

**2020**

**Общество с ограниченной  
ответственностью  
«ИнПлат Технологии»**

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ЗА  
2020 ГОД**

[Краткий обзор финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2020 год]

# Оглавление

<b>1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ</b>	<b>3</b>
<b>2. УЧАСТНИКИ ООО «ИНПЛАТ ТЕХНОЛОГИИ»</b>	<b>3</b>
<b>3. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОБЩЕСТВА</b>	<b>3</b>
<b>3.1 ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>3</b>
<b>3.2. ПОЯСНЕНИЯ К ОСНОВНЫМ СДЕЛКАМ ЗА 2020 ГОД</b>	<b>4</b>
<b>4. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>5</b>
<b>4.1. ПРИМЕНИМОСТЬ ДОПУЩЕНИЯ СПОСОБНОСТИ ОБЩЕСТВА ПРОДОЛЖАТЬ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НЕПРЕРЫВНО.</b>	<b>5</b>
<b>5. ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ПОДГОТОВКЕ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ</b>	<b>6</b>
<b>6. РАСКРЫТИЕ ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ДАННЫХ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ</b>	<b>6</b>
<b>6.1 ОТСТУПЛЕНИЯ ОТ РСБУ</b>	<b>6</b>
<b>6.2 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА</b>	<b>7</b>
<b>6.2.1. КЛАССИФИКАЦИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, ВКЛЮЧАЕМЫХ В АМОРТИЗАЦИОННЫЕ ГРУППЫ.</b>	<b>7</b>
<b>6.3 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>8</b>
<b>6.4 МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАПАСЫ</b>	<b>8</b>
<b>6.5 ДОХОДЫ</b>	<b>8</b>
<b>6.6 РАСХОДЫ</b>	<b>9</b>
<b>6.7 УЧЕТ РАСХОДОВ ПО ЗАЙМАМ И КРЕДИТАМ</b>	<b>10</b>
<b>6.7.1. ПОРЯДОК УЧЕТА РАСХОДОВ ПО ЗАЙМАМ</b>	<b>11</b>
<b>6.8 СПОСОБЫ ОЦЕНКИ ИМУЩЕСТВА</b>	<b>11</b>
<b>6.9 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, ОТРАЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ</b>	<b>11</b>
<b>6.10 КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ.</b>	<b>11</b>
<b>6.11 ИНФОРМАЦИЯ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ 2020 ГОДА</b>	<b>11</b>
<b>7. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ</b>	<b>12</b>
<b>8. СВЕДЕНИЯ О ПЕРСОНАЛЕ</b>	<b>14</b>
<b>8.1. ЧИСЛЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ ОБЩЕСТВА</b>	<b>14</b>
<b>8.2. ПОЛУЧЕНИЕ ГОДОВЫХ ПРЕМИЙ</b>	<b>14</b>
<b>9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ</b>	<b>14</b>

Данные текстовые пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ИнПлат Технологии» (далее – Общество) за 2020 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **1.Общая информация**

**Юридический адрес Общества:** 105082, г. Москва, Переведеновский переулок, дом18 Этаж 2, помещение I, комната 1, офис 1-26/3

**Фактический адрес Общества:**125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 30, стр. 80;

**Дата регистрации Общества:** 22 августа 2014 года;

**Уставной капитал** составляет 120 000 000 тыс. рублей;

**Генеральный директор Общества:** Лебедев Сергей Александрович.

Совета директоров в ООО «ИнПлат Технологии» не сформировано.

Конечным бенефициаром Общества является Усманов Алишер Бурханович.

## **2.Участники ООО «ИнПлат Технологии»**

1) **ООО «АСК Ренессанс»** ОГРН 1127746600530, ИНН 7710917980, место нахождения: 121069, г. Москва, ул. Поварская, дом 28, стр. 3, пом. 8. Размер доли в уставном капитале Общества - 50%, номинальная стоимость доли 60 000 000 тыс. рублей.

2) **ООО «ИнПлат»** ОГРН 1107746238797, ИНН 7701871009, место нахождения: 105082, г. Москва, Переведеновский переулок, дом 18, стр. 6, Э 3, пом. I, К 4 (часть), оф 6-36. Размер доли в уставном капитале Общества - 50%, номинальная стоимость доли- 60 000 000 тыс. рублей.

