

**Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)**

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		начислено амортизации	Убыток от обесценения	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Нематериальные активы - всего	5100	за 2021г.	-	-	37 816	-	-	(948)	-	-	-	37 816	(948)
	5110	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:													
Прочие нематериальные активы	5101	за 2021г.	-	-	21 757	-	-	(549)	-	-	-	21 757	(549)
	5111	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	5102	за 2021г.	-	-	3 305	-	-	(60)	-	-	-	3 305	(60)
	5112	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5103	за 2021г.	-	-	12 754	-	-	(339)	-	-	-	12 754	(339)
	5113	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Всего	5120	12 754	-	-
в том числе:				
Программа для ЭВМ "Электронные гарантии +"	5121	2 074	-	-
Программа для ЭВМ "Скоринг+"	5122	125	-	-
Программа для ЭВМ "Победитель контракта"	5123	64	-	-
Программа для ЭВМ "Связь Дата"	5124	99	-	-
Программа для ЭВМ "Кредитная история Плюс"	5125	273	-	-
Программа для ЭВМ "PL.Messaging"	5126	64	-	-
Программа для ЭВМ "PL.SignMaker"	5127	69	-	-
Программа для ЭВМ "PL.SignatureValidator"	5128	61	-	-
Программа для ЭВМ "Онлайн Факторинг+"	5129	5 772	-	-
Программа для ЭВМ "Кредит на исполнение контракта"		1 760	-	-
Программа для ЭВМ "КлаудФин (CloudFin)"		2 393	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	Выбыло		часть стоимости, списанная на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы			
НИОКР - всего	5140	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2021г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2020г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2021г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2020г.	-	-	-	-	-
Незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2021г.	-	37 816	-	(37 816)	-
	5190	за 2020г.	-	-	-	-	-
в том числе:							
Программа для ЭВМ "Электронные гарантии +"	5181	за 2021г.	-	2 074	-	(2 074)	-
	5191	за 2020г.	-	-	-	-	-
Программа для ЭВМ "Скоринг+"	5182	за 2021г.	-	125	-	(125)	-
	5192	за 2020г.	-	-	-	-	-
Программа для ЭВМ "Победитель контракта"	5183	за 2021г.	-	64	-	(64)	-
	5193	за 2020г.	-	-	-	-	-
Программа для ЭВМ "Связь Дата"	5184	за 2021г.	-	99	-	(99)	-
	5194	за 2020г.	-	-	-	-	-
Программа для ЭВМ "Кредитная история Плюс"	5185	за 2021г.	-	273	-	(273)	-
	5195	за 2020г.	-	-	-	-	-
Программа для ЭВМ "PL.Messaging"	5186	за 2021г.	-	64	-	(64)	-
	5196	за 2020г.	-	-	-	-	-
Программа для ЭВМ "PL.SignMaker"	5187	за 2021г.	-	69	-	(69)	-
	5197	за 2020г.	-	-	-	-	-
Программа для ЭВМ "PL.SignatureValidator"	5188	за 2021г.	-	61	-	(61)	-
	5198	за 2020г.	-	-	-	-	-
Программа для ЭВМ "Онлайн Факторинг+"	5189	за 2021г.	-	5 772	-	(5 772)	-
	5199	за 2020г.	-	-	-	-	-
Программа для ЭВМ "Кредит на исполнение контракта"		за 2021г.	-	1 760	-	(1 760)	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
Сайт "Sellplus"		за 2021г.	-	301	-	(301)	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
Бренд "ROWI" "РОВИ"		за 2021г.	-	3 105	-	(3 105)	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
Товарный знак "Sellplus"; "Селлплус"		за 2021г.	-	200	-	(200)	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
Программа для ЭВМ "КлаудФин (CloudFin)"		за 2021г.	-	2 393	-	(2 393)	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
Сайт "rowi.com"		за 2021г.	-	21 456	-	(21 456)	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-

Руководитель _____ Родионов Евгений
 (подпись) Александрович
 (расшифровка подписи)

14 марта 2022 г.

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2021г.	-	2 920	-	(2 920)	-
	5250	за 2020г.	-	-	-	-	-
в том числе:							
Ноутбук Dell Latitude 5420 Grey 14" i5-1135G7 8GB, 256 GB	5241	за 2021г.	-	670	-	(670)	-
	5251	за 2020г.	-	-	-	-	-
Ноутбук Dell 5420-0433 Latitude 5420 i5-1135G7 14"FHD, 8GB, 256 GB	5242	за 2021г.	-	388	-	(388)	-
	5252	за 2020г.	-	-	-	-	-
Стол Ergostol Optima (ш140; r80)	5243	за 2021г.	-	333	-	(333)	-
	5253	за 2020г.	-	-	-	-	-
Ноутбук Dell 3400-7312 Vostro 3400 i5-1135G7 14"FHD, 8GB, 512 GB	5244	за 2021г.	-	1 255	-	(1 255)	-
	5254	за 2020г.	-	-	-	-	-
Ноутбук Apple, Z11C0002Z, MacBook Pro 13 Late 2020(Z11C/3) Space Grey 13.3"Retina ((2560x1600) To	5245	за 2021г.	-	274	-	(274)	-
	5255	за 2020г.	-	-	-	-	-

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2021г.	за 2020г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:			
	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:			
	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	29	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (зalog и др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

**Родионов Евгений
Александрович**

(расшифровка подписи)

14 марта 2022 г.

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

[illegible]

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:				
	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

**Родионов Евгений
Александрович**

(расшифровка подписи)

14 марта 2022 г.

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

[illegible]

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:				
	5446	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

**Родионов Евгений
Александрович**
(расшифровка подписи)

14 марта 2022 г.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность
5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период									На конец периода	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло			перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность		учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва						
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-
	5525	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2021г.	7	-	290 480	-	(200 880)	-	-	-	-	-	89 607	-	-
	5530	за 2020г.	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2021г.	-	-	274 818	-	(186 572)	-	-	-	-	-	88 246	-	-
	5531	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5512	за 2021г.	7	-	10 781	-	(9 494)	-	-	-	-	-	1 294	-	-
	5532	за 2020г.	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-
Прочая	5513	за 2021г.	-	-	4 881	-	(4 814)	-	-	-	-	-	67	-	-
	5533	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5514	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-
	5534	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-
Итого	5500	за 2021г.	7	-	290 480	-	(200 880)	-	-	X	-	-	89 607	-	-
	5520	за 2020г.	-	-	7	-	-	-	-	X	-	-	7	-	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосроч- ную задолжен- ность	перевод из дебитор- ской в кре- диторскую задолжен- ность	перевод из кредитор- ской в де- биторскую задолжен- ность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше- ние	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2021г.	-	200 000	10 395	-	-	-	-	-	210 395
	5571	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: кредиты	5552	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2021г.	-	200 000	10 395	-	-	-	-	-	210 395
	5573	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5575	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2021г.	-	36 028	121	-	-	-	-	-	36 149
	5580	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5581	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
авансы полученные	5562	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2021г.	-	36 028	121	-	-	-	-	-	36 149
	5583	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	5564	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5586	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5567	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5587	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5550	за 2021г.	-	236 028	10 516	-	-	X	-	-	246 544
	5570	за 2020г.	-	-	-	-	-	X	-	-	-

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

**Родионов Евгений
Александрович**
(расшифровка подписи)

14 марта 2022 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2021г.	за 2020г.
Материальные затраты	5610	884	-
Расходы на оплату труда	5620	37 563	-
Отчисления на социальные нужды	5630	5 418	-
Амортизация	5640	1 081	-
Прочие затраты	5650	5 347	-
Итого по элементам	5660	50 293	-
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	50 293	-

* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров

Руководитель _____

(подпись)

**Родионов Евгений
Александрович**

(расшифровка подписи)

14 марта 2022 г.

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	-	6 698	(715)	(283)	5 699
в том числе:						
Резерв ежегодных вознаграждений	5701	-	2 599	-	(20)	2 579
Резерв ежегодных отпусков	5702	-	4 099	(715)	(263)	3 121

Руководитель _____
(подпись)

Родионов Евгений Александрович

(расшифровка подписи)

14 марта 2022 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:	5811	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

**Родионов Евгений
Александрович**
(расшифровка подписи)

14 марта 2022 г.

