

Пояснения

**к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ООО «Пэйсенд Процессинг»
за 2021 год**

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ООО «Пэйсенд Процессинг» за 2021 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Содержание:

1. Краткая характеристика: действующие данные и реквизиты Общества
2. Существенные способы ведения бухгалтерского учета, утвержденные учетной политикой
3. Информация о связанных лицах
4. Расшифровка статей Баланса.
 - 4.1. Состав имущества Общества
 - 4.2. Раскрытие дебиторской и кредиторской задолженности Общества
 - 4.3. Оценочные обязательства
 - 4.4. Забалансовый учет
5. Расшифровка статей Отчета о финансовых результатах
6. Форма «Отчет о движении денежных средств»
7. Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности
8. События после отчетной даты

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
за период с 01 января по 31 декабря 2021 года.**

ООО «Пэйсенд Процессинг»

ИНН/КПП 722773179 / 770501001

1. Краткая характеристика: действующие данные и реквизиты Общества

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ООО «Пэйсенд Процессинг» (далее Общество) за 2021 год.

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона «О бухгалтерском учете» и Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина РФ от 29.07.98 №34н, Приказа Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций, а также иных нормативных актов, входящих в систему регулирования бухгалтерского учета и отчетности организаций в Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. руб. Отрицательные значения указаны в скобках.

Действующие данные об Обществе:

- Учреждена в 2012 году.
- Юридический адрес: 115054, Москва, Стремянный переулок, д.26, комната 27Б, 41А, 3 этаж
- ОГРН: 1127746263589
- ИНН: 7722773179
- КПП: 770501001
- Основной вид деятельности: Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность, код по ОКВЭД - 63.11(Основной)

Среднегодовая численность работающих за отчетный период сотрудников Общества в 2021 году составила 169 человек.

Филиалов и представительств - нет.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников, единоличным исполнительным органом - Генеральный директор.

- По состоянию на 31.12.2021 г. учредителем Общества является "ПЭЙСЕНД ГРУП ЛИМИТЕД" Размер доли составляет 100 % процентов, номинальная стоимость доли: 56 264 тыс. руб.;
- Руководство текущей деятельностью Общества на 31 декабря 2021 г. осуществляется Генеральным директором Сиговым Сергеем Алексеевичем

**2. Существенные способы ведения бухгалтерского учета, утвержденные учетной политикой,
Информация об учетной политике Общества и ведении бухгалтерского учета**

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ (с учетом последних изменений), и Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Минфина РФ № 34н от 29 июля 1998 года (с учетом последних изменений и дополнений), а также действующими положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ), в том числе и ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».

• В соответствии с принятой учетной политикой на 2021 год бухгалтерский учет возлагается на главного бухгалтера Общества. Бухгалтерский учет ведется с использованием компьютерной программы «1С Предприятие 8.3». Критерий для определения уровня существенности устанавливается в размере 5 процентов от величины объекта учета или статьи бухгалтерской отчетности.

Существенной признается ошибка, в результате исправления которой показатель по любой статье бухгалтерской отчетности изменится более чем на 5 процентов по отношению к прежнему значению.

Событие после отчетной даты, произошедшее в период после окончания отчетного года до даты подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности, признается существенным, если оно составляет более 5 процентов от показателя соответствующей статьи бухгалтерского баланса за отчетный год или от показателя чистой прибыли (чистого убытка) отчета о финансовых результатах.

Основные средства

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

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом.

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

Группа учета ОС	Амортизационная группа
Машины и оборудование (кроме офисного)	Первая группа (от 1 года до 2 лет включительно)
Машины и оборудование (кроме офисного)	Вторая группа (свыше 2 лет до 3 лет включительно)
Машины и оборудование (кроме офисного)	Третья группа (свыше 3 лет до 5 лет включительно)
Машины и оборудование (кроме офисного)	Четвертая группа (свыше 5 лет до 7 лет включительно)
Машины и оборудование (кроме офисного)	Пятая группа (свыше 7 лет до 10 лет включительно)
Другие виды основных средств	Третья группа (свыше 3 лет до 5 лет включительно)
Другие виды основных средств	Четвертая группа (свыше 5 лет до 7 лет включительно)
Другие виды основных средств	Пятая группа (свыше 7 лет до 10 лет включительно)
Офисное оборудование	Вторая группа (свыше 2 лет до 3 лет включительно)
Офисное оборудование	Четвертая группа (свыше 5 лет до 7 лет включительно)
Офисное оборудование	Пятая группа (свыше 7 лет до 10 лет включительно)

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации 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 организацией. Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных ценностей.
- При невозможности установить стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость основных средств, полученных организацией по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные объекты основных средств.

