте, отражена в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Курсы иностранных валют

Наименование	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
За 1 доллар США	73,8757	61,9057	69,4706
За 1 евро	90,6824	69,3406	79,4605
За 1 тенге	17,5481	16,2174	18,0570

Курсовые разницы, образовавшиеся в течение года по операциям пересчета в рубли (в том числе по состоянию на отчетную дату) выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте или рублях, отнесены на финансовые результаты как прочие расходы или доходы.

Курсовая разница, связанная с расчетами с участником по вкладам в уставный капитал, зачисляется в добавочный капитал Общества.

В бухгалтерском балансе финансовые вложения, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, оценочные обязательства отнесены к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные указанные активы и обязательства представлены как долгосрочные.

4. Изменения в учетной политике Общества на 2020 г.

Изменение ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций»

При составлении бухгалтерской отчетности за 2020 год Общество применило изменения в ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (приказ Минфина РФ от 20.11.2008 № 236н), вступающие в силу с бухгалтерской отчетности за 2020 год. В результате данного изменения в отчете о финансовых результатах произошли следующие корректировки:

- суммы начисленных и погашенных отложенных налоговых активов (ОНА) и отложенных налоговых обязательств (ОНО), которые до бухгалтерской отчетности за 2020 год включались соответственно в строки 2450 и 2430, с бухгалтерской отчетности за 2020 год отражаются свернуто в составе строки 2412 «Отложенный налог на прибыль»;
- суммы списанных ОНА и ОНО, которые до бухгалтерской отчетности за 2020 год включались соответственно в строки 2450 и 2430, с бухгалтерской отчетности за 2020 год, наряду с суммами начисленных и погашенных ОНА и ОНО, включаются в строку 2412 «Отложенный налог на прибыль»;

В результате изменения учетной политики Общества в 2020 году в сравнительные данные, включенные в бухгалтерскую отчетность за 2020 год, были внесены следующие корректировки:

Код строки	Наименование строки	Сумма до корректировки	Сумма корректировки	Сумма с учетом корректировки
Корректировки показателей 2019 года				
2430	Изменение отложенных налоговых обязательств	(2 313)	2 313	-
2450	Изменение отложенных налоговых активов	2 286	(2 286)	-
2460	Прочее	-	-	-
2412	Отложенный налог на прибыль	-	(27)	(27)

5. Нематериальные Активы

В составе нематериальных активов отражены исключительные права на компьютерные программы, приобретенные по договору отчуждения или созданные Обществом.

Переоценка нематериальных активов Обществом не производится в связи с отсутствием активного рынка указанных нематериальных активов, по данным которого определяется текущая рыночная стоимость.

В бухгалтерском балансе нематериальные активы показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время использования.

Начисление амортизации нематериальных активов производится линейным способом путем накопления на счете 05 «Амортизация НМА» соответствующих сумм в течении всего срока их использования.

Сроки полезного использования нематериальных активов определяются исходя:

- срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом (если в договоре указан срок),
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды (определяется самостоятельно руководителем).

Нематериальные активы стоящие на учете в обществе имеют следующие сроки полезного использования:

Нематериальный актив	Сроки полезного использования нематериальных активов, принятых на баланс, месяцев
ПО для электронно-вычислительной машины (Демо стенд Р2Р, транспортно-карточная платформа)	60
Программа "Мобильное приложение ЕПР"	25
Программное обеспечение SDK для мобильных приложений iOS	25
Программный модуль " Фискализация платежных операций"	60
Программный модуль "Прокси-шлюз Sabre PSS v1.1	25
Программный модуль для генерации зашифрованного Tokenization Authentication Value	60
Система автоматизации малых предприятий 3.1.0.	60
Товарный знак RBS	109
Товарный знак RBS 471416	120

Остаточная стоимость нематериальных активов на:

31.12.2020 г. – 18 758 тысяч рублей

31.12.2019 г. – 13 942 тысяч рублей

31.12.2018 г. – 6 404 тысяч рублей

Информация об оценочных обязательствах приведена в разделе 1 «Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР) табличных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

6. Основные средства

В составе основных средств отражены машины, оборудование, транспортные средства и другие соответствующие объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев.

Объекты основных средств принимаются к учету по первоначальной стоимости, равной фактическим затратам на приобретение (сооружение, изготовление).

Приобретенные объекты первоначальной стоимостью до 40 тыс. руб. за единицу учитываются в составе материально-производственных запасов.

В бухгалтерском балансе основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

Переоценка основных средств не производится на основании учетной политики организации. На балансе организации нет основных средств, требующих проведения переоценки, достройки, дооборудования, реконструкции, модернизацию, частичной ликвидации.

Амортизация основных средств производится по нормам, исчисленным исходя из ожидаемых сроков полезного использования основных средств с учетом ожидаемой производительности или мощности; ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

Принятые Обществом сроки полезного использования по группам основных средств приведены ниже.

Группа основных средств	Сроки полезного использования (число лет) объектов, принятых на баланс
Машины и оборудование, офисное	2 - 3
Машины и оборудование, кроме офисного	5 - 7
Прочие	2 – 8

Амортизация не начисляется по полностью амортизированным объектам.

Выбытия основных средств в отчетных периодах не происходило.

Остаточная стоимость основных средств на:

31.12.2020 г. – 12 032 тысяч рублей

31.12.2019 г. – 15 002 тысяч рублей

31.12.2018 г. – 18 917 тысяч рублей

Арендованные объекты основных средств отражаются за балансом по стоимости, указанной в договоре аренды.