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2021г.		за 2020г.	
Получено бюджетных средств - всего	5900	-		-	
в том числе:					
на текущие расходы	5901	-		-	
на вложения во внеоборотные активы	5905	-		-	
		На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Бюджетные кредиты - всего	за 2021г. 5910	-	-	-	-
	за 2020г. 5920	-	-	-	-
в том числе:					
	за 2021г. 5911	-	-	-	-
	за 2020г. 5921	-	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

**Родионов Евгений
Александрович**
(расшифровка подписи)

14 марта 2022 г.

**Пояснительная записка
к бухгалтерскому балансу и отчету о
финансовых результатах
Общество с ограниченной
ответственностью «*РОВИ Технологии*»
за 2021 год**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	3
2.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	4
3.	ИЗМЕНЕНИЕ СРАВНИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ	11
4.	ИСПРАВЛЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД	11
5.	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	11
6.	РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЙ И РАЗРАБОТОК (НИОКР)	12
7.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ	12
8.	ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	12
9.	ЗАПАСЫ	13
10.	ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	13
11.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	14
12.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	14
13.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	15
14.	ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	15
15.	ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	17
16.	КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	17
17.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18
18.	РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И ОПЕРАЦИОННЫМ РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА	18
19.	ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	19
20.	ИЗМЕНЕНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ ЗНАЧЕНИЙ	19
21.	РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	19
22.	СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ	20
23.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ	25
24.	СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.	26
25.	ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	26
26.	ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД	31

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Общество с ограниченной ответственностью «РОВИ Технологии» за 2021 год

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общество с ограниченной ответственностью «РОВИ Технологии»** [п. 14 ПБУ 4/99] (далее – «Общество») за 2021 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. руб. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках. [п. 14, п. 16 ПБУ 4/99]

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Юридический адрес Общества: 109028, Москва г, Серебряническая наб, дом 29, этаж 4, помещение III, комната 27 [п. 31 ПБУ 4/99]:

Общество осуществляет следующие основные виды деятельности [п. 31 ПБУ 4/99]:

- 62.01 Разработка компьютерного программного обеспечения

Среднегодовая численность работающих за отчетный период сотрудников Общества в 2021 году составила 19 человек [п. 31 ПБУ 4/99]. Численность работающих на 31 декабря 2021 г. сотрудников Общества составила 43 человек.

Состав совета директоров и исполнительного органа Общества представлен следующим образом [п. 31 ПБУ 4/99]:

Обязательная информация		Дополнительная информация	
Ф.И.О.	Должность	Общая сумма вознаграждения, выплаченного им	Описание вида выплаченного вознаграждения
Родионов Евгений Александрович	Генеральный директор, Член совета директоров	1 792 007,60 руб	Заработная плата
Черемисин Дмитрий Владимирович	Член совета директоров	-	-
Никонова Елена Сергеевна	Член совета директоров	-	-
Шевченко Мария Андреевна	Член совета директоров	-	-
Вернов Виктор Алексеевич	Советник, Член совета директоров	1 791 578,95 руб	Заработная плата

Бенефициарным владельцем Общества является:

Солонин Сергей Александрович 33,95%

Вернов Виктор Алексеевич 24,5%

Родионов Евгений Александрович 24,5%

Настоящая отчетность была составлена на бумажном носителе и в виде электронного документа, подписанного электронной подписью и подписана руководителем Общества 14 марта 2022 г.

Изменение организационно-правовой формы

В отчетном году изменения в организационно-правовую форму не вносились

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (в редакции от 11 апреля 2018 г.), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2021 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями. [\[п. 25 ПБУ 4/99\]](#)

Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерией.

Внутренний контроль совершаемых в организации фактов хозяйственной жизни осуществляется руководителем Общества.

Данные бухгалтерского учета формируются в программе 1С «Бухгалтерия» 8.3 КОРП. [\[Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»\]](#)

В соответствии с п. 1 ст. 12 Федерального закона № 402-ФЗ объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению.

Неопределенность оценочных значений

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

резервы, образованные в связи с последствиями условных фактов хозяйственной деятельности:

- резерв на предстоящую оплату отпусков, неиспользованных на отчетную дату;
- резерв на выплату вознаграждения по итогам работы;

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 Общества 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 [\[п. 18 ПБУ 6/01 «Учет основных средств»\]](#).

Срок полезного использования объекта устанавливается на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

В соответствии с п. 20 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» сроки полезного использования основных средств (в месяцах), использованные для начисления амортизации, приведены ниже:

Группы основных средств	Сроки полезного использования
Офисное оборудование	25-85
Производственный и хозяйственный инвентарь	61-84

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) неденежными средствами, оцениваются следующим образом:

- Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществом. Стоимость ценностей, переданных или подлежащих

передаче Обществу, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Общество определяет стоимость аналогичных ценностей.

- При невозможности установить стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществу, стоимость основных средств, полученных Обществом по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные объекты основных средств.

Нематериальные активы

В соответствии с п.п. 6, 7 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 Обществом 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.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется (п. 23 ПБУ 14/2007).

В течение отчетного периода Общество не выявило факторов, свидетельствующих о необходимости уточнения сроков полезного использования, а также способов определения амортизации нематериальных активов. [\[п.п. 25, 27, 30, 40 ПБУ 14/2007\]](#)

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 [\[п. 33 ПБУ 14/2007\]](#).

Сроки полезного использования нематериальных активов в целях начисления амортизации (в месяцах): [\[п. 40 ПБУ 14/2007\]](#)

Нематериальные активы	Сроки полезного использования
Бренд, товарный знак	120
Программы ЭВМ	120
Сайты	120

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 соответствии с п. 14 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом: первоначальная стоимость таких активов определяется исходя из стоимости активов, переданных или подлежащих передаче. При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче по таким договорам, величина стоимости нематериальных активов, полученных Обществом, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы.

Материально-производственные запасы

В соответствии с п. 3 ФСБУ 5/2019 «Запасы» запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев.

В соответствии с п. 9 ФСБУ 5/01 «Запасы», запасы признаются по фактической себестоимости.

При отпуске запасов в производство и ином их выбытии их оценка производится по средней себестоимости. [\[п. 36, 37 ФСБУ 5/2019\]](#).

В соответствии с п. 28 ФСБУ 5/2019 «Запасы», на конец отчетного года запасы отражаются в бухгалтерском балансе по наименьшей из следующих величин:

- а) фактическая себестоимость запасов;
- б) чистая стоимость продажи запасов.

В соответствии с п. 30 ФСБУ 5/2019 «Запасы» превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. В случае обесценения запасов Общество создает резерв под обесценение в размере превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи. При этом балансовой стоимостью запасов считается их фактическая себестоимость за вычетом данного резерва.

Величина обесценения запасов признается расходом периода, в котором создан (увеличен) резерв под их обесценение.

Величина восстановления резерва под обесценение запасов относится на уменьшение суммы расходов, признанных в этом же периоде при признании выручки от продажи запасов.

Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

В состав финансовых вложений включаются следующие основные виды финансовых вложений:

- Долгосрочные займы, предоставленные другим организациям [\[п. 3 ПБУ 19/02\]](#)

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации. Первоначальной стоимостью предоставленного займа является сумма перечисленных денежных средств. [\[п.п. 8, 9 и 12 ПБУ 19/02\]](#)

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на отчетную дату. [\[п. 20 ПБУ 19/02\]](#)

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости. [\[п. 21 ПБУ 19/02\]](#)

Выбытие финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, а также вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставленных другим организациям займов, депозитных вкладов в кредитных организациях, осуществляется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений. При выбытии финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки. [\[п.п. 26, 27 и 30 ПБУ 19/02\]](#)

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, признается обесценением финансовых вложений. В этом случае на основе расчета организации определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения. [\[п. 37 ПБУ 19/02\]](#)

При наличии условий устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений Обществом образуется резерв под обесценение финансовых вложений на разницу между учетной и расчетной стоимостью финансовых вложений. [\[п. 38 ПБУ 19/02\]](#)

Проверка на обесценение финансовых вложений проводится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. [\[п. 38 ПБУ 19/02\]](#)

Доходы и расходы, возникающие в результате одного и того же факта хозяйственной деятельности и, не являющиеся существенными для характеристики финансового положения организации по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов свернуто. Прочие доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов развернуто. Купонный доход по облигациям и доходы, полученные от предоставления другим организациям займов, отражаются по строке «Проценты к получению» отчета о финансовых результатах. [\[п.п. 34 и 35 ПБУ 19/02\]](#)

Дебиторская задолженность

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации. [\[п. 70 Приказа № 34н\]](#)

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. При квалификации задолженности в качестве сомнительной учитываются следующие обстоятельства:

- невозможность удержания имущества должника;
- отсутствие обеспечения долга залогом, задатком, поручительством, банковской гарантией и т.п.;
- не обоснованное нарушение должником сроков исполнения обязательства;
- значительные финансовые затруднения должника, ставшие известными из СМИ или других источников;
- возбуждение процедуры банкротства в отношении должника

В случае наличия информации, с высокой степенью надежности, подтверждающей отсутствие возможности исполнения обязательства должником, задолженность признается сомнительной независимо от наличия и периода просрочки и иных обстоятельств. Решение о создании резерва в таком случае утверждается руководителем организации

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам. [\[п. 70 Приказа № 34н\]](#)

Доходы

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением). [\[п. 6 ПБУ 9/99\]](#)

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.

Способом определения стоимости продукции (товаров), переданной Обществом по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, является [\[указать способ\]](#).

Расходы

Порядок признания общехозяйственных расходов: в составе общехозяйственных расходов учитываются расходы для нужд управления, а именно:

- заработная плата и начисленные на нее страховые взносы;
- арендная плата;
- стоимость информационных, аудиторских, консультационных и аналогичных услуг;
- амортизация основных средств и расходы на их ремонт;
- коммунальные расходы;
- расходы на содержание офиса;

- расходы на добровольное страхование сотрудников;
- услуги связи;
- расходы на рекламу;
- канцелярские принадлежности;
- прочие виды расходов.

(Основание: Инструкция по применению Плана счетов (пояснения к счету 26)) [\[п. 20 ПБУ 10/99\]](#).

Общехозяйственные расходы учитываются на счете 26 «Общехозяйственные расходы» и на конец каждого отчетного периода списываются в дебет счета 90 «Продажи»

Порядок признания управленческих расходов: Управленческие расходы, накопленные на счете 26 "Общехозяйственные расходы", на конец каждого отчетного периода списываются в дебет счета 90 "Продажи" [\[п. 20 ПБУ 10/99\]](#).

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.

Доходы(расходы) от частичного погашения уступки права требования в рамках оказания финансовых услуг отражаются в отчете о финансовых результатах свернуто, т.к. доходы и связанные с ними расходы, возникающие в результате одного и того же по характеру факта хозяйственной деятельности, не являются существенными для характеристики финансового положения организации. [\[п. 18.2 ПБУ 9/99, п. 21.2 ПБУ 10/99\]](#)

Учет расходов по займам и кредитам

Учет и раскрытие информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».

Расходы, связанные с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе прочих расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива. [\[п.п. 6 и 7 ПБУ 15/2008\]](#)

Под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление. К инвестиционным активам относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов. [\[п. 7 ПБУ 15/2008\]](#)

Дополнительные расходы по займам включаются равномерно в состав прочих расходов в течение срока займа (кредитного договора). [\[п. 9 ПБУ 15/2008\]](#)

Обязательства по полученным займам и кредитам подлежат отражению в бухгалтерской (финансовой) отчетности с подразделением на долгосрочные (срок погашения по которым по условиям договора превышает 12 месяцев) и краткосрочные (срок погашения по которым по условиям договора не превышает 12 месяцев). Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную производится, если до момента погашения займа по условиям договора остается менее 12 месяцев. [\[п. 19 ПБУ 4/99\]](#)

Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

Денежные средства и их эквиваленты

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 стоимости¹. *[п. 5 ПБУ 23/2011]* 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.

Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки:²

- а) косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее;
- б) поступления от контрагента в счет возмещения коммунальных платежей и осуществление этих платежей в арендных и иных аналогичных отношениях *[п. 16 ПБУ 23/2011]*

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто также в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки:³

- а) взаимно обусловленные платежи и поступления по расчетам с использованием банковских карт;
- б) покупка и перепродажа финансовых вложений;
- в) осуществление краткосрочных (как правило, до трех месяцев) финансовых вложений за счет заемных средств. *[п. 17 ПБУ 23/2011]*

Учет денежных потоков в иностранной валюте

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа. При несущественном изменении официального курса иностранной валюты к рублю, устанавливаемого Центральным банком Российской Федерации, пересчет в рубли, связанный с совершением большого числа однородных операций в такой иностранной валюте, может производиться по среднему курсу, исчисленному за месяц или более короткий период.

В случае если незамедлительно после поступления в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет полученную сумму иностранной валюты на рубли, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически полученных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли. В случае если незадолго до платежа в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет рубли на необходимую сумму иностранной валюты, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически уплаченных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли. *[п. 18 ПБУ 23/2011]*

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода отражаются в отчете о движении денежных средств в рублях в сумме, которая определяется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006). Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков Общества и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков организации как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю. *[п. 19 ПБУ 23/2011]*

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

¹ Информационное сообщение Минфина РФ от 21 декабря 2009 г. «О раскрытии информации о финансовых вложениях организации в годовой бухгалтерской отчетности», п. 5.

² Выбрать из списка в ПБУ 23/2011 или дополнить теми категориями денежных потоков, которые Общество отражает свернуто в отчете о движении денежных средств.

³ Выбрать из списка в ПБУ 23/2011 или дополнить теми категориями денежных потоков, которые Общество отражает свернуто в отчете о движении денежных средств.

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность. [\[п. 12 к ПБУ 3/2006\]](#)

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты Общества как прочие доходы или прочие расходы за исключением курсовых разниц, связанными с [\[оставить применимые для Общества\]](#):

- формированием уставного (складочного) капитала Общества, которая подлежит отнесению на добавочный капитал;
- использованием активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, с целью хеджирования валютных рисков;
- пересчетом выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств Общества, используемых для ведения деятельности за пределами Российской Федерации.

[\[п.п. 13,14, 14.1 и 19 к ПБУ 3/2006\]](#)

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2021 г. составил:

- доллар США 74,2926 руб.;
- евро 84,0695 руб.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2020 г. составил:

- доллар США 73,8757 руб.;
- евро 90,6824 руб.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2019 г. составил:

- доллар США 61,9057 руб.;
- евро 69,3406 руб.

[\[п. 22 к ПБУ 3/2006\]](#)

Иное

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида. В бухгалтерском учете данные затраты отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов», и в том случае, если они имеют долгосрочный характер, включаются в строку баланса «Прочие внеоборотные активы». Затраты изначально краткосрочного характера включаются в строку баланса «Прочие оборотные активы». [\[п. 65 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н, Письмо Минфина России от 12 января 2012 г. № 07-02-06/5.\]](#)

Изменения в учетной политике на 2021 год

В 2021г. изменения в учетную политику не вносились

Планируемые изменения в учетной политике на 2022 год

С 1 января 2022 г. вступают в силу следующие федеральные стандарты бухгалтерского учета:

- ФСБУ 6/2020 «Основные средства»;
- ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»;
- ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Общество ожидает, что изменения в учетной политике в связи с изменением данных стандартов не окажет существенное влияние на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств, а именно:

- уменьшение внеоборотных активов на сумму приблизительно 2 512 тыс. руб.;
- уменьшение финансового результата Общества на сумму 2 437 тыс. руб. (ФСБУ 6/2020);
- уменьшение налога на прибыль 75 тыс. руб. (ФСБУ 6/2020).

Общество ожидает, что изменения в учетной политике в связи с изменением данных стандартов не окажет существенное влияние на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств.

