

**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ
РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2021 ГОД
ООО «РУНЕТ БИЗНЕС СИСТЕМЫ»**

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНЕНИЙ

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

21. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	26
22. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫДАННЫХ ОБЕСПЕЧЕНИЯХ	27
23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	28
24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	29
25. ИСПРАВЛЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	30

1. Информация об Обществе

Общество с ограниченной ответственностью «Рунет Бизнес Системы».

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

ИНН 7708149360/КПП 770901001

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

Среднесписочная численность Общества за 2020 год составила 138 человек, за 2021 год составила 166 человек

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

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

Руководство Обществом осуществляет единоличный исполнительный орган - Григорьев Василий Сергеевич.

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

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

2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

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

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

Рыночные риски

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

Правовые риски

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

Страновые и региональные

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

Репутационный риск

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

3. Основа составления бухгалтерской отчетности

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

Активы оценены в отчетности по фактическим затратам, за исключением основных средств (представлены по остаточной стоимости) и договоров операционной и финансовой аренды (представлены в отчетности с учетом требований ФСБУ 25/2018)

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

Курсы иностранных валют

Наименование	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
За 1 доллар США	74,2926	73,8757	61,9057
За 1 евро	84,0695	90,6824	69,3406
За 1 тенге	16,9000	17,5481	16,2174

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

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

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

4. Изменения в учетной политике Общества на 2021 г.

Изменение ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»

При составлении бухгалтерской отчетности за 2021 год Общество применило ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» (приказ Минфина РФ от 16.10.2018 № 208н). В результате данного изменения в бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах, отчете о движении капитала произошли следующие корректировки:

- Суммы полученного права пользования арендуемого помещения и имущества по договорам лизинга были отнесены в Бухгалтерском балансе в строку 1150 за 2020 г. и 2019 г.
- Суммы финансовых обязательств были скорректированы в Бухгалтерском балансе по строке 1520 за 2020 г и 2019 г. ;
- Суммы нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) в Бухгалтерском балансе по строке 1370 за 2020 г. и 2019 г. на сумму разницы в финансовых расходах аренды;
- Сумму прочих расходов в Отчете о финансовых результатах по строке 2350 за 2020 г на сумму разницы в финансовых расходах аренды;
- Сумму чистой прибыли в Отчете о финансовых результатах по строке 2520 за 2020 г на сумму разницы в финансовых расходах аренды;

- Сумму совокупного финансового результата периода в Отчете о финансовых результатах по строке 2350 за 2020 г на сумму разницы в финансовых расходах аренды;

- Сумму чистой прибыли в Отчете об изменениях капитала по строкам 3210, 3211, 3200, 3410, 3500, 3411, 3501, 3600 за 2020 г. на сумму разницы в финансовых расходах аренды

В результате изменения учетной политики Общества в 2020 году в сравнительные данные, включенные в бухгалтерскую отчетность за 2020 год и 2019 год, были внесены следующие корректировки:

Код строки	Наименование строки	Сумма до корректировки	Сумма корректировки	Сумма с учетом корректировки
Корректировки показателей 2019 года				
1150	Основные средства	15 002	88 766	103 768
1370	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	174 022	(1 473)	172 549
1450	Прочие обязательства	-	52 590	52 590
1520	Кредиторская задолженность	593 311	37 649	630 960
Корректировки показателей 2020 года				
1150	Основные средства	12 032	202 787	214 819
1450	Прочие обязательства		146 050	146 050
1520	Кредиторская задолженность	1 035 988	77 295	1 113 283
1370	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	223 520	(20 556)	202 964
2350	Прочие расходы	(73 241)	(19 083)	(54 158)
2300	Прибыль о налогообложения	64 351	(19 083)	45 268
2400	Чистая прибыль	49 498	(19 083)	30 415
2500	Совокупный финансовый результат	49 498	(19 083)	30 415
3100	Величина капитала на 31.12.2019 г.	174 022	(1 473)	172 549
3210	Увеличение капитала всего	49 498	(19 083)	30 415
3211	Чистая прибыль	49 498	(19 083)	30 415

5. Нематериальные Активы

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

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

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

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

Сроки полезного использования нематериальных активов определяются исходя:

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

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

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

Остаточная стоимость нематериальных активов на:

31.12.2021 г. – 5 518 тысяч рублей

31.12.2020 г. – 18 758 тысяч рублей

31.12.2019 г. – 13 942 тысяч рублей

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

6. Основные средства

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

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

Приобретенные объекты первоначальной стоимостью до 100 тыс. руб. за единицу учитываются в составе расходов периода, когда они были приобретены согласно ФСБУ 6/2020 «ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА»

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

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

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

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

Группа основных средств	Сроки полезного использования (число лет) объектов, принятых на баланс
Машины и оборудование, офисное	2 - 3
Машины и оборудование, кроме офисного	5 - 7
Транспортные средства	3-6
Прочие	2 – 8

Амортизация не начисляется по полностью амортизированным объектам.