## **3.Деятельность Общества**

### **3.1 Основные виды деятельности**

ООО «ИнПлат Технологии» (Общество) - процессинговый центр банковских карт. Общество имеет все необходимые лицензии, сертификаты, прошла необходимую сертификацию в платежных системах МастерКард, Виза, МИР, подключена к национальной платежной системе НСПК. Общество также имеет всю необходимую инфраструктуру для оказания услуг, включая программную и аппаратную.

Общество предоставляет кредитным организациям Российской Федерации услуги по процессинговому обслуживанию банковских карт, включая услуги по процессингу эмиссии (выпуска) банковских карт и по процессингу эквайринга (приема к оплате) банковских карт. В течение 2018 и 2019 и 2020 годов Общество постоянно увеличивало обслуживаемый платежный оборот, способствовала привлечению на обслуживание новых клиентов.

С 2018 года Общество совместно с ООО «банк Раунд» и ПАО «МегаФон» приступило к подготовке запуска проекта «Кредитный брокер» по предоставлению абонентам ПАО «МегаФон» займов и кредитов. Источником денежных средств будут выступать участники проекта: банки и микрофинансовые организации. Общество выступает основным информационно-технологическим подрядчиком проекте, организует взаимодействие между всеми участниками посредством программных комплексов, разработанных Обществом.

С 2020 года Общество начало активно сотрудничать с новым партнером, РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) в части эмиссии и эквайринга банковских карт, готовится к запуску масштабный совместный проект, ориентированный на массового потребителя. Общество в

настоящее время активно готовится к запуску данного проекта, для чего продолжает развивать собственную инфраструктуру и информационные системы.

Общество осуществляет работы по разработке программного обеспечения по заказу. Основная специализация Общества – программное обеспечение в сфере банковского обслуживания (в том числе доработка собственной инфраструктуры по заказам клиентов) и в сфере информационных систем операторов связи;

Общество также предоставляет лицензии на программное обеспечение, являющееся собственной разработкой.

С учетом активного расширения бизнеса, в целях повышения уровня доступности и надежности сервиса для клиентов, Компания в течение 2019 - 2020 годов неоднократно инвестировала средства в расширение ИТ-инфраструктуры, в том числе путем приобретения нового оборудования.

### **3.2. Пояснения к основным сделкам за 2020 год**

3.2.1. Дополнительные соглашения к Договору №10/09/15-ПЦ от 10.09.2015 «Оказания услуг о процессинговом обслуживании принципиального члена МПС» с ООО «банк Раунд». Общество также по заказу своего основного заказчика, ООО «банк Раунд» выполнила ряд доработок собственной инфраструктуры, направленных на возможность выпуска и обслуживания банковских карт, выпускаемых банком в партнерстве с ПАО «МегаФон». В частности Дополнительное соглашение №22 на технологическое обслуживание выдачи наличных в салонах МегаФон Ритейл с использованием банковских карт, эмитированных ООО «банк Раунд» и ДС №24 на доработки эмиссии банковских карт для ООО «Скартел» (Yota Pay). В течение 2018, 2019 и 2020 годов Компания продолжала осуществлять доработки, направленные на развитие как эквайрингового, так и эмиссионного бизнеса.

3.2.2. Лицензионный договор о передаче прав на простую (неисключительную) лицензию (MFCreditBack) №01122018 от «01» декабря 2018 года. Это первый договор по проекту «Кредитный брокер», в рамках которого Общество предоставило ПАО «МегаФон» лицензию на программное обеспечение MFCreditBack, необходимое ПАО «МегаФон» для интеграции с собственными мобильными приложениями. В 2019 году Общество получило аванс по указанному договору в размере 19 835 000 рублей. Передача лицензии по договору была 21.10.2020 и получение оставшегося вознаграждения 16 ноября 2020 года.

3.2.3. Договор субподряда №20180901 (на разработку, внедрение и передачу прав на программу для ЭВМ) от «01» сентября 2018 года с АО «АСК Ренессанс». Договор, по которому Общество выступило в качестве субподрядчика АО «АСК Ренессанс» для создания различных программных решений по заказу ПАО «МегаФон». Договор был исполнен в 2020 году.