3. ИЗМЕНЕНИЕ СРАВНИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Изменение учетной политики

В 2021 году Общество внесло изменения в учетную политику в связи с

вступлением в силу с 1 января 2021 г. нового ФСБУ 5/2019 «Запасы», при этом Общество в соответствии с п. 47 указанного стандарта выбрало перспективный способ применения изменения учетной политики (только в отношении фактов хозяйственной жизни, имевших место после начала применения указанного стандарта, без изменения сформированных ранее данных бухгалтерского учета.

Поскольку Общество выбрало перспективный способ применения изменения учетной политики, описанные выше изменения не оказали влияния на сопоставимые данные, приведенные в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Обществом существенных изменений в учетную политику на 2021 год по сравнению с 2020 годом не вносилось. [*ПБУ 1/2008, п. 24*](#)

Исправление ошибок

Существенных ошибок предшествующего отчетного года не выявлены.

4. ИСПРАВЛЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

Исправления в бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2021 год, подписанная руководителем Общества 14 марта 2022 г., не вносились

5. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение и наличие нематериальных активов в течение отчетного периода представлено в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме, Таблица 1.1. [*\(Приложение № 3 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 г. № 66н, далее – Пояснения\)*](#)

По состоянию на 31 декабря 2021 г. нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют. [*ПБУ 14/2007, п. 41.*](#)

В 2021 году Общество понесло затраты по приобретению (созданию) нематериальных активов (новых технологий, прав на патенты, лицензий на использование изобретений, и др.) на общую сумму 37 816 тыс. руб. (в 2020 году – 0 тыс. руб.). [*\[см. п. 10 ПЗ-8/2011\]*](#)

Нематериальные активы с полностью погашенной (амортизированной) стоимостью, но не списанные с бухгалтерского учета и используемых для получения экономической выгоды отсутствуют, что подтверждается в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме [*\(Приложение № 3 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 г. № 66н, далее – «Пояснения»\)*](#), Таблица 1.3. [*\[см. п. 41 ПБУ 14/2007\]*](#)

Информация о нематериальных активах, созданных самим Обществом, представлена в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме [*\(Приложение № 3 к Приказу*](#)

Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 г. № 66н, далее – «Пояснения»), Таблица 1.2. [см. п. 41 ПБУ 14/2007]

Информация о незаконченных операциях по приобретению нематериальных активов представлена в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме Таблица 1.5. (Приложение № 3 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 г. № 66н, далее – «Пояснения»)

6. РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЙ И РАЗРАБОТОК (НИОКР)

В 2021 году Общество не понесло затраты по незаконченным и неоформленным научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам. [см. п. 16 ПБУ 17/02]

В 2021 году Общество не понесло затраты, связанные с выполнением НИОКР. [см. п. 1 ПЗ-8/2011]

7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ

Движение и наличие основных средств и доходных вложений в материальные ценности и соответствующего накопленного износа представлено в Таблице 2.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. полностью амортизированные основные средства в учете отсутствуют. [см. п. 32 ПБУ 6/01]

На 31 декабря 2021г. и на 31 декабря 2020г отсутствуют основные средства, заложенные в качестве обеспечения по банковским кредитам. В течение 2020 и 2021гт расходы по кредитам и займам в стоимость основных средств не капитализировались. У Общества отсутствуют основные средства, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются.

Информация об изменениях стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (достройка, дооборудование, реконструкция, частичная ликвидация и переоценка объектов основных средств) представлена в Таблице 2.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. [см. п. 32 ПБУ 6/01]

Информация о движении и наличии объектов незавершенного строительства и незаконченных операциях по приобретению, модернизации и т.п. основных средств представлена в Таблице 2.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Незавершенное строительство, включающее объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации по состоянию на 31 декабря отсутствуют. [см. п. 32 ПБУ 6/01].

Информация об ином использовании объектов основных средств представлена в Таблице 2.4 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. [п. 32 ПБУ 6/01, п. 27 ПБУ 4/99]

8. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Информация о наличии и движении финансовых вложений в отчетном периоде представлена в Таблице 3.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

По состоянию на 31 декабря стоимость финансовых вложений составила: [п. 42 ПБУ 19/02].

Группы финансовых вложений в разрезе по характеру вложений	2021 год	2020 год	2019 год
Долевые финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость определяется	-	-	-
Долевые финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется	-	-	-
Долговые финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость определяется	-	-	-
Долговые финансовые вложения, по которым	240 000	-	-

текущая рыночная стоимость не определяется			
Прочие финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость определяется	-	-	-
Прочие финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется	-	-	-

Долговые финансовые вложения

По состоянию на 31 декабря 2021 г. долговые финансовые вложения, текущая рыночная стоимость которых не определяется, оценены по фактическим затратам на их приобретение [\[п. 42 ПБУ 19/02\]](#)

По состоянию на 31 декабря Обществом были осуществлены следующие депозитные вклады:

Депозиты в разрезе сроков погашения	2021 год	2020 год	2019 год	Срок погашения	Процентная ставка (от/до)
ТОЧКА ПАО БАНКА "ФК ОТКРЫТИЕ"	22 870	-	-	10.01.2022	5,90
Итого депозитные вклады	22 870	-	-		

На 31 декабря 2021 г. депозитные вклады в кредитных учреждениях выраженные в иностранной валюте, отсутствуют.

Предоставленные займы

По состоянию на 31 декабря предоставленные долгосрочные займы включали:

Заемщик (по срокам погашения)	Сумма, подлежащая погашению в период более 12 месяцев после отчетной даты			Срок погашения	Годовая ставка процентов	Полученное обеспечение
	2021 год	2020 год	2019 год			
ООО «РОВИ Факторинг плюс»	240 000	-	-	Декабрь 2023	10	нет
Итого предоставленные займы долгосрочные	240 000	-	-			-

На 31 декабря 2021 г. сумма предоставленных займов в размере 240 000 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 0 тыс. руб.) выражена в рублях.

Информация об ином использовании финансовых вложений представлена в Таблице 3.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. [\[см. п. 42 ПБУ 19/02, п. 27 ПБУ 4/99\]](#)

9. ЗАПАСЫ

Информация о наличии и движении запасов, а также резерва под обесценение в отчетном периоде представлена в Таблице 4.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. – [\[п. 27 ПБУ 4/99, п.п. 45-46 ФСБУ 5/2019\]](#)

Резерв под обесценение запасов не создавался [п. 45 \(в\) ФСБУ 5/2019\]](#)

Запасы, находящиеся в залоге, по состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020г., 31 декабря 2019г. отсутствуют. [\(п. 45 \(з\) 27 ФСБУ 5/2019\)\]](#)

Авансы, предварительная оплата, задатки, уплаченные организацией в связи с приобретением, созданием, переработкой запасов отсутствуют. [\[п. 45 \(ж\) ФСБУ 5/2019\]](#)

10. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности за отчетный период представлена в Таблице 5.1. Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. В оборотах не включена дебиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. сумма дебиторской задолженности по расчетам с покупателями в размере 89 607 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 7 тыс. руб.) выражена преимущественно в рублях РФ.

Права требования дебиторской задолженности в качестве обеспечения по кредитным договорам отсутствуют по состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г.

Информация о просроченной дебиторской задолженности отсутствует, что подтверждается данными Таблицы 5.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. [\[см. п. 7 ПЗ-9/2012\]](#)

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и денежные эквиваленты включают по состоянию на 31 декабря:

	2021 год	2020 год	2019 год
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках	95	93	-
Денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках	-	-	-
Денежные эквиваленты (депозиты)	22 870	-	-
Итого денежные средства в составе отчета о движении денежных средств и бухгалтерского баланса	22 965	93	-

У Общества отсутствуют денежные средства и их эквиваленты, которые по состоянию на 31 декабря недоступны для использования.

По состоянию на 31 декабря отсутствуют средства в аккредитивах, открытых в пользу Общества.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Общество не имеет возможность привлечь дополнительные денежные средства.

Денежные потоки Общества, в основном, связаны с поддержанием деятельности организации на уровне существующих объемов деятельности.

В 2021 году Общество направило на инновацию и модернизацию производства 28 538 тыс. руб. (в 2020 году – 0 тыс. руб.).

[См. п. 23 ПЗ-8/2011 «О формировании в бухгалтерском учете и раскрытии в бухгалтерской отчетности организации информации об инновациях и модернизации производства». Также необходимо указать источники средств на инновацию и модернизацию – см. п. 1 ПЗ-8/2011».]