Выбытия основных средств в отчетных периодах не происходило.

Остаточная стоимость основных средств на:

31.12.2021 г. – 217 425 тысяч рублей

31.12.2020 г. – 214 819 тысяч рублей

31.12.2019 г. – 103 768 тысяч рублей

Арендные объекты основных средств отражаются в балансе в составе ППА (права пользования активом), согласно ФСБУ 25/2018

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

Основные средства, полученные в аренду

В течении 2021 г. действовали следующие договора аренды с ООО «Эссет Менеджмент» Д.У. ЗПИФ комбинированного «Мандарин» и получены в аренду офисные помещения:

- по договору аренды № 227-М-ЗВ от 01.07.20 площадью 667,1 кв. м , находящихся по адресу г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 50 А/8, стр. 2, 2-й этаж,

-по договору аренды 197-М-ЗВ от 27.12.19 площадью 544,9 кв. м , находящихся по адресу г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 50 А/8, стр. 2, 12-й этаж

Договор аренды № 30А/2020 от 09.11.20 ОАО Владимирская книжная типография нежилое помещение № 21 площадью 47,9 м2, находящийся по адресу: Владимирская область, город Владимир, Октябрьский проспект, д. 7

ООО "Реал Эстейт Менеджмент" Договор аренды № 233 от 01.04.18 нежилое помещение №16 площадь 92,6 кв.м находящийся по адресу: г. Казань ул. Спартакoвская д.6

Государственное автономное учреждение "Технопарк в сфере высоких технологий "ИТ-парк" Договор № 4/132 от 16.03.2021 нежилое помещение №25 площадью 121,6 кв.м расположенный по адресу: г. Казань, ул. Петербургская дом 52

По итогам 2021 стоимость имущества полученного по договору операционной аренды составила 78 872 тыс. руб.

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

Основные средства, полученные по договорам финансовой аренды

В 2019 г. ООО «Рунет Бизнес Системы» заключило договор лизинга с ООО «Хьюлетт Паккард Энтерпрайз» №18RU1602А от 26.11.18

В 2020 г. и в 2021 г. ООО «Рунет Бизнес Системы» взяло дополнительно по договору лизинга с ООО «Хьюлетт Паккард Энтерпрайз» №18RU1602А от 26.11.18 на 36 месяцев имущество для осуществления транзакционного бизнеса. Единицей учета расчетов по договорам финансовой аренды является доллар США. Платежи осуществляются ежеквартально, в зависимости от графика платежей. Сроки договора лизинга варьируются от 3 до 5 лет.

По итогам 2021 стоимость имущества полученного по договору финансовой аренды составила 126 845 тыс. руб.

7. Финансовые вложения

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

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

У Общества в составе финансовых вложений отражены выданные процентные займы.

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

на 31.12.2021 г.-133 064 тыс. руб.

на 31.12.2020 г.-135 864 тыс. руб.

на 31.12.2019 г.-107 835 тыс. руб.

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

на 31.12.2021 г.-1 000 тыс. руб.

на 31.12.2020 г.-1 000 тыс. руб.

на 31.12.2019 г.-1 000 тыс. руб.

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

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

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

8. Запасы

Запасы оценены в сумме фактических затрат на приобретение.

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

Затраты на приобретение запасов, предназначенные для управленческих нужд, списываются в расходы по обычным видам деятельности в периоде, в котором затраты были понесены - то есть в периоде приобретения запасов (п. 2 ФСБУ 5/2019)

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

Незавершенное производство

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

НЗП.

Если работы по договорам выполняют сотрудники компании, то расходы, включаемые в НЗП рассчитываются исходя из количества чел-часов (трудозатрат на договор), ЗП и страховых взносов сотрудника по формуле :
 размер НЗП = количество часов затраченных на выполнение договора x (среднедневная ЗП+ страховые взносы).
 Для упрощения расчета используется среднедневная ЗП для расчета резерва на отпуск и эффективная ставка по страховым взносам. По итогам 2020 г и 2021 г. НЗП отсутствовало.