3.2.4. Договор №01/07/2018-РС «О процессинговом обслуживании» с РНКО «Деньги.Мэйл.ру» (ООО) (далее – РНКО). Общество обязалось оказывать услуги по процессинговому (информационному и технологическому) обслуживанию эмиссии РНКО, а также на доработки собственных информационных систем для РНКО. РНКО. В 2019 году Общество заключило дополнительное соглашение к указанному договору на процессинговое обслуживание эквайринга банковских карт для РНКО, Общество планирует в 2021-2028 годах значительно увеличить доходы от оказания услуг по процессингу эквайрингового обслуживания банковских карт для РНКО.

#### **4. Непрерывность деятельности**

##### **4.1. Применимость допущения способности Общества продолжать свою деятельность непрерывно.**

Чистый убыток ООО «ИнПлат Технологии» за 2020 год составил 202 466 тыс. рублей, за 2019 год составил 107 769 тыс. рублей.

Расчет чистых активов Общества производился в соответствии с требованиями приказа Минфина России от 28.08.2014 N 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов».

Наименование показателя	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
Чистые активы	-309 522	- 107 055	715
Уставный капитал	120 000	120 000	120 000
Недостаточность чистых активов	-429 522	-227 055	-119 285

Однако, следует отметить, что отрицательный финансовый результат за 2020 год и предыдущие годы связан с необходимостью осуществления первоначальных инвестиций, в основном связанных с приобретением материальных и нематериальных активов, в частности с формированием команды специалистов высокого уровня, без которых невозможно достижение высоких результатов и реализации стратегии развития.

**Руководство ООО «ИнПлат Технологии» не планирует прекращение деятельности** в течение как минимум 12 месяцев после отчетной даты. Убыток является запланированным и возник в связи с масштабированием хозяйственной деятельности компании.

Убыток за отчетный период является запланированным и возник в связи с масштабированием хозяйственной деятельности компании. Компания в течение ближайших 3-4 лет планирует закрыть убытки. Компания занимается разработкой информационных систем для обслуживания платёжных карт международных платежных систем, а также операций по картам национальной платежной системы МИР в сети Интернет, с последующим предоставления доступа к продуктам собственной разработки.

Кроме того, компания на заказ разрабатывает программное обеспечение для проекта «Кредитный брокер», позволяющее абонентам оператора сотовой связи ПАО «МегаФон» получить доступ к кредитным продуктам кредитных и микрофинансовых организаций.

Все крупные проекты в компании ведутся под заказ, в связи с чем мы не ожидаем наступление рисков, связанных с убытками от плохого спроса на результат нашей деятельности. Для реализации ведущихся в компании проектов была произведена крупная закупка оборудования (серверное, сетевое, компьютерное и телекоммуникационное оборудование и комплектующие), произведен набор в штат высокооплачиваемых специалистов. В 2020 году уже был заключен ряд соглашений с МФО в рамках проекта «Кредитный брокер», так же в 2020 году заключены договоры с банками, а также получены денежные средства по ряду действующих контрактов, а также заключены новые крупные контракты (с точки зрения финансов) с такими компаниями как РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО), ООО «Али Экспресс рус», кредитными организациями об оказании им информационно-технологических и иных услуг.

Уверенность в способности Общества продолжать свою деятельность непрерывно как минимум в течение указанного срока обусловлена наличием гарантии финансовой поддержки ООО

«ИнПлат Технологии» со стороны участников Общества как минимум в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Стоимость работ по оценке Общества по заказу ООО «Мэйл.Ру», Акционерное общество "Делойт и Туш СНГ" ИНН 7703097990 выполнило расчет рыночной стоимости ООО «ИнПлат Технологии» по состоянию на 30.08.2019 года. Рыночная стоимость составляет (округленно) 4,5 млрд. рублей, что подтверждает правильность осуществляемой Обществом стратегии развития.