Нематериальные активы

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

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

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. Определить срок полезного использования нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования с достаточной степенью надежности не представляется возможным.

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).

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 устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы.

Материально-производственные запасы

Последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 5/2019 «Запасы» отражаются перспективно.

Для целей бухгалтерского учета запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев.

Затраты на приобретение материалов, включая транспортно-заготовительные расходы (ТЗР), отражаются непосредственно на счете 10 «Материалы».

Оценка сырья, материалов и других аналогичных ценностей при принятии к учету ведется по фактической себестоимости.

Счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей» не используются, учетные цены не применяются.

Единица учета запасов устанавливается организацией самостоятельно таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации о запасах в бухгалтерском учете, а также надлежащий контроль наличия и движения их

Оценка сырья, материалов и других аналогичных ценностей при принятии к учету ведется по фактической себестоимости

При отпуске материалов в производство и ином выбытии их оценка производится организацией по себестоимости каждой единицы.

МПЗ переданные в производство и в эксплуатацию списываются сразу на затраты предприятия.

Дебиторская задолженность

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

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.

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.

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).

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

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

В бухгалтерском учете обеспечивается отдельный учет доходов:

- от обычных видов деятельности,
- прочих доходов (поступлений). Основание: ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Учет реализации от обычных видов деятельности ведется на счете 90 «Продажи» по каждому виду оказанных услуг (выполненных работ, реализуемой продукции). Аналитический отдельный учет ведется по реализации облагаемой и не облагаемой НДС.

Учет прочих доходов и расходов ведется на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Расходы

В бухгалтерском учете обеспечивается отдельный учет расходов:

- прямые расходы;
- от обычных видов деятельности;
- прочих расходов. Основание: ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Прямые расходы организации отражаются на счете 20 «Основное производство». Указанные ниже расходы квалифицируются как прямые:

- Доработка (модификация) Программ ЭВМ;
- Разработка ПО для ЭВМ "PS Business";
- Разработка Программы United Client Profile
- Расчетно-операционная поддержка (B2C)

Расходы организации по обычным видам деятельности отражаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

Указанные ниже расходы квалифицируются как административные:

- Расходы по оплате труда;
- Страховые взносы;
- Финансовые и бухгалтерские услуги;
- Аренда офисных помещений;
- Маркетинговые услуги;
- Юридические расходы и консультации;
- Расходы на рекламу;
- Амортизация оборудования;
- Иные административные расходы.

В бухгалтерской отчетности с 2021 года прямые расходы организации, отраженные на счете 20 «Основное производство», классифицируются как себестоимость продаж, а административные расходы, отраженные на счете 26 «Общехозяйственные расходы», как управленческие расходы. Оценка в денежном выражении изменений учетной политики в части группировки расходов 2020 года не может быть произведена с достаточной надежностью, поскольку аналитический учет 2020 года не позволяет осуществить разделение расходов на расходы, относящиеся к себестоимости продаж и к управленческим расходам. Принимая во внимание данное

обстоятельство, а также тот факт, что изменение подходов к группировке расходов не оказывает существенного влияние на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств, изменение учетной политики отражается в бухгалтерской отчетности перспективно.

Другие расходы относятся к прочим расходам, которые учитываются на счете 91.02 «Прочие расходы».

Способы оценки имущества

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

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, по рыночной стоимости на дату оприходования; имущества, произведенного в самой организации, по стоимости его изготовления.

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

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

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 финансовая отчетность.