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

на 31.12.2021 г.-101 тыс. руб.
 на 31.12.2020 г.-6 536 тыс. руб.
 на 31.12.2019 г.-12 650 тыс. руб.

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

9. Расходы будущих периодов

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

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

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

Наименование	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Страхование рисков, ДМС, и прочее	1 069	1 211	336
Лицензии на программное обеспечение	5 546	233	5 240
Итого прочие внеоборотные активы	6 615	1 444	5 576

10. Дебиторская задолженность

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

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

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

Ниже приведены данные об остатках дебиторской задолженности:

Наименование	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	844 557	539 592	317 661
Авансы выданные	37 538	9 505	8 327
Дебиторская задолженность по налогам и сборам		184	478
Прочая дебиторская задолженность	37 896	32 461	27 535
Резерв сомнительных долгов по задолженности покупателей и заказчиков		-	-
Резерв сомнительных долгов по авансам выданным		-	-
Резерв сомнительных долгов по прочей дебиторской задолженности		-	-
Итого дебиторская задолженность	919 991	581 742	354 001

Дебиторская задолженность покупателей

Наименование	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
ПАО Сбербанк	658 051	443 893	197 937
ООО «Банковские Технологии» (дебиторами является связанные стороны), более подробно информация раскрыта в разделе 20 «Связанные стороны»	26 764	29 801	30 398
АО "АЛЬФА-БАНК"	32 658	23 693	25 697
АО "Всероссийский банк развития регионов"	50	9 777	7 205
ПАО «Аэрофлот»	60 304	30	18 112
ООО «МультиКарта»	618	8 412	1 872
GLOBAL COLLECT SERVICES B.V.	32 310	7 477	6 363
АО "Россельхозбанк"	3 658	2 502	1 154
ПАО МТС-Банк	639		
АО "ЦПЛ"	9 050	640	590
ООО "Иннодата"			10 560
АО "РАМАКС ИНТЕРНЕЙШНЛ"			4 570
Иные дебиторы	20 455	13 367	13 203
Итого	844 557	539 592	317 661

Прочая дебиторская задолженность

Наименование	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
По выданным займам сотрудникам	30 035	24 820	3 200
По процентам по выданным займам (дебиторами является связанные стороны), более подробно информация раскрыта в подразделе «Связанные стороны»	2 661	7 179	23 368
Обеспечительные платежи по аренде	3 269		
По иным основаниям	1 931	462	967

Наименование	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Итого	37 896	32 461	27 535

Сумма дебиторской задолженности, погашенной путем зачета встречных требований кредиторов (по полученным заемным средствам, по кредиторской задолженности, возникшей в результате операций приобретения имущества, а также по другим основаниям), составила 0 тыс. руб. в отчетном году (0 тыс. руб. – в 2020 году).

Общая величина сомнительной дебиторской задолженности, в отношении которой в отчетном году был создан резерв, составила 0 тыс. руб. (в 2020 г. – 0 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность, списанная за счет резерва сомнительных долгов, составила 0 тыс. руб. в 2021 г. (0 тыс. руб. – в 2020 г.).

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

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

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

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

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

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

Состав денежных средств и денежных эквивалентов

Наименование	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Средства в кассе		-	-
Средства на расчетных счетах	440 005	108 137	20 933
Средства на валютных счетах	936 407	429 569	289 138
Итого денежные средства	1 376 412	537 706	310 071
Краткосрочные банковские депозиты (со сроком размещения до трех месяцев)		-	-
Итого денежные эквиваленты		537 706	310 071
Итого денежные средства и денежные эквиваленты	1 376 412	537 706	310 071

Информация о денежных средствах, недоступных для использования

Наименование	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Средства на счетах, заблокированные по решению налогового органа		-	-

Иные недоступные для использования денежные средства			-	-
Итого денежные средства, недоступные для использования			-	-

