

Пояснительная записка
АО «Национальное кредитное бюро»,
к балансу за 2021 год.

Закрытое акционерное общество «Национальное кредитное бюро» зарегистрировано 04 августа 2005 года.

02 июля 2019 года Общество прошло перерегистрацию, сменив наименование на Акционерное общество «Национальное кредитное бюро».

Одновременно сменился юридический адрес: 121059, Москва г, Европы пл, дом 2, этаж 2, помещение I, ч. ком. 184

Фактический адрес: 121059, г. Москва, площадь Европы, д. 2, офис 200/2.

ИНН 7714611569 КПП 773001001

Генеральный директор: Малеев Владимир Иванович.

Главный бухгалтер Иващенко Елена Алексеевна

Тел. (495) 229-67-47

Среднесписочная численность 11 человек.

Обществом размещено 500 обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей на общую сумму 50 000 рублей. С 31.12.2011 года они принадлежат Малееву Владимиру Ивановичу. С 2014 года ведение Реестра акционеров поручено АО «Новый регистратор»

С 18 апреля 2016 года Общество имеет Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ «Система графического анализа компаний» (СГА), с 17 мая 2016 года - лицензию «На деятельность по технической защите конфиденциальной информации». Лицензия действует бессрочно.

«Система графического анализа компаний» внесена в Единый реестр российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных (запись в реестре № 9920 от 25.03.2021).

С 30 апреля 2021 года Общество внесено в реестр аккредитованных организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий (номер записи 14053).

Финансово-хозяйственная деятельность Общества ведется с апреля 2006 года.

В 2021 году она велась по четырем направлениям:

- предоставление доступа к информации по российским компаниям через информационный ресурс creditnet.ru;
- предоставление неисключительного права на "безлимитное" использование доступа к " Системе графического анализа аффилированных лиц и конечных бенефициаров компаний"
- подготовка информационных отчетов в режиме отложенного запроса;
- предоставление справок по иностранным компаниям.

Общая выручка Общества за 2021 финансовый год составила 24 676 тыс. руб., что на 898 тыс. руб. больше, чем в 2020 году.

Большая часть услуг (87,2%), которые Общество оказывало в 2021 году, облагалась НДС по ставке 20%. Не облагались НДС следующие услуги:

- по коду операции 1010812 (операции по оказанию услуг по обработке информации, если местонахождением покупателя указанных услуг не является территория Российской Федерации) в соответствии подпунктом 4 пункта 1.1 статьи 148 НК РФ;
- по коду операции 1010256 (реализация прав на использование программы для электронных вычислительных машин, на основании лицензионных договоров), в соответствии с пункт 2, подпункт 26 ст. 149 НК РФ.

В периоды, когда доля таких услуг в общем объеме превышала 5%, Обществом велся отдельный учет по НДС.

Услуги клиентам оказывались по предоплате или с отсрочкой оплаты до 60 дней. На 31.12.2021 дебиторская задолженность клиентов перед Обществом — 1 446 тыс. руб., что составляет 29,5 % от общей дебиторской задолженности (4 904 тыс. руб.). Кроме задолженности клиентов в состав дебиторской задолженности входят

"Расчеты с поставщиками и подрядчиками" в сумме перечисленной организацией предварительной оплаты (авансов) под поставку товаров, продукции, выполнение работ, оказание услуг; 68 "Расчеты по налогам и сборам" в сумме авансовых платежей или излишне уплаченных (взысканных) налогов и сборов; 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" в сумме излишне уплаченных взносов на обязательное социальное страхование, а также в сумме выплаченных пособий; 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" в сумме задолженности работников по беспроцентным займам; 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" в части прочей, не поименованной выше, дебиторской задолженности.

Детализация показателя по строке 1230 "Дебиторская задолженность" в Балансе не приводится, а раскрывается в Пояснениях.

Кредиторская задолженность на 31.12.2021 г. составляет 7 040 тыс. руб., в том числе по полученным от контрагентов авансам — 4 670 тыс. руб., что составляет 66,3 % всей кредиторской задолженности, в которую также входят:

60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" - в части задолженности перед поставщиками и подрядчиками, срок погашения которой менее 12 месяцев; 68 "Расчеты по налогам и сборам" (НДФЛ, НДС, налог на прибыль, транспортный налог); 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"; 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" - в части прочей краткосрочной кредиторской задолженности и обязательств; 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" - в части начисленных, но не выплаченных заработной платы, премий, пособий.

Среди кредиторской задолженности просроченной нет.

Детализация показателя по строке 1520 "Кредиторская задолженность" в Балансе не приводится, а раскрывается в Пояснениях.