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 73,8757руб.;
- евро 90,6824руб.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2019 г. составил:

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

3. Информация о связанных сторонах

Наименования сторон, обладающих конечным контролем (бенефициар) над ООО «Пэйсенд Процессинг»

№ п/п	ФИО связанной стороны	Гражданство, должность на предприятии клиента	Характер отношений, основание в силу которого лицо признается связанным	Дата наступления основания	% акций (долей) в уставном капитале	Виды операций	Объем операций
1	Абдулкеримова Эльвира	Республика Кипр	Контролирующее лицо (бенефициар)	30.06.2018	Косвенное участия в уставном капитале Свыше 50%, но не более 75%	-	-

Перечень субъектов, которые контролируются тем же лицом (непосредственно или через третьи организации),
что и ООО «Пэйсенд Процессинг»

№ п/п	Полное фирменное наименование	Для Ю.Л. - место нахождения,	Характер отношений, основание в силу которого лицо признается связанным	Дата наступления основания	Виды и прочие операции	Объем операций 2021	Объем операций 2020
1	Пэйсенд Групп Лимитед	Клани Корт, Джон Смит Бизнес Парк, Киркалди, Файф, KY2 6QJ, Великобритания	100% уставный капитал	03.08.2017	Реализация, товаров, работ услуг Продажа ПО для ЭВМ Кредиторская задолженность	374 539 тыс. руб. 16 000 тыс. руб. 102 520 тыс. руб.	36 000 тыс. руб. 5 000 тыс.руб. 21 000 тыс. руб.
2	ООО «РОБОКАССА»	Город Москва, Большой стрелянный переулок, дом 26, 3 этаж	контролируется материнской компанией	20.12.2018	прочие операции Кредиторская задолженность Займы полученные	- 4 тыс. руб. 4 тыс. руб.	153 тыс. руб.; 14 тыс. руб.; 25 000 тыс. руб.
3	ООО «Пэйсенд Девелопмент» (бывший ООО «Уилсон Корпорейшн»)	109428, город Москва, Рязанский проспект, дом 16, строение 4, комната 23	Контролируется участником Пэйсенд Групп Лимитед	17.08.2018	Реализация, товаров, работ услуг Поступление товаров, работ услуг	7 387 тыс.. руб. 15 000 тыс. руб.	-
5	Сигов Сергей Алексеевич	Московская обл, Химки г, Кирова ул, дом № 15, кв.47	Генеральный директор	04.03.2020	-	-	-

Операции с субъектами, способными контролировать или оказывать влияние на деятельность ООО «Пэйсенд Процессинг»:

В 2021 году с Пэйсенд Групп Лимитед были сделки по:

- Модификации программ ЭВМ (без НДС) на общую сумму 293 000 тыс. руб.
- Разработка ПО на общую сумму 81 314 тыс. руб.
- Продажа ОС и ТМЦ на сумму 225 тыс. руб.
- Продажа ПО для ЭВМ (отчуждение интеллектуальной собственности) – 16 000 тыс. руб.

Кредиторская задолженность на конец года составила 102 520 тыс. руб.

В 2020 году с Пэйсенд Групп Лимитед были сделки по:

- Модификации программ ЭВМ (без НДС) на общую сумму 36 000 тыс. руб.
- Продажа ПО для ЭВМ (отчуждение интеллектуальной собственности) – 5 000 тыс. руб.

Кредиторская задолженность на конец года составила 21 000 тыс. руб.

Генеральному директору Сигову Сергею Алексеевичу в 2021 году осуществлялись выплаты только в соответствии с условиями трудового договора. Вознаграждение за год составило 138 тыс. руб., в том числе НДФЛ – 18 тыс. руб.

Часть нераспределённой прибыли участнику Общества не выплачивалась.

4. Расшифровка статей Бухгалтерского баланса

4.1. Информация об имуществе Общества

Состав имущества Общества представлен в следующей структуре:

- Основные средства (остаточная стоимость) 85 174 тыс. руб.
- Прочие внеоборотные активы 19 620 тыс. руб.

Структура прочих внеоборотных активов представлена ниже в таблице:

тыс. руб.