Данные приведены в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Раздел 2 № 2.1 «Наличие и движение основных средств» и № 2.2 «Незавершенные капитальные вложения»

Основные средства, полученные в аренду

В 2019 году Общество получало в аренду по договор аренды №128-М-3В от 01.08.18 нежилых помещений (основные средства) площадью 438,7 кв. м, находящихся по адресу г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 50 А/8, стр. 2, 12-й этаж, которые были

учтены за балансом на сумму 59 749 тыс. руб. до 01.11.19 г., затем этот договор был расторгнут и основные средства возвращены. А с 01.11.2019 года был заключен новый договор аренды и получены в аренду основные средства по договору аренды №192-М-ЗВ от 01.11.19 нежилых помещений (основные средства) площадью 541,4 кв. м, находящихся по адресу г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 50 А/8, стр. 2, 4-й этаж, которые были учтены за балансом на сумму 73 737 тыс. руб.

Договор аренды №192-М-ЗВ от 01.11.19 с ООО «Эссет Менеджмент» Д.У. ЗПИФ комбинированного «Мандарин был расторгнут, а помещения были возвращены по акту приемки-передачи помещения. Так же в течении 2020 г. был заключен договор аренды нежилых помещений №210-М-ЗВ от 28.05.20 на 275,4 кв. м цоколь с ООО «Эссет Менеджмент» Д.У. ЗПИФ комбинированного «Мандарин, на срок 2-мес., на период проведения ремонта в основных арендуемых помещениях

В течении 2020 г. были заключены новые договора аренды с ООО «Эссет Менеджмент» Д.У. ЗПИФ комбинированного «Мандарин» и получены в аренду офисные помещения:

- по договору аренды № 227-М-ЗВ от 01.07.20 площадью 667,1 кв. м , находящихся по адресу г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 50 А/8, стр. 2, 2-й этаж, которые были учтены за балансом на сумму 90 857 тыс. руб

- по договору аренды 197-М-ЗВ от 27.12.19 площадью 544,9 кв. м , находящихся по адресу г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 50 А/8, стр. 2, 12-й этаж, которые были учтены за балансом на сумму – 74 214 тыс. руб

По итогам 2020 г. стоимость имущества полученного по договору аренды нежилых помещений составила 165 071 тыс. руб.

Основные средства, полученные по договорам финансовой аренды

В 2019 г. ООО «Рунет Бизнес Системы» заключило договор лизинга с ООО «Хьюлетт Паккард Энтерпрайз» №18RU1602A от 26.11.18 до 28.02.2024 г. по условиям сделки имущество стоимостью 152 239 тыс. руб. отражается на забалансовых счетах Общества.

В 2020 г. ООО «Рунет Бизнес Системы» взяло дополнительно по договору лизинга с ООО «Хьюлетт Паккард Энтерпрайз» №18RU1602A от 26.11.18 на 36 месяцев имущество для осуществления транзакционного бизнеса, по условиям сделки имущество стоимостью 42 589 тыс. руб. отражается на забалансовых счетах Общества.

Единицей учета расчетов по договорам финансовой аренды является доллар США. Платежи осуществляются ежеквартально, в зависимости от графика платежей. Сроки договора лизинга варьируются от 3 до 5 лет.

По итогам 2020 г. стоимость имущества полученного по договору финансовой аренды составила 194 828 тыс. руб.

Данные приведены в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Раздел 2 № 2.4 «Иное использование основных средств»

7. Финансовые вложения

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражены в бухгалтерском балансе по состоянию на конец отчетного года по их учетной (балансовой) стоимости. У общества отсутствуют вложения, в отношении которых по состоянию на указанную дату существуют условия устойчивого существенного снижения стоимости.

У Общества в составе финансовых вложений отражены выданные процентные займы.

Выданные займы со сроком погашения более года отражены по стр.1170 «Финансовые вложения» Бухгалтерского баланса и составили:

на 31.12.2020 г.-135 864 тыс. руб.

на 31.12.2019 г.-107 835 тыс. руб.

на 31.12.2018 г.-0 тыс. руб.

Выданные займы со сроком погашения менее года отражены по стр.1240 «Финансовые вложения» Бухгалтерского баланса и составили:

на 31.12.2020 г.-1 000 тыс. руб.

на 31.12.2019 г.-1 000 тыс. руб.

на 31.12.2018 г.-109 980 тыс. руб.

Займы, выданы связанным сторонам, информация содержится в разделе 20 «Связанные стороны» данных Пояснений, в рублях по ставкам 9 процентов годовых, а с мая 2020 года ставки были пересмотрены в связи с ситуацией по кредитованию в стране и в связи с пересмотром ключевой ставки, до 5 процентов годовых.

В 2019 г. в связи с тем, что стороны по договорам займа пришли к соглашению об увеличении срока возврата основного долга и процентов по выданным займам, займы были реклассифицированы в долгосрочные на сумму 107 835 тысяч рублей, и займ на сумму 3 200 тысяч рублей был переуступлен Связанной стороне без убытка.

В 2020 г., была проведена оплата ранее проданного долга связанной стороной на сумму 3 200 тысяч рублей. Таким образом в 2020 г. образовалась разница на сумму 3 200 тысяч рублей между табличными пояснениями к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Раздел 3 № 3.1 «Наличие и движение финансовых вложений» и Отчетом о движении денежных средств по строке 4213.

Данные приведены в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Раздел 3 № 3.1 «Наличие и движение финансовых вложений»

8. Запасы

Запасы оценены в сумме фактических затрат на приобретение.