Как следствие, Общество считает возможным допустить способность Организации продолжать свою деятельность непрерывно при составлении настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **5. Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2014 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 24 марта 2000 г., 18 сентября 2006 г., 26 марта 2007 г., 25 октября 2010 г. и 24 декабря 2010 года), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2020 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

Бухгалтерская отчетность ООО «ИнПлат Технологии» сформирована исходя из действующих правил бухгалтерского учета и отчетности, кроме учета в составе нематериальных активов неисключительных прав на программное обеспечение, созданное по заказу ООО «ИнПлат Технологии», и приобретенное ООО «ИнПлат Технологии» для обеспечения его деятельности в качестве процессингового центра банковских карт, что является основным видом деятельности ООО «ИнПлат Технологии».

## **6. Раскрытие основных положений учетной политики и дополнительных данных к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах**

### **6.1 Отступления от РСБУ**

Общество не применяется в качестве критерия признания НМА исключительное право на результат интеллектуальной деятельности (в т. ч. на программные обеспечения), за исключением случая, когда без такого права организация не имеет возможности извлекать экономические выгоды из актива. Данный факт является отступлением от правил установленных п. 3 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007)»

Программы, права на получение экономических выгод от использования, которых подтверждено лицензионными договорами, признаются в качестве НМА, и подлежат отражению в составе строки 1110 «Нематериальные активы» бухгалтерского баланса с детализацией (расшифровкой) строки в таб. 1.1 «Наличие и движение нематериальных активов» Пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Изменений в Учетной политике в 2020 году по сравнению с 2019 годом нет.

Изменений Учетной политики на 2021 год не предусмотрено.

## **6.2 Основные средства**

В соответствии с п.п. 7, 8 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом [п. 18 ПБУ 6/01 «Учет основных средств»].

Общество самостоятельно определяет конкретный срок полезного использования объектов основных средств, руководствуясь ПБУ 21/2008.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств (п. 14 ПБУ 6/01).

В соответствии с п. 11 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», объекты основных средств, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, оцениваются следующим образом:

- Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных ценностей.
- При невозможности установить стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость основных средств, полученных организацией по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные объекты основных средств

### **6.2.1. Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы.**

В соответствии со статьей 258 Налогового кодекса Российской Федерации Правительство Российской Федерации постановило ставить на учет основные средства в соответствии с амортизационными группами

Компьютерная техника в ООО «ИнПлат Технологии» ставится по второй группе – имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно, по учету 36 месяцев.

Также, применяется пятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно, принимаем 120 месяцев.

Эта группа применяется к волоконно-оптическим сетям, которые соединяют Дата Центры:

- г. Москва, Рублевское шоссе, д. 28 - г. Москва, Коровинское шоссе, д. 41,
- г. Москва, Коровинское шоссе, д. 41 – г. Москва, Остапоский проезд, дом 22, стр. 13,
- г. Москва, Рублевское шоссе, д. 28 – г. Москва, Остапоский проезд, дом 22, стр. 13,

В ООО «ИнПлат Технологии» на забалансовом счете 001 учтены арендованные помещения по балансовой стоимости на основании письма арендодателя.

Договоры аренды помещений – поставлены на забалансовый счет по балансовой стоимости, которую на основании письма предоставляет арендодатель.

### **6.3 Нематериальные активы**

В соответствии с п. 6 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется как сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная организацией при приобретении, создании актива и обеспечении условий для использования актива в запланированных целях.

В соответствии с п. 28 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» амортизация по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным способом

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Общества в отчетном периоде (п. 33 ПБУ 14/2007).

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и обесценения нематериальных активов (п. 16 ПБУ 14/2007).

В составе нематериальных активов учитываются неисключительные права на программное обеспечение, используемое для обеспечения работы процессингового центра банковских карт.

### **6.4 Материально-производственные запасы**

В соответствии с п. 2 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» в качестве материально-производственных запасов принимаются активы, используемые для управленческих нужд организации.

В соответствии с п.п. 5, 6 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», материально-производственные запасы учитываются **по фактической себестоимости приобретения. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов**, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

В соответствии с п. 24 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», на конец отчетного года материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости, определяемой исходя из указанных выше способов оценки запасов.