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

На 31 декабря прочие активы состояли из следующих позиций:

Виды активов	2021 год		2020 год	
	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные
Расходы на приобретение неисключительных прав, лицензий, сертификатов	34	54	-	-
Итого	34	54		

Общество произвело расходы по приобретению неисключительных прав и лицензий. В бухгалтерском учете данные расходы отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов». Расходы, имеющие долгосрочный характер, включаются в I раздел Бухгалтерского баланса «Внеоборотные активы» (строка «Прочие внеоборотные активы»), затраты изначально краткосрочного характера включаются во II раздел Бухгалтерского баланса «Оборотные активы» (строка «Прочие оборотные активы»).

	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2021 г.
Прочие внеоборотные активы		
Право пользования программным обеспечением	-	32
Услуги абонентского обслуживания	-	2
Итого	-	34
Прочие оборотные активы		
Право пользования программным обеспечением	-	11
Лицензии, сертификаты, разрешения, хостинг	-	20
Корпоративная подписка	-	23
Итого	-	54

13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	Уставный капитал (тыс. руб.)	Доли, принадлежащие Обществу
На 31 декабря 2019 г.		
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	100	Родионов Евгений Александрович
Изменение доли, принадлежащей Обществу	51	КИВИ ПиЭлСи (QIWI PLC)
Изменение доли, принадлежащей Обществу	49	ООО «Плюс Менеджмент Групп»
На 31 декабря 2020 г.	100	51% - КИВИ ПиЭлСи (QIWI PLC); 49% - ООО «Плюс Менеджмент Групп»
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	-	
Изменение доли, принадлежащей Обществу	-	
На 31 декабря 2021 г.	100	51% - КИВИ ПиЭлСи (QIWI PLC); 49% - ООО «Плюс Менеджмент Групп»

Процент полностью оплаченных долей по состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. составил: 100%.

В 2021 году не было произведено распределение прибыли за 2020 год.

14. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Заемные средства по состоянию на 31 декабря включали:

Наименование	2021 год		2020 год	
	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства
Кредиты банков	-	-	-	-
Облигации	-	-	-	-
Прочие займы	-	200 000	-	-
Кредиторская задолженность по векселям	-	-	-	-
Текущая часть долгосрочных обязательств	-	10 395	-	-
Итого заемные средства	-	210 395	-	-

Задолженность по начисленным, но не оплаченным процентам, учтена в составе долгосрочных заемных средств

т.к. выплата процентов происходит одновременно с погашением задолженности по основному долгу.

Прочие расходы по займам и кредитам, включенных в прочие расходы в 2021 году составила 10 395 тыс. руб., а в 2020 году – 0 тыс. руб.

Штрафные санкции по неуплате кредитов и займов по состоянию на 31 декабря 2021 г. отсутствуют (31 декабря 2020 г.: 0 тыс. руб.).

Краткосрочные заемные средства

Краткосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2021 г. отсутствуют.

Долгосрочные заемные средства

Долгосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря г. имели следующую структуру:

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2021 г., тыс. руб.	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2021 г., в валюте договора с указанием валюты	Диапазон годовой процентной ставки, %	Срок окончательного погашения по договору	Предоставленные обеспечения (вид и сумма)
Итого кредиты	-	-	-	-	-
Итого облигации	-	-	-	-	-
Векселя выданные	-	-	-	-	-
Прочие займы	200 000	200 000 тыс руб	10	12.2023	нет
Итого заемные средства	200 000	200 000 тыс руб	x	x	x

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2020 г., тыс. руб.	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2020 г., в валюте договора с указанием валюты	Диапазон годовой процентной ставки, %	Срок окончательного погашения по договору	Предоставленные обеспечения (вид и сумма)
Итого кредиты	-	-	-	-	-
Итого облигации	-	-	-	-	-
Векселя выданные	-	-	-	-	-
Прочие займы	-	-	-	-	-
Итого заемные средства	-	-	-	-	-

Ниже представлен график платежей по долгосрочным заемным средствам:

	Сумма в рублях (тыс. руб.)
2022 год	-
2023 год	210 395
После 2023 года	-
Итого долгосрочные заемные средства	210 395

Балансовая стоимость долгосрочных кредитов и займов выражена в следующих валютах (остаток в тыс. руб. по состоянию на 31 декабря):

	2021 год	2020 год
Российские рубли	210 395	-
Доллары США	-	-
Евро	-	-
Итого	210 395	-

В 2020- 2021 году Общество не получало займов и кредитов на инновации и модернизацию производства.

15. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Информация о наличии и движении оценочных обязательств за отчетный период представлена в Таблице 7 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Резервы созданы в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников и ежегодным вознаграждениям, не использованных по состоянию на 31 декабря 2021 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2021 г. будет использован в 2022 году.

По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков и ежегодным вознаграждениям не превысит сумму резерва, отраженную в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 г.

16. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Наличие и движение кредиторской задолженности в отчетном периоде раскрывается в Таблице 5.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. В оборотах не включена кредиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде.

Кредиторская задолженность по начисленным, но не оплаченным процентам, по состоянию на 31 декабря 2021 г. оставила 10 395 тыс. руб., (на 31 декабря 2020 г.: в сумме 0 тыс. руб) и включена в состав долгосрочных заемных средств.

Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками по состоянию на 31 декабря 2021 г. отсутствует (31 декабря 2020 г.: 0 тыс. руб.,) Кредиторская задолженность выраженная в иностранной валюте отсутствует. Информация о просроченной кредиторской задолженности представлена в Таблице 5.4 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами по состоянию на 31 декабря имела следующую структуру:

	2021 год	2020 год
Страховые взносы – всего	-	-
в том числе:	-	-
- Фонд социального страхования	-	-
- Пенсионный фонд	-	-
- Фонд обязательного медицинского страхования	-	-
Фонд обязательного социального страхования (обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний)	-	-
Прочее	-	-
Итого задолженность перед государственными внебюджетными фондами	-	-

Задолженность по налогам и сборам

Задолженность по налогам и сборам по состоянию на 31 декабря включает:

	2021 год	2020 год
Налог на прибыль	8 036	-
Налог на добавленную стоимость	28 113	-
Налог на имущество	-	-
Штрафы и пени	-	-
Прочие	-	-
Итого задолженность по налогам и сборам	36 149	-

На основную сумму просроченных обязательств по налогам (до 30 календарных дней просрочки) начисляются пени за каждый день просрочки в размере одной трехсотой текущей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, на сумму свыше 30 календарных дней просрочки начисляется пеня в размере одной

стоятидесятой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, которая на 31 декабря 2021 г. составляла 8,5% (31 декабря 2020 г.: 4,25%, 31 декабря 2019 г.: 6,25%).

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. Общество не имело просроченных обязательств по страховым взносам, налогам и сборам.

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

На 31 декабря прочие обязательства отсутствуют в отчетности Общества.

18. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И ОПЕРАЦИОННЫМ РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) [\[п. 3 ПБУ 9/99\]](#), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также общехозяйственных расходов представлена *ниже* [\[ПБУ10/99\]](#):

Выручка и себестоимость

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Вознаграждение за право использования ПО «Кредит на исполнение контракта»	22 665	-	22 665
Вознаграждение лицензиата	81 657	-	81 657
Вознаграждение лицензиата, полученного за выдачу банковских гарантий	117 255	-	117 255
Вознаграждение Оператора за предоставление права на ПО и оказание услуг	7 438	-	7 438
Итого за 2021 год	229 015	-	229 015

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
-	-	-	-
Итого за 2020 год	-	-	-

В течение отчетного года Общество не осуществляло реализацию работ, услуг, оплата которых по договору предусматривала исполнение обязательств контрагентов не денежными средствами [\[п. 19 ПБУ 9/99\]](#).

Информация о затратах по произведенным и реализованным в отчетном периоде работам, услугам в разрезе элементов затрат представлена в Таблице 6 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. [\[п. 27 ПБУ 4/99, п.п. 8 и 22 ПБУ 10/99\]](#)

В течение отчетного года Общество осуществляло реализацию работ, услуг на внутреннем рынке. Реализация на экспорт не осуществлялась.

19. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В течение 2021 и 2020 годов были произведены и понесены следующие прочие доходы и расходы:

Прочие доходы	Доходы за 2021 год	Доходы за 2020 год
Оценочные обязательства по предстоящим отпускам	283	-
Продажа (покупка) иностранной валюты	230	-
Проценты по депозитам	2 288	-
Проценты по долговым обязательствам	4 348	-
Реализация прочего имущества (материалов)	1	-
Итого прочие доходы	7 150	0
Прочие расходы	Расходы за 2021 год	Расходы за 2020 год
Госпошлины	1	-
Продажа (покупка) иностранной валюты	188	-
Проценты по долговым обязательствам	10 395	-
Прочие внереализационные доходы и расходы не к НУ	367	-
Расходы на услуги банков	339	1
Реализация прочего имущества (материалов)	1	-
Штрафы, пени и неустойки к получению (уплате)	121	-
Итого прочие расходы	11 412	1

Курсовые разницы, зачисленных на счета бухгалтерского учета, отличные от счета учета финансовых результатов организации, в 2021 и 2020 году отсутствуют. [\[п. 22 ПБУ 3/2006\]](#)

20. ИЗМЕНЕНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ ЗНАЧЕНИЙ

Изменения оценочных значений за 2021г. представлено в Таблице 7 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме и в п. 15 Пояснений.

В 2020 г. оценочные обязательства отсутствовали. Изменения оценочных значений существенно не повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность будущих периодов.

21. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Информация об отложенном налоге:

Баланс временных разниц	Сальдо на начало периода	Корректиров- ки прошлых периодов	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
Основные средства	0		-2 510	-2 510
Итого временные разницы		-	-2 510	
Применимая ставка налога			20	
Итого ОНА/ОНО по временным разницам	0	0	-502	-502
Изменения правил налогообложения	-	-	-	-
Изменения применяемых налоговых ставок	-	-	-	-
Признание (списание) ОНА в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах	-	-	-	-
Итого отложенный налог на прибыль	0	0	-502	-502

Взаимосвязь между расходом (доходом) по налогу на прибыль и показателем прибыли (убытка) до налогообложения приведена в таблице ниже:

		За 2021 год	За 2020 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	[1]	174 460	(1)
Ставка налога на прибыль, %	[2]	20	20
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	[3] = [1] * [2]	(34 892)	-
Постоянный налоговый расход (доход):	[4]	(98)	-
Постоянный налоговый расход (доход)		(98)	-
Расход (доход) по налогу на прибыль	[5] = [3] + [4]	(34 990)	-

22. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с юридическими и физическими лицами, которые являются связанными сторонами.

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» были выделены следующие связанные стороны с указанием осуществляемых операций: [\[п.п. 6, 7, 8, 10, 11 и 13 ПБУ 11/2008\]](#).

Связанные стороны		Доля владения в Обществе	Операции со связанными сторонами в течение 2020 года	Цель операций	Основание, в силу которого сторона признается связанной
АО «КИВИ» г. Москва, ул. Дорожная, дом 60, строение 19, этаж 2, офис 12	Учредитель /участник КИВИ ПИЭЛСИ (QIWI PLC)	-	займ	Безцелевой	Другая связанная сторона, принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит ООО «РОВИ ТЕХ»
КИВИ ПиЭлСи (QIWI PLC) Кипр, г. Никосия, Кеннеди 12, Бизнес-центр Кеннеди, 2-й этаж, П.Я. 1087	Учредитель /участник ООО «РОВИ ТЕХ»	51%	-	-	Основное хозяйственное Общество: 51% доля владения в ООО «РОВИ ТЕХ»
АО КИВИ Банк г. Москва, мкр. Чертаново Северное, д. 1А, корп. 1	Учредитель /участник АО «КИВИ»	—	Лицензиат	Предоставление исключительного права на использование ПО	Другая связанная сторона, принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит ООО «РОВИ ТЕХ»
ООО «КИВИ Финанс»	Учредитель /участник КИВИ ПИЭЛСИ (QIWI PLC)	-	-	-	Другая связанная сторона, принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит ООО «РОВИ ТЕХ»
Солонин Сергей Александрович	Учредитель /участник КИВИ ПИЭЛСИ (QIWI PLC)	-	—	—	Другая связанная сторона: 16,6% - Доля владения КИВИ ПиЭлСи (QIWI PLC) Другая связанная сторона, принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит ООО «РОВИ ТЕХ»
БиЭнУай (Номиниз) Лимитед (BNY) (Nominees) Limited (держатель акций, находящихся в публичном обращении)	Учредитель /участник КИВИ ПИЭЛСИ (QIWI PLC)	-	—	—	Другая связанная сторона: 33,225% - Доля владения КИВИ ПиЭлСи (QIWI PLC) Другая связанная сторона, принадлежит к

					той же группе лиц, к которой принадлежит ООО «РОВИ ТЕХ»
ООО «Плюс Менеджмент Групп» г.Москва, Серебряническая наб. 29, этаж 4, помещение III, комната 6	Учредитель /участник ООО «РОВИ ТЕХ»	49%	-	-	Преобладающее (участвующее) хозяйственное Общество: 49% доля владения в ООО «РОВИ ТЕХ»
Родионов Евгений Александрович	Учредитель /участник ООО «Плюс Менеджмент Групп»		Генеральный директор, Член совета директоров.	Руководство	Основной управленческий персонал: Лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа; Другая связанная сторона: 100% владение ООО «Плюс Менеджмент Групп». Член совета директоров
Вернов Виктор Алексеевич	Генеральный директор Общества, Член совета директоров	-	Советник Трудовой договор с ООО «РОВИ ТЕХ, Член совета директоров»	Руководство	Основной управленческий персонал: Член совета директоров
Черемисин Дмитрий Владимирович	Член совета директоров	-	Член совета директоров	Руководство	Основной управленческий персонал: Член совета директоров
Никонова Елена Сергеевна	Член совета директоров	-	Член совета директоров	Руководство	Основной управленческий персонал: Член совета директоров
Шевченко Мария Андреевна	Председатель Совета директоров		Председатель Совета директоров	Руководство	Основной управленческий персонал: Председатель Совета директоров
ООО «РОВИ Факторинг плюс» 109028, г. Москва, Серебряническая набережная, д. 29, 4 эт, пом. III, ком. № 1	Учредитель /участник ООО «Плюс Менеджмент Групп»; КИВИ ПиЭлСи (QIWI PL)	-	Лицензиат	Предоставление неисключительного права на использование ПО	Другая связанная сторона, принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит ООО «РОВИ ТЕХ»

Стоимостные показатели, условия, сроки и форма расчетов по незавершенным на 31 декабря операциям: [\[п. 10 ПБУ 11/2008\]](#)

Признак связанности и вид задолженности	2021 год	2020 год	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
Дебиторская задолженность, в т.ч. прочая				
- других связанных сторон	88 246	-	Расчеты проводятся на рыночных условиях сделки, по условиям договора, обычно 5-10 дней после оказания услуг	безналичная

Признак связанности и вид задолженности	2021 год	2020 год	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
Займы выданные и размещенные депозиты, в т.ч. задолженность по процентам	240 000	-		
- других связанных сторон	240 000	-	По условиям договоров займа, срок гашения – 2023 год, займ в руб., под 10% годовых, без обеспечения	Безналичная
Задолженность по кредитам и займам, в т.ч. по процентам начисленным	200 000			
- другим связанным сторонам	200 000	-	По условиям договоров займа, срок гашения – 2023 год, займ в руб., под 9,9% годовых, без обеспечения	безналичные
Задолженность по вознаграждениям, в т.ч. резерв на премирование	-	-	-	-
- основной управленческий персонал	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Общество имеет денежные средства, находящиеся на счетах кредитной организации, являющейся связанной стороной, в размере 1 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 0 тыс. руб.).