МПЗ оцениваются без применения счетов 15 и 16, непосредственно на счете 10. Списание МПЗ производится по себестоимости каждой единицы.

При списании запасов, для учета и сохранности их используется забалансовый счет 012. При необходимости списания данных МПЗ в силу непригодности с забалансового учета, составляется акт. Резерв не создается.

Незавершенное производство

Незавершенное производство оценено по фактической производственной себестоимости без учета управленческих (общехозяйственных) расходов. Прямые расходы, понесенные в рамках исполнения работ по договорам, которые не завершены и не приняты заказчиком по состоянию на отчетную дату, отражаются в составе НЗП.

Если работы по договорам выполняют сотрудники компании, то расходы, включаемые в НЗП рассчитываются исходя из количества чел-часов (трудозатрат на договор), ЗП и страховых взносов сотрудника по формуле :

размер НЗП = количество часов затраченных на выполнение договора х (среднедневная ЗП+ страховые взносы).

Для упрощения расчета используется среднедневная ЗП для расчета резерва на отпуск и эффективная ставка по страховым взносам.

Так запасы отражены по стр.1210 «Запасы» Бухгалтерского баланса и составили:

на 31.12.2020 г.-6 536 тыс. руб.

на 31.12.2019 г.-12 650 тыс. руб.

на 31.12.2018 г.-350 тыс. руб.

Более детально состав запасов отражен в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Раздел 4 № 4.1 «Наличие и движение запасов»

9. Расходы будущих периодов

Расходы, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам (расходы на подготовку и освоение производства, разовые платежи за лицензии на использование программного обеспечения, другие виды расходов) отражены как расходы будущих периодов. Эти расходы списываются по назначению. Способ списания – ежемесячно, пропорционально календарным дням в течении периода использования.

Расходы будущих периодов, относящиеся к периодам, начинающимся после окончания года, следующего за отчетным, показаны в бухгалтерском балансе как долгосрочные активы по статье 1190 «Прочие внеоборотные активы».

В строке 1260 «Прочие оборотные активы» отражены расходы будущих периодов со сроком списания менее 12 месяцев после отчетной даты.

Наименование	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Страхование рисков, ДМС, и прочее	1 211	336	56
Лицензии на программное обеспечение	233	5 240	2 495
Итого прочие внеоборотные активы	1 444	5 576	2 551

10. Дебиторская задолженность

Задолженность, которая не погашена в установленный срок или с высокой вероятностью не будет погашена в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями, поручительствами или иными способами обеспечения исполнения обязательств, подлежит отражению в бухгалтерском балансе за минусом резервов сомнительных долгов. Эти резервы представляют собой консервативную оценку руководством Общества той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Резервы сомнительных долгов относятся на увеличение прочих расходов.

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между Обществом и покупателями (заказчиками) с учетом всех предоставленных Обществом скидок (накидок) и НДС.

У Общества по состоянию на отчетные даты отсутствовали задолженности, которые с высокой долей вероятностью не будут погашены, в связи с чем резерв по сомнительным долгам не создавался.

Ниже приведены данные об остатках дебиторской задолженности:

Наименование	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	539 592	317 661	133 592
Авансы выданные	9 505	8 327	2 374
Дебиторская задолженность по налогам и сборам	184	478	
Прочая дебиторская задолженность	32 461	27 535	26 106
Резерв сомнительных долгов по задолженности покупателей и заказчиков	-	-	-
Резерв сомнительных долгов по авансам выданным	-	-	-
Резерв сомнительных долгов по прочей дебиторской задолженности	-	-	-
Итого дебиторская задолженность	581 742	354 001	162 072

Дебиторская задолженность покупателей

Наименование	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
ПАО Сбербанк	443 893	197 937	82 032
ООО «Банковские Технологии» (дебиторами является связанные стороны), более подробно информация раскрыта в разделе 20 «Связанные стороны»	29 801	30 398	-
АО "АЛЬФА-БАНК"	23 693	25 697	27 533
АО "Всероссийский банк развития регионов"	9 777	7 205	3 999
ПАО «Аэрофлот»	30	18 112	-
ООО «МультиКарта»	8 412	1 872	2 823
GLOBAL COLLECT SERVICES B.V.	7 477	6 363	504
АО "Россельхозбанк"	2 502	1 154	353
ПАО МТС			6 669
АО "ЦПЛ"	640	590	1 638
ООО "Иннодата"		10 560	
АО "РАМАКС ИНТЕРНЕЙШНЛ"		4 570	
Иные дебиторы	13 367	13 203	8 041
Итого	539 592	317 661	133 592

Прочая дебиторская задолженность

Наименование	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
По выданным займам сотрудникам	24 820	3 200	3 050
По процентам по выданным займам (дебиторами является связанные стороны), более подробно информация раскрыта в подразделе «Связанные стороны»	7 179	23 368	22 314
По иным основаниям	462	967	742
Итого	32 461	27 535	26 106

Сумма дебиторской задолженности, погашенной путем зачета встречных требований кредиторов (по полученным заемным средствам, по кредиторской задолженности, возникшей в результате операций приобретения имущества, а также по другим основаниям), составила 0 тыс. руб. в отчетном году (0 тыс. руб. – в 2019 году).

Общая величина сомнительной дебиторской задолженности, в отношении которой в отчетном году был создан резерв, составила 0 тыс. руб. (в 2019 г. – 0 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность, списанная за счет резерва сомнительных долгов, составила 0 тыс. руб. в 2020 г. (0 тыс. руб. – в 2019 г.).