№ пп	Счет 97.21, Прочие расходы будущих периодов	на 31.12.2021 г.	на 31.12.2020 г.	на 31.12.2019 г.
	1С Предприятие 8.3. ПРОФ (Клиентская лицензия на 20 раб мест USB)	85		
	1С Предприятие 8.3. ПРОФ (Лицензия на сервер (x86-64) USB)	90		
	РБП 1С Предприятие 8.3. ПРОФ (Клиентская лицензия на 100 раб мест USB)	318		
	РБП Неисключительные права на ПО SmartVista (включая документацию)	12 928	13 124	13 319
	РБП Неисключительные права на ПО ZOHO ManageEngine ADSelfService Plus Standart Single		-	-
	РБП Неисключительные права на ПО для ЭВМ (HSM 8000, HSM 9000, Russian SIF 9000)	979	1 003	1 026
	РБП НП на лицензионный модуль "SmartVista Affiliates connection Module" UK	600	609	617
	РБП НП на лицензионный модуль "SmartVista iPay ACS Module" UK	545	553	560
	РБП НП на лицензионный модуль "SmartVista Issuing Subsystem Back Office extension for MasterCard UK"	600	608	617
	РБП НП на лицензионный модуль "SmartVista Issuing Subsystem Front-End extension for MasterCard UK"	821	832	844
	РБП НП на обновление ПО Standart Support HSM payShield 9000 - 2 экз)	-	-	64
	РБП НП на обновление ПО Standart Support Russian CIF custom software for payShield 9000	-	-	56
	РБП НП на обновление ПО Standart Support Standart license package (2 экз)	-	-	60
	РБП НП на обновление ПО Standart Support Standart RSA license	-	-	8
	РБП ПО SmartVista Back Office extension for MasterCard	218	221	224
	РБП ПО SmartVista Front-End extension for MasterCard	300	304	308
	РБП ПО SV-BON-VBI SmartVista Visa Base II Clearing Interface	514	521	529
	РБП ПО SV-FEN-VBI SmartVista Visa Base I	514	521	529
	РБП ПО SV-FEN-VSMS Smart Vista Visa SMS	514	521	529
	РБП Права на ПО для ЭВМ Nessus Professional - Annual Subscription1 User	-	-	118
	РБП Права на ПО для ЭВМ IntelliJ IDEA Ultimate Commercial annual subscription1 User	-	-	10
	РБП Сертификат на услугу по технической поддержке / CON-ECMU-N9SWADXF(3Y) / SWSS UPGRADES NX-OS	245	-	-
	РБП Сертификат на услугу по технической поддержке / CON-SNT-9132T8PM(3Y) / SNTC-8X5XNBD MDS 9132T 32	61	-	-
	РБП Сертификат на услугу по технической поддержке / CON-SNT-93180YCX(3Y) / SNTC-8X5XNBD Nexus 9300 w	288	-	-
Итого прочие внеоборотные активы		19 620	18 817	19 418

Денежные средства

Общество в 2020 году имеет расчётные счета в НКО «Платежи и Расчеты» АО г. Самара
Остаток на 31.12.2020 составляет 6 721 тыс. руб.

Общество в 2021 году имеет расчетные счета в НКО «Платежи и Расчеты» АО г. Самара, ФИЛИАЛ "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ" БАНКА ВТБ (ПАО).

Остаток на 31.12.2021 в НКО «Платежи и Расчеты» АО г. Самара составляет 1 648 тыс. руб.

4.2. Раскрытие дебиторской и кредиторской задолженности Общества:

Дебиторская задолженность представлена следующей структурой:

тыс. руб.

Наименование задолженности	на 31.12.2021	на 31.12.2020	на 31.12.2019
расчёты по авансам выданным поставщикам	10 240	1 939	962
расчёты с покупателями и заказчиками	36 280	32 843	13 008
расчёты по налогам и сборам	9	455	511
расчёты с прочими дебиторами и кредиторами	555	208	1 288
Итого	47 084	35 445	15 769

тыс. руб.				
№	Наименование крупнейших контрагентов - дебиторов	на 31.12.2021	на 31.12.2020	на 31.12.2019
1	НКО "ПЛАТЕЖИ И РАСЧЕТЫ" (АО)	12 073	6 190	10 809
2	АО "АзияКредитБанк"	-	5 024	2 230
3	Пэйсенд ПиЭлСи	21 727	21 439	5 740
4	Пэйсенд Групп Лимитед	2 480	-	-
5	БПЦ Банковские технологии	2 827	-	-