Виды и объем операций Общества со связанными сторонами: [\[п. 10 ПБУ 11/2008\]](#)

Признак связанности и вид операции	2021 год	2020 год
Продажа товаров, работ, услуг (без НДС)	266 400	-
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	266 400	-
Приобретение основных средств, нематериальных и прочих активов (без НДС)	766	-
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	--
- другие связанные стороны	766	
Аренда имущества у связанных сторон	44	-
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	44	-
Финансовые операции, включая займы – полученные от связанных сторон	200 000	-
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-

Признак связанности и вид операции	2021 год	2020 год
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	200 000	-
Проценты по займам, полученным от связанных сторон	10 395	-
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	10 395	-
Финансовые операции, включая займы – выданные связанным сторонам и депозиты, размещенные у связанных сторон	240 000	-
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	240 000	-
Проценты по займам, выданным связанным сторонам, и депозитам	4 348	-
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	4 348	-

Существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами: [\[п. 20 ПБУ 23/2011\]](#)

Признак связанности и вид операции	2021 год	2020 год
Поступление денежных средств от связанных сторон (текущие операции)	177 646	-
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	177 646	-
Направление денежных средств связанным сторонам (текущие операции)	44	-
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	44	-
Поступление денежных средств от связанных сторон (инвестиционные операции)	4 348	-
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-

Признак связанности и вид операции	2021 год	2020 год
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	4 348	-
Направление денежных средств связанным сторонам (инвестиционные операции)	240 766	-
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	240 766	-
Поступление денежных средств от связанных сторон (финансовые операции)	200 00	-
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	200 000	-
Направление денежных средств связанным сторонам (финансовые операции)	-	-
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	-	-

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. Общество не выдавало обеспечений связанным сторонам по собственным обязательствам Общества.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. Обществом не выпускались и не выдавались собственные векселя, по которым встречные обязательства связанными сторонами не исполнены.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. Общество не получило обеспечений в форме поручительства связанных сторон перед Обществом.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. Общество не получило обеспечений в форме залога имущества связанных сторон перед Обществом.

В течение 2021 и 2020 годов Общество выплатило следующие вознаграждения основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат: [\[п. 12 ПБУ 11/2008\]](#)

	2021 год	2020 год
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи, премии по итогам работы, отпуск, лечение, медицинское обслуживание, коммунальные услуги и т.п.)	3 584	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи организации по договорам добровольного страхования, договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами))	-	-
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	-
- иные долгосрочные вознаграждения	-	-

Состав Совета Директоров и исполнительного органа указан в п. 1 «Общая информация» Пояснений.

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Налогообложение

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

В 2021 году налоговые органы в России применяли механизмы, направленные против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования. Дальнейшее развитие получила концепция бенефициарного владения, налогового резидентства юридических лиц по месту осуществления фактической деятельности и постоянного представительства.

Российские налоговые органы продолжают обращать пристальное внимание на операции российских компаний с иностранными компаниями группы, детально анализируют сделки на предмет их экономической обоснованности и прозрачной документальной подверженности, используя различные источники информации (документы, полученные от налогоплательщика, допросы свидетелей и контрагентов, общедоступные источники данных, анализ тестирования деловой цели и другие).

Российские налоговые органы продолжают активно сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической цели организации и функционирования международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2021 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Существующие и потенциальные иски против Общества

Общество *не* участвует в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности. Резерв под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для Общества, по состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. не создается.

Условные обязательства, которые могли быть определены руководством на отчетную дату, как те, которые могут быть предметом различных толкований законодательства и нормативных актов, и не начисляются в бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствуют.

Обеспечения выданные

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. Общество не выдавало обеспечений третьим лицам по собственным обязательствам Общества.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. Общество не выдавало обеспечений третьим лицам по обязательствам других организаций.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. Обществом не выпускались и не выдавались собственные векселя,

Обеспечения полученные

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. Общество не получило обеспечений в форме поручительства третьих лиц перед Обществом.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. Общество не получило обеспечений в форме залога имущества третьих лиц перед Обществом.

По состоянию на 31 декабря Общество получило следующие обеспечения в форме поручительства третьих лиц.

24. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.

События после отчетной даты, которые оказали или могли оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, следующие:

Непрогнозируемое увеличение курсов иностранных валют после отчетной даты (ПБУ 7/98):

В связи с участием России в специализированной военной операции на территории Украины и введением нового санкционного пакета иностранными государствами в отношении России произошло увеличение курсов доллара США и ЕВРО более чем в два раза.

Объявление годовых дивидендов:

По результатам хозяйственной деятельности Общества за отчетный год, на Общем собрании акционеров планируется к рассмотрению вопрос о распределении части полученной прибыли отчетного периода в размере 70 500 000,00 руб на выплату годовых дивидендов. Оставшуюся полученную прибыль отчетного года планируется направить на развитие Общества.

Применение льготной ставки по налогу на прибыль:

На основании решения №525 от 12.10.21 в реестре организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации Обществу присвоен регистрационный № 12438. Списочная численность сотрудников Общества за 9 месяцев 2021 года превысила 7 человек. Доля доходов от предоставления доступа к программам для ЭВМ за 9 месяцев 2021 г составляет более 90%. На основании вышеперечисленного, в соответствии с п 1.15. ст. 284 НК РФ Общество с 01.01.2022 г применяет пониженную ставку по налогу на прибыль в размере 3%.

Данные события являются значимыми для Общества, но не оказывают критического влияния на хозяйственную деятельность и не могут привести к ее остановке.

25. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

25.1 *Раскрытие информации о рисках хозяйственной деятельности общества в соответствии с информацией Минфина РФ от 14 сентября 2012 г. № ПЗ-9/2012 «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности»*

1. *Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество*

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества. [\[п. 1 ПЗ-9/2012\]](#)

Основными рисками хозяйственной деятельности, к которым может быть подвержено Общество, является финансовый и репутационный риск. [\[п. 3 ПЗ-9/2012\]](#)

2. *Механизм управления рисками*

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

Генеральный директор, совет директоров, Общества анализируют и утверждают политику управления указанными рисками, информация о которой приводится ниже. [\[п. 3 ПЗ-9/2012\]](#)

3. Финансовые риски

Общество подвержено рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности. [\[п. 3 ПЗ 9/2012\]](#)

3.1 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют, риск изменения цен на товары и ценовых индексов и прочие ценовые риски. Статьи баланса Общества, подверженные рыночному риску, прежде всего, включают в займы, денежные средства и финансовые вложения в виде выданных займов.

Риск изменения процентной ставки

Активы и обязательства Общества в основном имеют фиксированные ставки процента. Таким образом, руководство считает, что Общество минимально подвержено риску изменения процентной ставки в отношении его активов и обязательств. [\[п. 3 ПЗ-9/2012\]](#)

Валютный риск

Общество оказывает услуги, продает продукцию, приобретает товар и привлекает существенные заемные средства преимущественно только в российских рублях. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержено влиянию валютного риска. [\[п. 3 ПЗ-9/2012\]](#)

3.2 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки, в случае если контрагенты не выполнят свои обязательства по предоставленным им заемным средствам. Общество подвержено кредитному риску, связанному с его финансовой деятельностью в виде предоставленных займов 58 счет «Предоставленные займы», [\[п. 3 ПЗ 9/2012\]](#)

Торговая дебиторская задолженность

Управление кредитным риском, связанным с покупателями, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления кредитным риском, связанным с покупателями. Кредитное качество покупателя оценивается на основе подробной формы оценки кредитного рейтинга, исходя из данной оценки определяются индивидуальные лимиты на оказание услуг в кредит. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности покупателей. [\[п. 3 ПЗ 9/2012\]](#)

Информация о положении крупных дебиторов по состоянию на 31 декабря, представлена в таблице ниже: [\[п. 7 ПЗ 9/2012\]](#)

Дебитор	Сумма задолженности	Правоспособность (для физ. лиц – дееспособность)	Деловая репутация	Полученное обеспечение	Финансовое состояние дебитора на отчетную дату	Возможность дебитора получать доходы в будущем	Возможность привлечения дебитором дополнительного финансирования	Суммы выданных поручительств
2021 год	88 246			-				
АО КИВИ БАНК	66 469	правоспособен		нет	стабильно	высокая	присутствует	0
ООО РОВИ Факторинг плюс	21 777	правоспособен		нет	стабильно	высокая	присутствует	0
.....								
2020 год	0	-	-	-	-	-		0