Данные приведены в табличных Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Раздел 5 № 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности»

11. Денежные средства, денежные эквиваленты и представление денежных потоков в отчете о движении денежных средств

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

Величина денежных потоков в иностранной валюте для представления в отчете о движении денежных средств пересчитывалась в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком России на дату осуществления или поступления платежа.

Разница, возникшая в связи с пересчетом денежных потоков по курсам на даты совершения операций в иностранной валюте и остатков денежных средств и денежных эквивалентов, выраженных в иностранной валюте, на отчетные даты, включена в строку 4490 «Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю» отчета о движении денежных средств.

В отчете о движении денежных средств представляются свернуто суммы НДС в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему и возмещение из нее по НДС.

Состав денежных средств и денежных эквивалентов

Наименование	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Средства в кассе	-	-	-
Средства на расчетных счетах	108 137	20 933	62 242
Средства на валютных счетах	429 569	289 138	149 614
Итого денежные средства	537 706	310 071	211 856
Краткосрочные банковские депозиты (со сроком размещения до трех месяцев)	-	-	-

Наименование	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Итого денежные эквиваленты	537 706	310 071	211 856
Итого денежные средства и денежные эквиваленты	537 706	310 071	211 856

Информация о денежных средствах, недоступных для использования

Наименование	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Средства на счетах, заблокированные по решению налогового органа	-	-	-
Иные недоступные для использования денежные средства	-	-	-
Итого денежные средства, недоступные для использования	-	-	0

Информация об остатках денежных средств в разрезе открытых счетов

Вид счета, валюта счета, банк	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Расчетный счет в АО «АЛЬФА-БАНК», рубли	28 026	13 418	52 611
Брокерский счет в АО «АЛЬФА-БАНК», рубли	45 182	110	-
Расчетный счет в АО КБ «СИТИБАНК», рубли	765	997	371
Расчетный счет ПАО «СБЕРБАНК» рубли	29 729	5 530	4 737
Расчетный счет ПАО АКБ «АВАНГАРД» рубли	3 754	878	4 523
Текущий счет в АО «АЛЬФА-БАНК», USD	54 126	35 825	25 530
Текущий счет в АО «АЛЬФА-БАНК», EUR	-	30 371	-
Брокерский счет в АО «АЛЬФА-БАНК», EUR	55 842	-	-
Брокерский счет в АО «АЛЬФА-БАНК», USD	82 002	-	-
Текущий счет в АО КБ «СИТИБАНК», EUR	113 072	160 201	75 424
Текущий счет в АО КБ «СИТИБАНК», USD	23 052	39 648	23 655
Текущий счет ПАО «СБЕРБАНК», USD	25 081	21 017	23 585
Текущий счет ПАО «СБЕРБАНК», EUR	4 073	2 076	-
Текущий счет ПАО АКБ «АВАНГАРД», USD	58 767	-	1 420
Транзитный счет ПАО АКБ «АВАНГАРД», USD	12 579	-	-
Расчетный счет АО "ТИНЬКОФФ БАНК", рубли	680	-	-
Расчетный счет ДБ АО "Сбербанк" (Казахстан), тенге	976	-	-
Остаток	537 706	310 071	211 856

Прочие поступления и платежи по текущей деятельности, строка 4329 отчета о движении денежных средств

В данной строке отражается информация о платежах по финансовой аренде (договорам лизинга) оборудования без учета НДС.

Прочие поступления и платежи по текущей деятельности, строка 4129 отчета о движении денежных средств

Наименование	2020	2019
--------------	------	------

Суммы косвенных налогов в составе поступлений от покупателей и заказчиков и возмещений по косвенным налогам из бюджета за вычетом суммы косвенных налогов в составе произведенных платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджет	-	-
Иные поступления	-	-
Итого прочие поступления по текущей деятельности	-	-
Суммы косвенных налогов в составе поступлений от покупателей и заказчиков и возмещений по косвенным налогам из бюджета за вычетом суммы косвенных налогов в составе произведенных платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджет	(64 569)	(12 004)
Услуги банка	(4 213)	(3 125)
Оплата страхования	(3 013)	(1 561)
Выдача займа сотрудникам	(26 000)	(1 700)
Выдача в подотчет	(3 606)	(5 347)
Иные платежи	(200)	(772)
Итого прочие платежи по текущей деятельности	(101 601)	(24 509)

12. Капитал и резервы

Уставный капитал

По состоянию на 31.12.2020 уставный капитал Общества полностью оплачен.

Добавочный капитал

Наименование	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Вклады участника в имущество Общества	-	-	-
Курсовая разница по расчетам с участником по вкладам в иностранной валюте в уставный капитал Общества	-	-	-
Итого добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-

13. Кредиты и займы полученные

Дополнительные расходы в связи с получением займов и кредитов не возникали.

Кредиты и займы полученные

Наименование	Долгосрчные		Краткосрочные	
	2020	2019	2020	2019
Остаток задолженности по кредитам (займам) на начало года	-	-	-	48 838
Получено банковских кредитов (займов) в отчетном году (в т.ч. овердрафт)	-	-	-	2 000
В результате перевода долгосрочной задолженности в краткосрочную	-	-	-	-
В результате перевода краткосрочной задолженности в долгосрочную	-	-	-	-
Получено/(выбыло) задолженности по кредитам в результате реорганизации	-	-	-	-
Начислено процентов (в т.ч. овердрафт)	-	-	-	971
Погашено в части основной суммы долга (в т.ч. овердрафт)	-	-	-	(45 746)
Погашено в части начисленных процентов (в т.ч. овердрафт)	-	-	-	(2 396)

Наименование	Долгосрочные		Краткосрочные	
	2020	2019	2020	2019
Курсовая разница	-	-	-	(3 667)
Остаток задолженности по кредитам (займам) на конец года	-	-	-	-

Дополнительные затраты по заемным средствам

Наименование	2020	2019
Возникло дополнительных затрат, связанных с получением заемных средств, в отчетном периоде	-	-
Дополнительные затраты, отнесенные на прочие расходы в отчетном периоде	-	-

Кредиторами по полученным займам в 2019 году были связанные стороны, более подробно информация раскрыта в разделе 20 «Связанные стороны».