Способ оценки материально-производственных запасов при выбытии – в Учетной политике ООО «ИнПлат Технологии» установлен способ **списания материалов по себестоимости каждой единицы**. Основание: п. 16 ПБУ 5/01 «Учет материально – производственных запасов»

### **6.5 Доходы**

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п. 12 ПБУ 9/99):

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного



договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

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

В соответствии с п. 13 ПБУ 9/99 «Доходы организации» Общество может признавать в бухгалтерском учете выручку от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления по мере готовности работы, услуги, продукции или по завершении выполнения работы, оказания услуги, изготовления продукции в целом

Выручка от выполнения конкретной работы, оказания конкретной услуги, продажи конкретного изделия признается в бухгалтерском учете по мере готовности, если возможно определить готовность работы, услуги, изделия.

Показатель	Выручка за 2020 год, тыс. рублей	Себестоимость за 2020 год, тыс. рублей	Выручка за 2019 год, тыс. рублей	Себестоимость за 2019 год, тыс. рублей
Сдача имущества в аренду	120	372	4 222	4 655
Процессинговое обслуживание принципиального члена международной платежной системы Visa/MasterCard	13 022	40 330	3 399	3 748
Разработка программного обеспечения, расширение возможностей АПК процессингового центра	33 670	104 279	134 406	148 205
Сбор, хранение и предоставление данных по Картам РНКО	2 750	8 517	2 400	2 647
Сопровождение индивидуальных форматов SMS-сообщений, Обслуживание POS-терминалов	44 186	136 848	55 126	60 786
Эквайринг	2 600	8 052	800	882

## **6.6 Расходы**

В соответствии с п. 17 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

В соответствии с п. 18 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Общехозяйственные расходы, учитываемые на счете 26 "Общехозяйственные расходы", в соответствии с учетной политикой и списываются ежемесячно (п. п. 9, 20 ПБУ 10/99, Инструкция по применению Плана счетов) в дебет счета 90 "Продажи", субсчет 90.08 "Управленческие расходы по деятельности с основной системой налогообложения».

Показатель	За 2020 год, тыс. рублей	За 2019 год, тыс. рублей
Прочий расход – штрафные санкции	327	
Прочий расход – курсовые разницы	4 122	4 015
Прочий расход – составляют менее 5%	125	
Прочий расход – создание резерва по сомнительным долгам ООО «Синдбад»		50 000
Прочий доход – проценты за	4 856	8 372

размещение депозитов		
Прочий доход – продажа б/у основных средств	-	2 764
Прочий доход – составляют менее 5%	54	26

Расшифровка строки 5650 «Прочие затраты» раздела 6 табличных пояснений.

Показатель	За 2020 год, тыс. рублей	За 2019 год, тыс. рублей
строка 5650 «Прочие затраты» раздела 6 табличных пояснений	24 577	14 684
в том числе	21 626	11 736
аренда / субаренда помещения, ремонт помещения, обслуживание		
Аудиторские услуги по проведению аудиторской проверки бухгалтерской отчетности	2 219	336
Корпоративное мероприятие		671
Добровольное медицинское страхование		1 833
Прочие затраты – составляют менее 5%	732	108

К элементу "Прочие затраты" в составе себестоимости услуг Общество отнесло налоги, сборы, платежи (включая платежи по обязательным видам страхования), отчисления в страховые фонды (резервы) и другие обязательные отчисления, производимые в соответствии с установленным законодательством порядком, затраты на оплату процентов по полученным кредитам, оплата работ по сертификации продукции, затраты на командировки, подъемные, плата сторонним организациям за пожарную и сторожевую охрану, за подготовку и переподготовку кадров, затраты на организационный набор работников, на гарантийный ремонт и обслуживание, оплата услуг связи, вычислительных центров, банков, плата за аренду в случае аренды отдельных объектов основных средств (или их отдельных частей), амортизация по нематериальным активам, затраты на оплату работ службы заказчика, а также другие затраты, входящие в состав себестоимости услуг, но не относящиеся к ранее перечисленным элементам затрат.

## **6.7 Учет расходов по займам и кредитам**

В 2020 году Общество использовало заемные средства по следующим договорам займа:

- 3) Договор займа ООО "ЮЭСЭМ Телеком" от 03.09.2020 года на сумму 560 000 тыс. рублей, процентная ставка 8,0% годовых срок погашения 31 октября 2021 года.
- 4) Договор займа АО «КОРУС» от 20.01.2020 года на сумму 16 000 тыс. рублей, процентная ставка 7,0 % годовых – срок погашения 31 октября 2021 года.
- 5) Договор займа с WOODLANDS FALLS LIMITED на сумму 500 000 тыс. рублей, процентная ставка 3,0% годовых срок погашения – 31 декабря 2020 года.

Сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (далее - расходы по займам), являются проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору).

### **6.7.1. Порядок учета расходов по займам**

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся на основании ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» как «Расходы по займам признаются прочими расходам»

Сумма займа на 31.12.2020 отражена в составе краткосрочных обязательств.

### **6.8 Способы оценки имущества**

В соответствии с п. 1 ст. 11 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» оценка имущества и обязательств производится для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в денежном выражении.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности Общества в отчетном периоде.

### **6.9 Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков**

В соответствии с п. 23 Приказа Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)» в целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

В частности, Общество относит к денежным эквивалентам депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или со сроком погашения три месяца и менее, а также высоколиквидные банковские векселя со сроком погашения до трех месяцев.

### **6.10 Курсовые разницы.**

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты Общества как прочие доходы или прочие расходы на 31.12.2020 - .73.8757 рублей

Положительная курсовая разница за 2020 год составила 159 158,47 рублей

Отрицательная курсовая разница за 2020 год составила 398 500,12 рублей.

Курс на 31.12.2019 года Доллар США – 61.9057 рублей

Положительная курсовая разница за 2019 год составила 96 2417,16 рублей

Отрицательная курсовая разница за 2019 год составили 145 763,51 рублей

Увеличение показателей «курсовые разницы» по итогам 2020 года к итогам 2019 года вызвано сделками по купле-продаже валюты ООО «ИнПлат Технологии».

### **6.11 Информация по налогу на прибыль 2020 года**

ООО «ИнПлат Технологии» применяют положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/2.

Разница между бухгалтерским учетом и налоговым учетом возникает по многим причинам, в частности по основным средствам, когда в бухгалтерском учете основные средства амортизируются от 40 000 (Сорока тысяч) рублей, а в налоговом учете от 100 000 (Ста тысяч) рублей, а так же отложенный налоговый актив в связи с переносом убытка на следующий период, существенная сумма

постоянной разницы в учете в 2019 году, возникла, из-за формирования резерва связанного с ООО «Синдбад».

Показатель	На 31 декабря 2020, тыс. руб.	На 31 декабря 2019, тыс. руб.
счет 09 Отложенные налоговые активы	85 494	35 545
счет 77 Отложенные налоговые обязательства	446	2
Отложенный налог на прибыль	49 505	16 389

Показатель	Оборот за 2020, тыс. руб.	Оборот за 2019, тыс. руб.
Постоянные разницы	359 876	44 259
Временные разницы	7 347	3 405

## **7.Связанные стороны**

**7.1.** В соответствии с п. 6 Положения по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" (ПБУ 11/2008) (утв. Приказом Минфина России от 29.04.2008 N 48н) организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, раскрывает информацию о связанных сторонах в случаях, когда:

- такая организация контролируется или на нее оказывается значительное влияние юридическим и (или) физическим лицом;
- такая организация контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо;
- такая организация и юридическое лицо контролируются или на них оказывается значительное влияние (непосредственно или через третьи юридические лица) одним и тем же юридическим и (или) одним и тем же физическим лицом (одной и той же группой лиц).

К таким связанным сторонам, способным оказывать влияние на Общество, относятся:

- участники Общества (ООО «АСК «Ренессанс» и ООО «ИнПлат». В 2020 году сделок с участниками Общества не заключалось).
- организации, контролируемые акционером участников (сделок с организациями, контролируемыми акционером участника в 2020 году не заключалось).
- организации, которые контролируются или на них оказывается значительное влияние (непосредственно или через третьи юридические лица) одним и тем же юридическим и (или) одним и тем же физическим лицом (одной и той же группой лиц), что и Общество (список сделок с такими организациями приведен в п. 7.2 ниже).