В соответствии с требованиями законодательства Общество обязано создавать резерв по сомнительным долгам. Согласно Учетной политике, резерв создается как в бухгалтерском, так и в налоговом учете по сомнительной задолженности со сроком возникновения не менее 3-х месяцев. В течение 2021 года в связи с отсутствием необходимости отчислений в резерв не делалось. На 31.12.2021 г. сумма резерва составляет 0 рублей. Списанная просроченная дебиторская задолженность, не погашенная в срок, установленный договором, собрана на забалансовом счете 007 для наблюдения в течение 5 лет. За 2021 год на счет 007 было списано 95 тыс. руб., списано безнадежной задолженности по истечению 5 лет наблюдения на 0 тыс. руб. Остаток на 31.12.2021 г. — 1 566 тыс. руб.

Расходы Общества делятся на прямые и косвенные. К прямым расходам относятся: амортизация основных средств, используемых при оказании услуг, покупка оборудования стоимостью менее 40 000 рублей для оказания услуг, стоимость Интернета, программного обеспечения, услуги IT-специалистов, работающих по договорам подряда, и информации для производства информационных отчетов. К косвенным расходам относятся следующие расходы: заработная плата сотрудников, отчисления в социальные фонды, амортизация оборудования, используемого для управления организацией, расходы, связанные с арендой помещения, страхованием имущества и другие. Общая сумма расходов признанных составила 21 798 тыс. руб., что на 761 тыс. руб. меньше, чем в 2020 году. При этом, материальные расходы увеличились на 2 913 тыс. руб., расходы на оплату труда сократились на 2 375 тыс. руб. (последствия вывода за штат IT-специалистов); отчисления на социальные нужды сократились на 697 тыс. руб. (в 2021 году Общество применяло тарифы для субъектов малого и среднего предпринимательства); амортизация уменьшилась на 24 тыс. руб.; прочие расходы уменьшились на 5787 тыс. руб.

В 2012 году Общество начало работу по разработке программного обеспечения «Модуль источника данных ЕГРЮЛ программного продукта «Связи компаний» с привлечением сторонних организаций. Данная работа продолжалась на протяжении 2013, 2014, 2015 годов и части 2016 года. В связи с недостатком ресурсов работы были приостановлены. Расходы накапливались на счете 08.05. (Приобретение нематериальных активов) На 31.12.2021 года остаток на счете 08.05. составляет 1 715 тыс. руб.

Общество пользуется услугами иностранного партнера для получения информации по зарубежным компаниям. Propartner не зарегистрирован как налогоплательщик, услуги оказываются на территории РФ, поэтому Общество выступает налоговым агентом по уплате "входного" НДС, которые контрагент предъявил организации к оплате при приобретении ею товаров (работ, услуг), при этом организация на конец отчетного периода не приняла их к вычету и не включила в стоимость приобретенных активов или в состав расходов. Этот остаток учитывается на счете 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" и отражается в строке 1220 Баланса.

На протяжении 2021 года бухгалтерский и налоговый учет велись с помощью программы «1С» Предприятие. При совпадении данных бухгалтерского и налогового учета отдельные регистры по налоговому учету не составлялись.

При начислении амортизации основных средств применялся линейный способ начисления амортизации по всем видам основных средств. Затраты на амортизацию в 2021 году составили 41 тыс. руб.

Согласно принятой учетной политике реализация определялась «по отгрузке».

Для целей налогообложения НДС организация не принимала к вычету НДС по перечисленным суммам оплаты (частичной оплаты) в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг).

Поступавшие на расчетный счет Общества средства расходовались на разработку программного обеспечения, выплату заработной платы сотрудникам, уплату обязательных налогов и сборов, покупку иностранной валюты, а также текущие хозяйственно-операционные расходы.

В 2021 году дивиденды учредителю не выплачивались.

По итогам 2021 года Общество получило прибыль 2 600 483 руб. и заплатило налог на прибыль в федеральный бюджет — 79 198 руб., в региональный бюджет — 448 790 руб.

Стоимость чистых активов Общества увеличилась с 11 421 тыс. руб. в 2020 году до 13 505 тыс. руб. В 2021 году. Данное увеличение связано, с одной стороны, с увеличением активов, а именно, денежных средств с 8 920 тыс. руб. в 2020 году до 12 392 тыс. руб. - в 2021 году, главным образом, за счет колебания курсов валют. Также свободные оборотные средства тратились на ее покупку. За 2021 год было приобретено 9500 долларов США.

Стоимость основных средств уменьшилась с 63 тыс. руб. в 2020 году до 22 тыс. руб. в 2021 году за счет их амортизации.

Стоимость запасов уменьшилась с 140 тыс. руб. в 2020 году до 93 тыс. руб. - в 2021 за счет того, что тратилось их больше, чем приобреталось.

В 2022 году общество планирует продолжать свою деятельность.

Генеральный директор

Малеев В.И.