Общество не получало поручительства третьих лиц.

14. Кредиторская задолженность

Информация об остатках по видам кредиторской задолженности приведена ниже:

Наименование	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	934 167	561 190	263 902
Авансы полученные	3 614	1 089	2 125
Кредиторская задолженность по налогам и сборам	39 291	26 761	9 696
Прочая кредиторская задолженность	58 916	4 271	303
Итого кредиторская задолженность	1 035 988	593 311	276 026

Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками

Наименование	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
СмартВиста АГ	730 584	294 429	134 130
ООО «БПЦ Девелопмент»	134 873	235 973	55 368
ООО «БПЦ Процессинг»	57 986	27 272	
ООО «БПЦ Банковские технологии»	4 915	1 121	
ВРС NL B.V.			38 271
ООО «БПЦ»			31 436
Прочие кредиторы	5 809	2 395	4 697
Итого кредиторская задолженность	934 167	561 190	263 902

Выделенные кредиторы являются Связанными сторонами, более детально по ним информация представлена в разделе 20 «Связанные стороны» настоящих Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Вся кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам отражена в составе краткосрочной в соответствии с предусмотренными договорами сроками погашения на отчетные даты.

Данные приведены в табличных Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Раздел 5 № 5.3 «Наличие и кредиторской задолженности»

Кредиторская задолженность по налогам и сборам

Наименование	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Налог на добавленную стоимость	9 189	17 154	1 693
Налог на прибыль	8 234	6 580	5 079
Налог на доходы физических лиц	7 859	117	
Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование	9 463	2 414	2 085
Налог на имущество	-	-	-
Прочие налоги и сборы	4 546	496	839
Итого	39 291	26 761	9 696

Прочая кредиторская задолженность

Наименование	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
По расчетам за приобретенные билеты	22	527	303
По расчетам с лизингодателем	5 649	3 736	-
По расчетам за добровольное медицинское страхование сотрудников	1 049	-	-
По оплате труда в части годового вознаграждения	51 829	-	
По иным основаниям	367	8	-
Итого	58 916	4 271	303

15. Налоги

15.1 Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость по выполненным работам и оказанным услугам начисляется на дату фактического выполнения работ и оказания услуг.

Наименование	2020	2019
НДС по выполненным работам и оказанным услугам, в том числе:	33 583	47 566
по ставке НДС – 20%	33 583	47 566
по ставке НДС – 10%	-	-
НДС по приобретенным ценностям	41 366	50 019
НДС по приобретенным ценностям, предъявленный к вычету	14 125	12 809

15.2 Налог на прибыль организации

Наименование	2020		2019	
	Разница	Налоговый эффект	Разница	Налоговый эффект
Условный расход по налогу на прибыль / (Условный доход по налогу на прибыль)		12 871		7 710
Постоянные налоговые расходы (ПНР)				
По расходам, не учитываемым для целей налогообложения (расходы сверх установленных лимитов отнесения к принимаемым для целей налогообложения и др.)	-	-	-	-
По иным основаниям	9 916	1983	14 287	2 858
в том числе:				
Командировочные	1 089	218	1 321	264

Наименование	2020		2019	
	Разница	Налоговый эффект	Разница	Налоговый эффект
Офисные расходы (в том числе корпоративные мероприятия)	4 631	926	5 868	1 174
Программное обеспечение	39	8	24	5
Расходы на обучение, конференции	16	3	388	78
Представительские	3 118	623	5 495	1 099
Подписка	24	5	24	5
Услуги по переводам и оформлению	4	1	71	14
Прочие расходы (91 сч.)	995	199	1 096	219
Итого ПНР	9 916	1983	14 287	2 858
Постоянные налоговые доходы (ПНД)				
По доходам, не учитываемым для целей налогообложения	-	-	(317)	(63)
По иным основаниям	-	-	-	-
в том числе:				
Итого ПНД	-	-	(317)	(63)
Отложенные налоговые активы (ОНА)				
Начисление ОНА				
По основным средствам, в т.ч. различия в суммах амортизации основных средств в бухгалтерском и налоговом учете	-	-	-	-
По оценочному обязательству по предстоящей оплате неиспользованных отпусков (оплате годового вознаграждения)	39 993	7 999	51 787	10 357
По резервам сомнительных долгов	-	-	-	-
По иным основаниям	-	-	-	-
в том числе:				
Погашение ОНА				
Различия в суммах амортизации основных средств в бухгалтерском и налоговом учете	-	-	-	-
По оценочному обязательству по предстоящей оплате неиспользованных отпусков (оплате годового вознаграждения)	(58 728)	(11 746)	(52 431)	(10 486)
По резервам сомнительных долгов	-	-	-	-
По налоговому убытку прошлых лет	-	-	-	-
По иным основаниям	-	-	-	-
в том числе:				
Итого изменение ОНА для целей расчета налога на прибыль	(18 735)	(3 747)	(644)	(129)
Отложенные налоговые обязательства (ОНО)				
Начисление ОНО				