Информация об остатках денежных средств в разрезе открытых счетов

Вид счета, валюта счета, банк	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Расчетный счет в АО «АЛЬФА-БАНК», рубли	40 493	28 026	13 418
Брокерский счет в АО «АЛЬФА-БАНК», рубли	258 567	45 182	110
Расчетный счет в АО КБ «СИТИБАНК», рубли	440	765	997
Расчетный счет ПАО «СБЕРБАНК» рубли	129 051	29 729	5 530
Расчетный счет ПАО АКБ «АВАНГАРД» рубли	9 509	3 754	878
Текущий счет в АО «АЛЬФА-БАНК», USD	5 473	54 126	35 825
Текущий счет в АО «АЛЬФА-БАНК», EUR		-	30 371
Брокерский счет в АО «АЛЬФА-БАНК», EUR	403 534	55 842	-
Брокерский счет в АО «АЛЬФА-БАНК», USD	129 641	82 002	-
Текущий счет в АО КБ «СИТИБАНК», EUR	5 962	113 072	160 201
Текущий счет в АО КБ «СИТИБАНК», USD	160 160	23 052	39 648
Текущий счет ПАО «СБЕРБАНК», USD	25 222	25 081	21 017
Текущий счет ПАО «СБЕРБАНК», EUR	3 775	4 073	2 076
Текущий счет ПАО АКБ «АВАНГАРД», USD	194 666	58 767	-
Транзитный счет ПАО АКБ «АВАНГАРД», USD		12 579	-
Расчетный счет АО "ТИНЬКОФФ БАНК", рубли	1 945	680	-
Расчетный счет ДБ АО "Сбербанк" (Казахстан), EUR	7 962		
Расчетный счет ДБ АО "Сбербанк" (Казахстан), тенге	12	976	-
Остаток	1 376 412	537 706	310 071

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

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

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

Наименование	2021	2020
Суммы косвенных налогов в составе поступлений от покупателей и заказчиков и возмещений по косвенным налогам из бюджета за вычетом суммы косвенных налогов в составе произведенных платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджет		-
Иные поступления		-
Итого прочие поступления по текущей деятельности		-

Суммы косвенных налогов в составе поступлений от покупателей и заказчиков и возмещений по косвенным налогам из бюджета за вычетом суммы косвенных налогов в составе произведенных платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджет	(82 373)	(64 569)
Услуги банка	(4 759)	(4 213)
Оплата страхования	(4 817)	(3 013)
Выдача займа сотрудникам	(9 334)	(26 000)
Выдача в подотчет	(6 974)	(3 606)
Иные платежи	(2 019)	(200)
Итого прочие платежи по текущей деятельности	(110 276)	(101 601)

12. Капитал и резервы

Уставный капитал

По состоянию на 31.12.2021 уставный капитал Общества полностью оплачен.

Добавочный капитал

Наименование	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Вклады участника в имущество Общества		-	-
Курсовая разница по расчетам с участником по вкладам в иностранной валюте в уставный капитал Общества		-	-
Итого добавочный капитал (без переоценки)		-	-

13. Кредиты и займы полученные

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

Кредиты и займы полученные

Наименование	Долгосрочные		Краткосрочные	
	2021	2020	2021	2020
Остаток задолженности по кредитам (займам) на начало года	-	-	-	-
Получено банковских кредитов (займов) в отчетном году (в т.ч. овердрафт)	-	-	-	-
В результате перевода долгосрочной задолженности в краткосрочную	-	-	-	-
В результате перевода краткосрочной задолженности в долгосрочную	-	-	-	-
Получено/(выбыло) задолженности по кредитам в результате реорганизации	-	-	-	-
Начислено процентов (в т.ч. овердрафт)	-	-	-	-
Погашено в части основной суммы долга (в т.ч. овердрафт)	-	-	-	-
Погашено в части начисленных процентов (в т.ч. овердрафт)	-	-	-	-
Курсовая разница	-	-	-	-
Остаток задолженности по кредитам (займам) на конец года	-	-	-	-

Дополнительные затраты по заемным средствам

Наименование	2021	2020

Наименование	2021	2020
Возникло дополнительных затрат, связанных с получением заемных средств, в отчетном периоде	-	-
Дополнительные затраты, отнесенные на прочие расходы в отчетном периоде	-	-

Общество не получало поручительства третьих лиц.

14. Кредиторская задолженность

Информация об остатках по видам кредиторской задолженности приведена ниже:

Наименование	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	990 857	934 167	561 190
Авансы полученные	7 263	3 614	1 089
Кредиторская задолженность по налогам и сборам	266 105	39 291	26 761
Кредиторская задолженность по ППА (операционная аренда)	83 001	107 709	
Кредиторская задолженность по ППА (финансовая аренда)	155 048	114 574	90 239
Прочая кредиторская задолженность	506 291	59 977	4 271
Итого кредиторская задолженность	2 008 565	1 259 332	683 550

Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками

Наименование	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
СмартВиста АГ	109 993	730 584	294 429
ООО «БПЦ Девелопмент»	751 488	134 873	235 973
ООО «БПЦ Процессинг»	124 334	57 986	27 272
ООО «БПЦ Банковские технологии»	-	4 915	1 121
Прочие кредиторы	5 042	5 809	2 395
Итого кредиторская задолженность	990 857	934 167	561 190