### **7.2. К сделкам со связанными сторонами относятся:**

Связанная сторона	Характер отношений (напр., доля владения и т. д.)	Характер проводимых операций
ООО «ИнПлат»	Участник	Сделок в 2020 году не проводилось
ООО «АСК Ренессанс»	Участник	Сделок в 2020 году не проводилось
ООО «банк Раунд»	Прочие связанные, группа лиц	1) Договор субаренды движимого имущества от 01.06.2020г.  2) Заключение дополнительных соглашений к Соглашению о порядке информационно-технологического взаимодействия в рамках проекта «Кредитный брокер» №БР-ИПТ-1 от 01.03.2019 (№2 от 02.03.2020, №3 от 08.06.2020)

		3) Заключение дополнительных соглашений к Договору о процессинговом обслуживании принципиального члена МПС № 10/09/15-ПЦ от 10.09.2015 (№27 от 01.06.2020, №28 от 20.06.2020, №29 от 30.06.2020, №30 от 01.09.2020)
АО КОРУС	Прочие связанные, группа лиц	Договор займа от 20.10.2020
USM INVESTMENTS LIMITED (ЮЭСЭМ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД)	Прочие связанные, группа лиц	Сделок в 2020 году не проводилось
ROUND EAST HOLDINGS LIMITED (РАУНД ИСТ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД)	Прочие связанные, группа лиц	Сделок в 2020 году не проводилось
Общество с ограниченной ответственностью «Целевые инвестиции»	Прочие связанные, группа лиц	Сделок в 2020 году не проводилось
Общество с ограниченной ответственностью «Телекоминвест»	Прочие связанные, группа лиц	Сделок в 2020 году не проводилось
Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые инвестиции»	Прочие связанные, группа лиц	Сделок в 2020 году не проводилось
Общество с ограниченной ответственностью «Коттон инвестментс»	Прочие связанные, группа лиц	Сделок в 2020 году не проводилось
Общество с ограниченной ответственностью «Финтех Девелопмент»	Прочие связанные, группа лиц	Сделок в 2020 году не проводилось
Лебедев Сергей Александрович	Генеральный директор ООО «ИнПлат Технологии»	Сделок в 2020 году не проводилось
Исаева Татьяна Сергеевна	Директор ООО «АСК Ренессанс»  (АО «АСК Ренессанс»)	Сделок в 2020 году не проводилось
Мордвинцев Антон Васильевич	Генеральный директор ООО «ИнПлат»	Сделок в 2020 году не проводилось

Общим объемом операций составил 49 619 тыс. рублей в 2020 году, 94 538 тыс. рублей в 2019 году.

## **8. Сведения о персонале**

### **8.1. Численность сотрудников Общества**

Среднесписочная численность сотрудников Общества за 2020 году составила 60 сотрудников, в 2019 – 48 сотрудников.

### **8.2. Вознаграждение основного управленческого персонала**

ТОП менеджерам выплачиваются премии отдельным приказом от генерального директора.

Вознаграждение за 2020 год менеджерам составило за год (генеральный директор, операционный директор, технический директор, Руководитель отдела разработки программного обеспечения) составило за год 3 230 000 (Три миллиона двести тридцать тысяч) рублей 00 копеек, страховые взносы 171 826,19 рублей. Вознаграждение за 2019 год основного управленческого персонала (генеральный директор, операционный директор, технический директор, Руководитель отдела разработки программного обеспечения) составило за год 11 192 240 (Одиннадцать миллионов сто девяносто две тысячи двести сорок) рублей 00 копеек, страховые взносы 678 189,84 рублей.

### **8.3. Получение годовых премий**

Годовые премии сотрудникам Общества выплачиваются в соответствии с Положением Общества о премировании (утв. Приказом Генерального директора от «01» апреля 2015 года №01/труд. И оформляется приказом генерального директора общества.

Годовая премия генеральному директору выплачивается на основании решения Участников Общества и оформляется приказом Генерального директора Общества.

## **9. События после отчетной даты**

Отчетность от 30.04.2021 г. является измененной и заменяет отчетность от 10.02.2021 г.

Изменения связаны с более полным раскрытием в соответствии с п. 6 Положения по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" (ПБУ 11/2008) (утв. Приказом Минфина России от 29.04.2008 N 48н) и затронули пп. 7.2 п. 7 пояснений.

**Генеральный директор**

**ООО «ИнПлат Технологии» \_\_\_\_\_ С.А. Лебедев**

**Главный бухгалтер**

**ООО «ИнПлат Технологии» \_\_\_\_\_ Г.И. Столбова**