Наименование	2020		2019	
	Разница	Налоговый эффект	Разница	Налоговый эффект
По основным средствам, в т.ч. различия в суммах амортизации основных средств в бухгалтерском и налоговом учете	(4 057)	(811)	(1 848)	(370)
По иным основаниям	-	-	-	-
в том числе:				
Погашение ОНО				
По основным средствам, в т.ч. различия в суммах амортизации основных средств в бухгалтерском и налоговом учете	2 838	568	2 357	472
По иным основаниям	12 071	2 414	-	-
в том числе:				
Итого изменение ОНО для целей расчета налога на прибыль	10 852	2 171	509	102
Итого отложенный налог на прибыль		(1 576)		(27)
Налогооблагаемая прибыль / (убыток)		64 351		38 551

Сумма отложенного налога, который уменьшил чистую прибыль отчетного года составил 1 576 тыс. руб. (в 2019 году – 27 тыс. руб.)

Применяемая ставка по налогу на прибыль

Суммы возникших постоянных и временных разниц привели к отражению в учете и отчетности постоянных налоговых расходов, постоянных налоговых доходов, а также отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств исходя из применимой к Обществу ставки налога на прибыль – 20%.

16. Оценочные обязательства

Общество отражает оценочное обязательство при одновременном соблюдении условий признания, установленных в ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Общество создает следующие оценочные обязательства:

- оценочное обязательство по предстоящей оплате неиспользованных работниками отпусков.

Величина оценочного обязательства по предстоящей оплате неиспользованных работниками отпусков на конец отчетного года определена исходя из числа дней неиспользованного отпуска каждого работника по состоянию на отчетную дату, средней заработной платы работника, с учетом страховых взносов.

Информация об оценочных обязательствах приведена в разделе 7 табличных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

17. Выручка от продаж

Выручка от продажи товаров, продукции и оказания услуг отражалась по мере оказания услуг, выполнения работ и предъявления им расчетных документов. Она отражена в отчетности за минусом налога на добавленную стоимость и скидок, предоставленных покупателям.

Наименование	2020	2019
Агентское вознаграждение за процессинг программы лояльности	3 671	1 725
Лицензии ПО	1 500	
Процессирование транзакций	1 935 244	1 183 676
Работы ПО	55 671	150 749
Консультационные услуги	8 333	
Сопровождение	93 706	84 957
Субаренда	6 536	399
Итого выручка	2 104 661	1 421 506

18. Расходы по обычным видам деятельности

Себестоимость продаж включает себестоимость проданных товаров, а также расходы, связанные с изготовлением проданной готовой продукции и оказанием услуг по ремонту оборудования, за исключением управленческих расходов:

Наименование	2020	2019
ФОТ	297 221	232 818
Страховые взносы	64 322	51 095
Оценочные обязательства по отпускам, годовым премиям	32 286	50 998
Командировочные расходы	1 093	3 853
Работы по разработке, настройке ПО	299 554	243 817
Роялти (лицензионные платежи)	956 794	656 409
Лизинг оборудования	39 543	25 715
Амортизация основных средств, нематериальным активам	21 214	17 327
Размещение стойки в ЦОД	28 298	19 589
Прочие	25 655	1 122
Итого себестоимость продаж	1 765 980	1 302 743

Коммерческие расходы в 2019 году не выделялись и были в составе расходов по обычным видам деятельности. Для сравнения аналогичных расходов в 2020 г. к 2019 г. Общество выделило эти расходы:

в 2019 г.

– ФОТ составлял 41 619 тысяч рублей

- страховые взносы 9 156 тысяч рублей

- Оценочные обязательства по отпускам, годовым премиям 2 450 тысяч рублей

Коммерческие расходы и управленческие расходы ежемесячно отражаются в качестве расходов по обычным видам деятельности в полном размере:

Наименование	2020	2019
ФОТ	55 794	-
Страховые взносы	9 429	-
Оценочные обязательства по отпускам, годовым премиям	3 245	-
Итого по строке 2210 «Коммерческие расходы» отчета о финансовых результатах	68 468	-
Расходы на оплату труда управленческому персоналу	54 437	6 720
Страховые взносы	10 474	1 191
Расходы по аренде офисных помещений	33 847	15 772
Расходы на корпоративное управление		40 444
Расходы на услуги связи	4 485	9 723
МПЗ	8 441	1 872
Добровольное медицинское страхование	1 476	1 220
Оценочные обязательства по отпускам, годовым премиям	4 462	790
Расходы на обучение сотрудников	1 351	1 591
Программное обеспечение	716	5 152
Подписка на электронные издания	42	24
Расходы по подбору кадров	60	166
Командировочные расходы	1 103	1 310
Аудиторские услуги	829	376
Расходы по уборке офиса	1 436	459
Переводческие и оформительские услуги	105	163
Расходы по ремонту офисных помещений	6 909	
Расходы на проведение корпоративных мероприятий	66	3 290
Иные управленческие расходы	13 167	10 144
Итого по строке 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах	143 406	100 407

19. Прочие доходы и прочие расходы

Наименование	2020		2019	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
Расходы прошлых периодов		6 361		
Услуги банков		5 715		3 125
Курсовые разницы (в том числе отклонение курса продажи/покупки)		57 649	14 603	
Штрафы по хозяйственным договорам		2 520		
Прочие	517	996	998	1 096
Итого прочие доходы/расходы	517	73 241	15 601	4 221

20. Связанные стороны

Основное общество

Информация об основном Обществе приведена в 1 разделе пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Другие связанные стороны

ООО «БПЦ Банковские технологии»

ООО «БПЦ»

ООО «БПЦ Девелопмент»

ООО «БПЦ Процессинг»

ООО «МТЗ»

СмартВиста АГ

BPC NL B.V.