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

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

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

Кредиторская задолженность по налогам и сборам

Наименование	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Налог на добавленную стоимость	17 980	9 189	17 154
Налог на прибыль	13 499	8 234	6 580
Налог на доходы физических лиц	129 110	7 859	117
Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование	69 722	9 463	2 414

Наименование	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Страховые взносы на обязательное медицинское страхование	34 504	4 453	
Налог на имущество		-	-
Прочие налоги и сборы	1 290	93	496
Итого	266 105	39 291	26 761

Кредиторская задолженность по ППА (операционная аренда)

Наименование	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Эссет Менеджмент	74 625	102 794	
ИТ- Парк	3 716		
Владимирская книжная типография	1 293		-
Реал Эстейт Менеджмент	3 367	4 915	-
Итого	83 001	107 709	

Кредиторская задолженность по ППА (финансовая аренда)

Наименование	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Хьюлетт Паккард Энтерпрайз	155 048	114 574	90 239
Итого	155 048	114 574	90 239

Кредиторская задолженность по ППА (финансовая и операционная аренда) отражена в составе краткосрочной и долгосрочной задолженности. Суммы задолженности приходящиеся к погашению в течении года после окончания отчетного года отражены в составе краткосрочной, а остальные в составе долгосрочной.

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

Прочая кредиторская задолженность

Наименование	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
По расчетам за приобретенные билеты		22	527
По расчетам за добровольное медицинское страхование сотрудников		1 049	-
По оплате труда в части годового вознаграждения	508 987	51 829	-
По иным основаниям	-2 696	7 077	8
Итого	506 291	59 977	4 271

15. Налоги

15.1 Налог на добавленную стоимость

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

Наименование	2021	2020
НДС по выполненным работам и оказанным услугам, в том числе:	42 569	33 583
по ставке НДС – 20%	42 569	33 583
по ставке НДС – 10%		-
НДС по приобретенным ценностям	37 172	41 366

НДС по приобретенным ценностям, предъявленный к вычету	3 067	14 125
--	-------	--------

15.2 Налог на прибыль организации

Наименование	2021		2020	
	Разница	Налоговый эффект	Разница	Налоговый эффект
Условный расход по налогу на прибыль / (Условный доход по налогу на прибыль)		100 097		12 871
Постоянные налоговые расходы (ПНР)				
По расходам, не учитываемым для целей налогообложения (расходы сверх установленных лимитов отнесения к принимаемым для целей налогообложения и др.)	-	-	-	-
По иным основаниям	13 684	2 737	9 916	1983
в том числе:				
Командировочные	1 960	392	1 089	218
Офисные расходы (в том числе корпоративные мероприятия)	6 798	1 360	4 631	926
Программное обеспечение	107	21	39	8
Расходы на обучение, конференции	180	36	16	3
Представительские	1 330	266	3 118	623
Подписка	27	5	24	5
Услуги по переводам и оформлению	7	1	4	1
Прочие расходы (91 сч.)	2 038	408	995	199
Прочие расходы (26 сч.)	1 238	248		
Итого ПНР	13 684	2 737	9 916	1983
Постоянные налоговые доходы (ПНД)				
По доходам, не учитываемым для целей налогообложения	-	-	-	-
По иным основаниям	-	-	-	-
в том числе:				
Итого ПНД	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы (ОНА)				
Начисление ОНА				
По основным средствам, в т.ч. различия в суммах амортизации основных средств в бухгалтерском и налоговом учете	-	-	-	-
По оценочному обязательству по предстоящей оплате неиспользованных отпусков (оплате годового вознаграждения)	57 353	11 471	39 993	7 999
По резервам сомнительных долгов	-	-	-	-
По аренде (оерационная и финансовая) – разница в учете, возникающая при использовании ФСБУ 25/2018	3 807	761		
По иным основаниям	-	-	-	-
в том числе:				