Руководство определяет концентрацию риска как процентное соотношение задолженности конкретных покупателей и заказчиков к общей сумме дебиторской задолженности. [\[п. 6 ПЗ-9/2012\]](#)

На 31 декабря 2021 г. у Общества было 60 покупателя (31 декабря 2020 г.: 0 покупателей). Задолженность 2 крупнейших покупателей (31 декабря 2020 г.: 0 покупателей) в сумме по каждому свыше 66 млн руб. составила чуть более 95% (31 декабря 2020 г.: 0%) от общей суммы дебиторской задолженности. [\[п. 3 ПЗ-9/2012\]](#)

Общество оценивает концентрацию риска в отношении торговой дебиторской задолженности как низкую, поскольку ее клиенты являются связанными сторонами и осуществляют свою деятельность в других отраслях и в значительной степени на независимых рынках. [\[п. 3 ПЗ-9/2012\]](#)

Долговые финансовые вложения, предоставленные займы и денежные депозиты

Управление кредитным риском, обусловленным остатками средств на счетах в банках и финансовых организациях, осуществляется в соответствии с политикой Общества. [\[п. 3 ПЗ-9/2012\]](#)

Информация о крупнейших заемщиках по состоянию на 31 декабря, представлена в таблице ниже: [\[п. 7 ПЗ-9/2012\]](#)

Банк/заемщик/ эмитент долговых ценных бумаг	Сумма задолжен- ности заемщика / размещенных денежных средств / открытых депозитов	Правоспо- собность (для физ. лиц – дееспособ- ность)	Деловая репутация заемщика / кредитный рейтинг банка	Полученное обеспечение от заемщика	Финансовое состояние заемщика на отчетную дату	Возможность заемщика получать доходы в будущем	Возможность привлечения заемщиком дополни- тельного финанси- рования	Суммы выданных поручи- тельств заемщику
2021 год	240 000							0
ООО РОВИ Факторинг плюс	240 000	правоспо- бен		нет	стабильное	высокая	присутств ует	0
2020 год	0	-	-	-	-	-	-	0

Подверженность кредитному риску

Максимальная подверженность кредитному риску на 31 декабря представлена балансовой стоимостью каждого вида активов, представленных ниже: [\[п.п. 3 и 7 ПЗ-9/2012\]](#)

	2021 год	2020 год
Долгосрочные финансовые вложения	240 000	–
Дебиторская задолженность (п. 7 Пояснений)	89 607	-
Краткосрочные финансовые вложения (п. 5 Пояснений)	-	-
Денежные средства и их эквиваленты (п. 10 Пояснений)	22 965	-
Итого	352 572	-

Убытки от обесценения

Необходимость признания обесценения изучается на каждую отчетную дату на индивидуальной основе по крупным покупателям. Кроме того, суммы к получению от большого числа мелких дебиторов объединены в однородные группы и проверяются на предмет обесценения на коллективной основе. Расчеты основываются на информации о фактически понесенных убытках в прошлом. Общество не получало обеспечение в отношении причитающейся ему задолженности. [\[п. 7 ПЗ-9/2012\]](#)

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам (в том числе в форме облигаций, векселей), др. [\[п. 8 ПЗ-9/2012\]](#)

Целью Общества является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью путем использования банковских кредитов. В соответствии с политикой Общества, в течение любых последующих 12

месяцев должно подлежать погашению не более 5% общей задолженности Общества. Основываясь на балансовой стоимости заемных средств, отраженной в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 г. около 0% задолженности Общества подлежит погашению в течение года (31 декабря 2020 г.). [\[п. 3 ПЗ-9/2012\]](#)

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. Общество проанализировало концентрацию риска в отношении рефинансирования своей задолженности и пришла к выводу, что она является низкой. В настоящее время Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, которые позволят удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах. Кроме того, сроки погашения задолженности, подлежащей выплате в течение 12 месяцев, по договоренности с текущими кредиторами могут быть перенесены на более поздние даты. [\[п. 3 ПЗ-9/2012\]](#)

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, которые в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Общества к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Общества включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется соответствующий контроль и управление выявленными концентрациями риска. В некоторых случаях Общество использует хеджирование для управления концентрациями риска, как на уровне контрагента, так и на уровне отрасли. [\[п. 3 ПЗ-9/2012\]](#)

Ниже представлена обобщенная информация о недисконтированных потоках денежных средств исходя из контрактных сроков погашения финансовых обязательств, включая ожидаемые платежи по процентам и исключая влияние возможных взаимозачетов. Ожидается, что платежи, включенные в анализ, не произойдут значительно раньше или в суммах, значительно отличающихся от представленных. [\[п. 8 ПЗ-9/2012\]](#)

Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	По требованию	Менее 1 месяца	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-3 лет	Более 3 лет	Итого
Заемные средства (п. 13 Пояснений)	0	0	0	0	200 000	0	200 000
Кредиторская задолженность (п. 15 Пояснений)	0	0	0	36 149	0	0	36 149
Прочие обязательства (п. 16 Пояснений)	0	0	0	0	0	0	0
Итого				36 149	200 000		236 149

Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	По требованию	Менее 1 месяца	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-3 лет	Более 3 лет	Итого
Заемные средства (п. 13 Пояснений)	0	0	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность (п. 15 Пояснений)	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства (п. 16 Пояснений)	0	0	0	0	0	0	0
Итого	0	0	0	0	0	0	0

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств на отчетную дату, если она отличается от приведенной стоимости и практически определима, приведена в пунктах 13, 15 и 16 пояснений. Общество не выдавало обеспечений связанным сторонам либо третьим лицам, и у него не имеется ограничений по использованию в запланированных целях неоплаченных активов.

4. Другие виды рисков

4.1 Правовые риски

Риски, связанные с изменением валютного регулирования

Внутренний рынок

Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Обществом, как несущественные. В связи с проведением политики либерализации валютного регулирования риски, связанные с изменениями валютного законодательства, снижаются.

Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением валютного регулирования на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом операций Общества на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок

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

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

Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом соответствующих операций Общества.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин

Внутренний рынок

Общество не импортируется и/или не изготавливается из комплектующих иностранного производства. Изменение правил таможенного контроля и пошлин не может нести для Общества риски, связанные с ростом стоимости приобретаемых основных средств, а также увеличение сроков поставки необходимого оборудования и/или запасных частей, что в свою очередь не может повлиять на рост затрат Общества и увеличить вероятность возникновения отказов в технологической инфраструктуре сети.

Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом операций Общества на внешнем рынке.

4.2 Страновые и региональные риски

Общество осуществляет основную деятельность в центральном федеральном округе России, для которого характерны риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране в целом.

Стабильность российской экономики во многом зависит от хода экономических реформ, развития правовой, налоговой, административной инфраструктуры, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере финансов и денежно-кредитной политики.

В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно нестабильной из-за санкций, вводимых против России некоторыми странами, общей геополитической ситуации в стране, а также колебания курсов валют и цен на сырую нефть. Это в свою очередь обеспечивает негативное влияние на российскую экономику в целом. В частности, это выражается в нестабильности российского рубля и необходимости проведения экономических, налоговых, политических и прочих реформ.

Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, сохраняется неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Общества и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Нестабильность на рынках капитала может привести к существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России.

В целом Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Общество осуществляет свою деятельность, Общество предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и регионе, в котором Общество осуществляет свою деятельность, оценивается как недостаточная для того, чтобы рассматривать эти риски в качестве обстоятельств, способных значительным образом повлиять на деятельность Общества. Для предотвращения забастовок Общество создает благоприятные условия труда и выполняет все свои обязательства перед работниками. Для минимизации риска проведения террористических актов Обществом приняты дополнительные меры для обеспечения безопасности на предприятии.

Риски, связанные с географическими особенностями региона, в котором Общество осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как несущественные.

4.3 Репутационные риски

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

26. ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД

По итогам рассмотрения бухгалтерской (финансовой) отчетности общества за 2020 год, Общество решило: выплату дивидендов по итогам года не производить.

Приложение:

1. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах на 17 л. в 1 экз

Руководитель _____
(подпись)

/Родионов Евгений Александрович
(расшифровка подписи)

«14» марта 2022 г.