являются связанными сторонами Общества, так как бенефициарным владельцем является Логинов Анатолий Игоревич.

Бенефициарные владельцы Общества

Бенефициарным владельцем Общества является Логинов Анатолий Игоревич .

Продажи связанным сторонам

Общество производило выполнение работ и оказание услуг связанным сторонам в 2019 и 2020 гг., ниже приведены суммы без учета НДС

Наименование связанной стороны (вид закупок)	2020	2019
ООО «БПЦ Банковские технологии», субподряд по доработкам ПО и сопровождению ПО	1 717	52 811
ООО «БПЦ Процессинг», субаренда офисного помещения	2 394	399
ООО «БПЦ Девелопмент» , субаренда офисного помещения	4 142	-
Итого	8 253	53 210

Закупки у связанных сторон

Стоимость приобретенных товаров, продукции, работ, услуг, оказанных связанными сторонами, отнесенных на себестоимость:

Наименование связанной стороны (вид закупок)	2020	2019
ООО «БПЦ Банковские технологии», сопровождение программного обеспечения	14 246	1 121
ООО «БПЦ Процессинг», субподряд по договорам техсопровождения	48 720	23 004
ООО «БПЦ Процессинг», субподряд по договорам процессинга	58 055	
ООО «БПЦ Девелопмент» , сопровождение программного обеспечения, работы по обновлениям	112 967	189 117
ООО «БПЦ Девелопмент» , лицензионные платежи	18 200	
ООО «БПЦ», услуги корпоративного управления		41 428
СмартВиста АГ, лицензионные платежи	938 594	656 409
Итого	1 190 782	911 079

Операции закупок у связанных сторон проводились на обычных коммерческих условиях.

Состояние расчетов со связанными сторонами

Наименование	Дебиторская задолженность			Кредиторская задолженность		
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018

Наименование	Дебиторская задолженность			Кредиторская задолженность		
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
I. Долгосрочная задолженность						
Связанные стороны						
Итого	-	-	-	-	-	-
II. Краткосрочная задолженность						
Связанные стороны						
ООО «БПЦ Банковские технологии»	29 801	30 298	-	4 915	1 121	-
ООО «БПЦ»	-	-	-	-	-	31 436
ООО «БПЦ Девелопмент»	-	-	-	134 873	235 973	55 368
ООО «БПЦ Процессинг»	-	479	-	57 986	27 272	-
СмартВиста АГ	-	-	-	730 584	294 429	134 130
BPC NL B.V.	-	-	-	-	-	38 271
Итого	29 801	30 777	-	928 358	558 795	259 205

Представленная в таблице дебиторская и кредиторская задолженность связанных сторон относится к хозяйственным договорам.

Вся дебиторская и кредиторская задолженность по операциям со связанными сторонами (кроме авансов) подлежит оплате денежными средствами.

Займы, выданные связанным сторонам

Займы выданные связанным сторонам, составила:

Наименование связанной стороны	Займ выдан		Займ возвращен		Проценты начислены		Проценты уплачены	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
ООО «БПЦ Банковские технологии»	62 000	62 100	31 471	19 725	8 478	12 419	26 398	
ООО «БПЦ Процессинг», субподряд по договорам процессинга		1500	1500		17	42	59	
ООО «БПЦ Девелопмент»		16 000	1000	41 020	1 706	3 833		11 932
ООО «БПЦ»				20 000		1 692		5 090
ООО «МТЗ»					67	90		
Итого	62 000	79 600	33 971	80 745	10 268	18 076	26 457	17 022

Операции выдачи займов проводились на обычных коммерческих условиях, все займы выданы были по ставке 9% годовых, но с мая-июня 2020 г., в связи с изменением ключевой ставки и кредитной ситуации в Российской Федерации ставка была пересмотрена и изменена на 5% годовых.

Займы, предоставленные связанными сторонами

Займ был предоставлен СмартВиста АГ в 2018 г., частичный возврат был произведен в 2018 г., а в 2019 г. он был окончательно погашен вместе с процентами. Займ был выдан в долларах США на рыночных условиях по ставке ЛИБОР Доллары США на 10.08.2018 г. увеличенный на 6 процентов.

Займ ООО «БПЦ Процессинг» был выдан в рублях по ставке 9 процентов годовых

Наименование связанной стороны	Займ выдан		Займ возвращен		Проценты начислены		Проценты уплачены	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
СмартВиста АГ				43 746		967		2 393
ООО «БПЦ Процессинг»		2 000		2 000		2		2
Итого	-	2 000	-	45 746	-	969	-	2 395