Наименование	2021		2020	
	Разница	Налоговый эффект	Разница	Налоговый эффект
Погашение ОНА				
Различия в суммах амортизации основных средств в бухгалтерском и налоговом учете	-	-	-	-
По оценочному обязательству по предстоящей оплате неиспользованных отпусков (оплате годового вознаграждения)	(34 878)	(6 976)	(58 728)	(11 746)
По резервам сомнительных долгов	-	-	-	-
По налоговому убытку прошлых лет	-	-	-	-
По иным основаниям	-	-	-	-
в том числе:				
Итого изменение ОНА для целей расчета налога на прибыль				
	26 282	5 256	(18 735)	(3 747)
Отложенные налоговые обязательства (ОНО)				
Начисление ОНО				
По основным средствам, в т.ч. различия в суммах амортизации основных средств в бухгалтерском и налоговом учете			(4 057)	(811)
По иным основаниям	-	-	-	-
в том числе:				
Погашение ОНО				
По основным средствам, в т.ч. различия в суммах амортизации основных средств в бухгалтерском и налоговом учете	2 327	466	2 838	568
По иным основаниям			12 071	2 414
в том числе:				
Итого изменение ОНО для целей расчета налога на прибыль				
	2 327	466	10 852	2 171
Итого отложенный налог на прибыль		5 722	(1 576)	
Налогооблагаемая прибыль / (убыток)		500 486	45 268	

Сумма отложенного налога, который увеличил в 2021 г прибыль – 5 722 тыс. руб , а в 2020 г. уменьшил чистую прибыль составил 1 576 тыс. руб.

Применяемая ставка по налогу на прибыль

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

16. Оценочные обязательства

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

Общество создает следующие оценочные обязательства:

- оценочное обязательство по предстоящей оплате неиспользованных работниками отпусков.

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

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

17. Выручка от продаж

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

Наименование	2021	2020
Агентское вознаграждение за процессинг программы лояльности	28 645	3 671
Лицензии ПО	-	1 500
Процессирование транзакций	3 293 033	1 935 244
Работы ПО	52 617	55 671
Консультационные услуги		8 333
Сопровождение	119 437	93 706
Субаренда	12 146	6 536
Итого выручка	3 505 878	2 104 661

18. Расходы по обычным видам деятельности

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

Наименование	2021	2020
ФОТ	395 901	297 221
Страховые взносы	90 037	64 322
Оценочные обязательства по отпускам, годовым премиям	42 201	32 286
Командировочные расходы	1 679	1 093
Работы по разработке, настройке ПО	428 606	299 554
Роялти (лицензионные платежи)	1 020 197	956 794
Лизинг оборудования	54 873	39 543
Амортизация основных средств, нематериальным активам	23 854	21 214
Размещение стойки в ЦОД	42 899	28 298
Прочие	22 358	25 655
Итого себестоимость продаж	2 122 605	1 765 980

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

Наименование	2021	2020
ФОТ	298 812	55 794
Страховые взносы	47 498	9 429
Оценочные обязательства по отпускам, годовым премиям	4 258	3 245
Представительские	1 330	
Итого по строке 2210 «Коммерческие расходы» отчета о финансовых результатах	351 898	68 468
Расходы на оплату труда управленческому персоналу	377 281	54 437
Страховые взносы	60 174	10 474
Расходы по аренде офисных помещений	29 775	33 847
Расходы на услуги связи	3 613	4 485
МПЗ	14 963	8 441
Добровольное медицинское страхование	3 507	1 476
Оценочные обязательства по отпускам, годовым премиям	10 895	4 462
Расходы на обучение сотрудников	2 540	1 351
Программное обеспечение	441	716
Подписка на электронные издания	64	42
Расходы по подбору кадров	1 234	60
Командировочные расходы	2 737	1 103
Аудиторские услуги		829
Расходы по уборке офиса	1 375	1 436
Переводческие и оформительские услуги	253	105
Расходы по ремонту офисных помещений		6 909
Расходы на проведение корпоративных мероприятий	4 554	66
Иные управленческие расходы	12 017	13 167
Итого по строке 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах	525 423	143 406

19. Прочие доходы и прочие расходы

Наименование	2021		2020	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
Расходы прошлых периодов		150		6 361
Услуги банков		4 880		5 715
Курсовые разницы (в том числе отклонение курса продажи/покупки)	18 834			57 649
Штрафы по хозяйственным договорам		1 289		2 520
Амортизация по субаренде		11 711		19 083
Прочие	520	2 037	517	996
Итого прочие доходы/расходы	19 354	20 067	517	92 324

20. Связанные стороны

Основное общество

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

Другие связанные стороны

ООО «БПЦ Банковские технологии»

ООО «БПЦ»

ООО «БПЦ Девелопмент»

ООО «БПЦ Процессинг»

ООО «МТЗ»

СмартВиста АГ

ВРС NL B.V.