Денежные потоки по операциям со связанными сторонами

Наименование связанной стороны	Строка ОДС	Платежи	
		2020	2019
СмартВиста АГ	4121	(593 352)	(468 550)
СмартВиста АГ	4323		(43 746)
СмартВиста АГ	4123		(2 393)
BPC NL B.V.	4121	-	(33 951)
ООО «БПЦ Банковские технологии»	4214	23 198	
ООО «БПЦ Банковские технологии»	4121	(8 710)	
ООО «БПЦ Банковские технологии»	4111	2 529	27 457
ООО «БПЦ Банковские технологии»	4213	34 671	19 725
ООО «БПЦ Банковские технологии»	4223	(62 000)	(62 100)
ООО «БПЦ Девелопмент»	4111	4 142	
ООО «БПЦ Девелопмент»	4223		(16 000)
ООО «БПЦ Девелопмент»	4213	1 000	41 020
ООО «БПЦ Девелопмент»	4214		11 932
ООО «БПЦ Девелопмент»	4121	(202 418)	(2 475)
ООО «БПЦ»	4213		16 800
ООО «БПЦ»	4121		(58 887)
ООО «БПЦ»	4121	(504)	(901)
ООО «БПЦ Процессинг»	4111	2 794	
ООО «БПЦ Процессинг»	4121	(41 600)	
ООО «БПЦ Процессинг»	4121	(39 295)	
ООО «БПЦ Процессинг»	4213	1500	
ООО «БПЦ Процессинг»	4223		(1 500)
ООО «БПЦ Процессинг»	4311		2 000
ООО «БПЦ Процессинг»	4214	59	
ООО «БПЦ Процессинг»	4123		(3)
ООО «БПЦ Процессинг»	4323		(2 000)
Итого		(877 986)	(573 572)

21. Вознаграждения основному управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу Общество генерального директора, финансового директора, коммерческого директора, а также главного бухгалтера Общества.

а) В 2020 г. Общество начислило основному управленческому персоналу краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, льготы) на общую сумму 65 067 тыс. руб. (2019 г. – 25 393 тыс. руб.), включая НДФЛ и страховые взносы.

Льготы представляют оплату Обществом лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг.

В 2020 г. Обществом были заключены трудовые договора и зачислены в штат из числа основного управленческого персонала:

- Главный бухгалтер

- Финансовый директор

б) займы, предоставленные основному управленческому персоналу отсутствуют

22. Информация о выданных обеспечениях

21.06.2019 г. ООО «Рунет Бизнес Системы» выступило гарантом в адрес бенефициара АО КБ «Ситибанк» ИНН 7710401987, КПП 771001001 Москва 125047, адрес местонахождения: МОСКВА ГОРОД, УЛИЦА ГАШЕКА, 8-10, 1, с которым у:

- ООО «БПЦ Банковские Технологии»

- ООО «КОМПЭКС»

- ООО «Химические технологии»

- «БЭНКИНГ ПРОДАКШН СЕНТЕР Би. Ви.»

заключены Кредитные соглашения.

Данные по наличию обеспечений обязательств приведены в табличных Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах № 8 «Обеспечения обязательств»

Наименование принципала	Дата и номер договора	Сумма по гарантии, тыс. руб.	Остаток задолженности принципала перед бенефициаром, тыс. руб. на 31.12.2020 г.	Остаток задолженности принципала перед бенефициаром, тыс. руб. на 31.12.2019 г.
ООО «БПЦ Банковские Технологии»	Независимая гарантия от 21.06.2019 г.	103 000	-	103 000
ООО «Химические технологии»	Независимая гарантия от 21.06.2019 г.	92 859	28 160	50 330
«БЭНКИНГ ПРОДАКШН СЕНТЕР Би.	Независимая гарантия от	429 007	406 316	340 482

Ви.»	21.06.2019 г.			
ООО «КОМПЭКС»	Независимая гарантия от 21.06.2019 г.	180 000		-
Итого:		804 866	434 476	493 812

23. Условные обязательства

Налоговое, валютное законодательство Российской Федерации, действующее или вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных трактовок отдельных фактов хозяйственной жизни Общества. В связи с этим позиция руководства в отношении налогов и документы, обосновывающие эту позицию, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации ужесточается, вследствие чего повышается риск проверки налоговыми органами 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 вынесено решение о проведении проверки. При определенных обстоятельствах могут быть проверены и более ранние периоды.

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 видам сделок с независимыми 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 результатов хозяйственной деятельности Общества.

Кроме того, по некоторым вопросам российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства, Общество в отдельных случаях применяет такие интерпретации законодательства, которые приводят к снижению общей суммы налогов Общества.

Руководство в настоящее время считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Обществом интерпретации законодательства могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что Общество понесет дополнительные расходы, если позиция руководства в отношении налогов и примененные Обществом интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности. Руководство старается в вопросах, где существует риск, что интерпретация законодательства, применяемая Обществом будет оспорена налоговыми органами, уточнять интерпретацию по данным вопросам в крупных аудиторских компаниях или напрямую в Минфине РФ.

24. События после отчетной даты

События после отчетной даты необходимые к раскрытию отсутствуют.

25. Исправление бухгалтерской отчетности

При составлении отчетности за 2020 г. внесены исправления в показатели Отчета о движении денежных средств в показателях 2019 г.:

Код строки	Наименование строки	Сумма до корректировки	Сумма корректировки	Сумма с учетом корректировки
Корректировки показателей 2019 года				
4120	Платежи всего	(1 098 430)	18 243	(1 080 187)
4121	В том числе поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	(720 496)	18 243	(702 253)
4100	Сальдо денежных потоков от текущих операций	147 681	18 243	165 924
4320	Платежи всего	(45 746)	(18 243)	(63 989)
4329	Прочие платежи		(18 243)	(18 243)
4300	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	(43 746)	(18 243)	(61 989)

При составлении отчетности за 2020 г. так же внесены исправления в показатели 2019 г. табличных Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Раздел 6 «Затраты на производство»:

Код строки	Наименование строки	Сумма до корректировки	Сумма корректировки	Сумма с учетом корректировки
Корректировки показателей 2019 года				
5650	Прочие затраты	1 102 165	(63 858)	1 038 307
5620	Расходы на оплату труда	239 138	63 858	302 996

Руководитель

ООО «Рунет Бизнес Системы»

10 марта 2021 года

Григорьев В.С.