ВРС АГ

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

Бенефициарные владельцы Общества

Бенефициарным владельцем Общества является Логинов Анатолий Игоревич .

Продажи связанным сторонам

Общество производило выполнение работ и оказание услуг связанным сторонам в 2021 и 2020 гг., ниже приведены суммы без учета НДС

Наименование связанной стороны (вид закупок)	2021	2020
ООО «БПЦ Банковские технологии», субподряд по доработкам ПО и сопровождению ПО	12 090	1 717
ООО «БПЦ Процессинг», субаренда офисного помещения	2 394	2 394
ООО «БПЦ Девелопмент» , субаренда офисного помещения	9 752	4 142
Итого	24 236	8 253

Закупки у связанных сторон

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

Наименование связанной стороны (вид закупок)	2021	2020
ООО «БПЦ Банковские технологии», сопровождение программного обеспечения	15 057	14 246
ООО «БПЦ Процессинг», субподряд по договорам техсопровождения		48 720
ООО «БПЦ Процессинг», субподряд по договорам процессинга	180 974	58 055
ООО «БПЦ Девелопмент» , сопровождение программного обеспечения, работы по обновлениям	149 365	112 967
ООО «БПЦ Девелопмент» , лицензионные платежи	1 020 197	18 200
ООО «БПЦ», услуги корпоративного управления		
СмартВиста АГ, лицензионные платежи		938 594
Итого	1 365 593	1 190 782

Операции закупок у связанных сторон проводились на обычных коммерческих условиях.

Состояние расчетов со связанными сторонами

Наименование	Дебиторская задолженность			Кредиторская задолженность		
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
I. Долгосрочная задолженность						
Связанные стороны						
Итого	-	-	-	-	-	-
II. Краткосрочная задолженность						
Связанные стороны						
ООО «БПЦ Банковские технологии»	28 952	29 801	30 298	2	4 915	1 121
ООО «БПЦ Девелопмент»	2 926	-	-	750 623	134 873	235 973
ООО «БПЦ Процессинг»	718	-	479	124 334	57 986	27 272
СмартВиста АГ	-	-	-	109 993	730 584	294 429
Итого	32 596	29 801	30 777	984 952	928 358	558 795

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

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

Займы, выданные связанным сторонам

Займы выданные связанным сторонам, составила:

Наименование связанной стороны	Займ выдан		Займ возвращен		Проценты начислены		Проценты уплачены	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
ООО «БПЦ Банковские технологии»	58 000	62 000	59 600	31 471	5 589	8 478	5 163	26 398
ООО «БПЦ Процессинг»				1500		17		59
ООО «БПЦ Девелопмент»			1 200	1000	1 186	1 706	6 179	
ВРС АГ	148 301		148 301					
ООО «КОМПЭКС»	8 200		8 200		134		134	
ООО «МТЗ»					50	67		
Итого	214 501	62 000	217 301	33 971	6 959	10 268	11 476	26 457

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

Займы, предоставленные связанными сторонами

Отсутствовали

Наименование связанной стороны	Займ выдан		Займ возвращен		Проценты начислены		Проценты уплачены	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
				-		-		-
		-		-		-		-
Итого	-	-	-	-	-	-	-	-

Денежные потоки по операциям со связанными сторонами

Наименование связанной стороны	Строка ОДС	Платежи	
		2021	2020
СмартВиста АГ	4121	(597 272)	(593 352)
СмартВиста АГ	4323	-	-
СмартВиста АГ	4123	-	-
ВРС АГ	4214	1 214	-
ВРС АГ	4213	147 893	
ВРС АГ	4223	(148 301)	
Компэкс	4213	8 200	-
Компэкс	4223	(8 200)	-
ООО «БПЦ Банковские технологии»	4214	5 163	23 198
ООО «БПЦ Банковские технологии»	4121	(16 645)	(8 710)
ООО «БПЦ Банковские технологии»	4111	12 675	2 529
ООО «БПЦ Банковские технологии»	4213	59 600	34 671
ООО «БПЦ Банковские технологии»	4223	(58 000)	(62 000)
ООО «БПЦ Девелопмент»	4111	7 314	4 142
ООО «БПЦ Девелопмент»	4223	-	-
ООО «БПЦ Девелопмент»	4213	1 200	1 000
ООО «БПЦ Девелопмент»	4214	6 179	-
ООО «БПЦ Девелопмент»	4121	(509 383)	(202 418)
ООО «БПЦ»	4213	-	-
ООО «БПЦ»	4121	-	-
ООО «БПЦ»	4121	-	(504)
ООО «БПЦ Процессинг»	4111	1 795	2 794
ООО «БПЦ Процессинг»	4121	(75 400)	(41 600)
ООО «БПЦ Процессинг»	4121	(106 977)	(39 295)
ООО «БПЦ Процессинг»	4213	-	1500
ООО «БПЦ Процессинг»	4223	-	-
ООО «БПЦ Процессинг»	4311	-	-
ООО «БПЦ Процессинг»	4214	-	59
ООО «БПЦ Процессинг»	4123	-	-
ООО «БПЦ Процессинг»	4323	-	-
Итого		(1 268 975)	(877 986)

21. Вознаграждения основному управленческому персоналу

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

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

В 2021 г. Общество начислило основному управленческому персоналу краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, льготы) на общую сумму 65 067 тыс. руб. (2019 г. – 25 393 тыс. руб.), включая НДФЛ и страховые взносы

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

- Главный бухгалтер

- Финансовый директор

б) займы, предоставленные основному управленческому персоналу составляют на 31.12.2021 г. – 3 300 тыс руб.

31.12.2020 г – 0 тыс руб.

22. Информация о выданных обеспечениях

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

- ООО «БПЦ Банковские Технологии»

- ООО «КОМПЭКС»

- ООО «Химические технологии»

- «БЭНКИНГ ПРОДАКШН СЕНТЕР Би. Ви.»

заключены Кредитные соглашения.

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

Наименование принципала	Дата и номер договора	Сумма по гарантии, тыс. руб.	Остаток задолженности принципала перед бенефициаром, тыс. руб. на 31.12.2021 г.	Остаток задолженности принципала перед бенефициаром, тыс. руб. на 31.12.2020 г.
ООО «БПЦ Банковские Технологии»	Независимая гарантия от 21.06.2019 г.	103 000	103 000	-
ООО «Химические»	Независимая гарантия от	111 439	99 300	28 160

технологии»	21.06.2019 г.			
«БЭНКИНГ ПРОДАКШН СЕНТЕР Би. Ви.»	Независимая гарантия от 21.06.2019 г.	722 867	722 867	406 316
ООО «КОМПЭКС»	Независимая гарантия от 21.06.2019 г.	180 000		
Итого:		1 117 306	925 167	434 476

23. Условные обязательства

Налоговое, валютное законодательство Российской Федерации, действующее или вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных трактовок отдельных фактов хозяйственной жизни Общества. В связи с этим позиция руководства в отношении налогов и документы, обосновывающие эту позицию, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации ужесточается, вследствие чего повышается риск проверки налоговыми органами влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. При определенных обстоятельствах могут быть проверены и более ранние периоды.

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

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

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

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

24. События после отчетной даты

24 февраля 2022 г. изменилась геополитическая ситуация в мире, в связи со специальной операцией России на Украине, в частности многими странами были объявлены новые пакеты санкций в отношении Российской Федерации, её государственного долга, активов ряда российских банков и персонально в отношении ряда физических лиц. В связи с этим Российской Федерацией введены временные меры экономического характера направленные на поддержание экономической стабильности. Банк России принимает меры по адаптации финансового сектора к возросшей волатильности, в т.ч. объявил о резком поднятии ключевой ставки.

В связи с данными обстоятельствами и ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, в том числе значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро, резкому снижению стоимости российских ценных бумаг, нарушена стабильность международных расчетов, транспортного сообщения и грузовых перевозок. Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских компаний из различных отраслей. Учитывая характер и объемы своей деятельности: отсутствие существенных финансовых вложений, в т.ч. полное отсутствие вложений в котирующиеся ценные бумаги; отсутствие привлеченных заемных средств в валюте; отсутствие существенной зависимости от поставок импортных сырья, материалов, оборудования из недружественных стран; задолженность в иностранной валюте на конец года по европейским странам ниже уровня существенности, Общество расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, точный количественный эффект которых не-возможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности, но негативное влияние которых по оценке Общества на финансовое состояние и результаты финансовой деятельности в обозримом периоде будет не существенным и не приведет к не способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность.

Учитывая быстрое и непредсказуемое изменение геополитической обстановки, микро и макроэкономических условий хозяйствования руководство Общества в настоящее время производит перманентный анализ возможного воздействия данных факторов на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

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

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

25. Исправление бухгалтерской отчетности

отсутствуют

Руководитель

ООО «Рунет Бизнес Системы»

31 марта 2022 года



Григорьев В.С.