Кредиторская задолженность представлена следующей структурой:

тыс. руб.				
Наименование задолженности	на 31.12.2021	на 31.12.2020	на 31.12.2019	
расчетам с поставщиками	2 922	9 587	6 916	
авансам полученным	105 160	21 160	10 189	
Расчеты по налогам и сборам	6 243	-	17	
Займы полученные + проценты	4 005	25 108	-	
Расчётам с разными дебиторами и кредиторами	19	20	1 029	
Итого	118 348	55 875	18 151	

тыс. руб.				
№	Наименование крупнейших контрагентов - кредиторов	на 31.12.2021	на 31.12.2020	на 31.12.2019
1	Пэйсенд Групп Лимитед	105 000	21 000	10 000
2	АО "АзияКредитБанк"	-	5 468	5 372
3	СМС Трафик	2 067	-	-

4.3. Оценочные обязательства и условные обязательства

Общество формирует резерв под выплату неиспользованных отпусков. Резерв рассчитывается как произведение среднего заработка на количество неиспользованных дней отпусков в разрезе по каждому сотруднику. В сумму резерва предстоящих расходов на оплату отпусков входит сумма обязательных отчислений страховых взносов в ПФР, ФСС РФ, ТФОМС и ФФОМС и на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Организация создаёт резерв по отпускам на 31.12.2021г. в размере 12 059 тыс. руб.

Условные активы и обязательства отсутствуют.

Обществом в 2021 году были получены заёмные средства от ООО «Робокасса» в размере 14 000 тыс.руб.

- договор займа № 20210226 от 26.02.2021 на сумму 10 000 тыс. руб. (4,5% годовых), срок возврата не позднее 6 месяцев с даты заключения договора

- договор займа 20211223 от 23.12.2021 на сумму 4 000 тыс. руб. (9,5% годовых), срок возврата не позднее 2 месяцев с даты заключения договора

4.4. Забалансовый учёт

тыс. руб.			
Забалансовый счет	на 31.12.2021	на 31.12.2020	на 31.12.2019
001, Арендованные основные средства	344	700	1 200
002, Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	283	283	283

006, Бланки строгой отчетности	2	2	2
009, Обеспечения обязательств и платежей выданные		-	50
012, НМА, полученные в пользования по лицензионным договорам	19 125	19 125	19 125
МЦ, Материальные ценности в эксплуатации	2 496	1 664	352

5. Расшифровка статей Отчёта о финансовых результатах.

В результате хозяйственной деятельности Общества Выручка от реализации услуг:

в 2020 году составила 276 756 тыс. руб.

в 2021 году составила 612 913 тыс. руб.

Информация о покупателях (заказчиках), выручка от продаж которым составляет не менее 10% общей выручки от продаж покупателям (заказчикам) организации

Наименование покупателя	2021		2020	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Пэйсенд ПиЭлСи	158 150	26	157 424	57
НКО "ПЛАТЕЖИ И РАСЧЕТЫ" (АО)	80 450	13	75 712	27
Пэйсенд Групп Лимитед	374 313	61	41 000	15
Прочие	-	-	2 620	1
Итого:	612 913	100%	276 756	100%

Управленческие расходы в 2020 году составили – 289 612 тыс. руб., в 2021 году – 450 295 тыс. руб.

Структура административных расходов:	2021	2020
Расходы по оплате труда	252 355	151 523
Страховые взносы	71 577	37 524
Расходы на автоматизацию	-	20 460
Расходы на рекламу	14 648	17 335
Аренда офисных помещений	9 070	9 900
Расходы на sms информирование	-	8 878
Компенсация VISA и прочие возмещения (АКБ)	-	6 494
Амортизация	12 183	2 550
Маркетинговые услуги	15 061	
Материальные затраты	3 793	2 558
Финансовые и бухгалтерские услуги	7 395	-
Иные расходы	64 330	32 390
Итого:	451 412	289 612

Проценты к уплате, начисленные по полученному займу в 2021 году составили 466 тыс. руб.

Прочие доходы	на 31.12.2021	на 31.12.2020
Продажа (покупка) иностранной валюты	-	5 588
Резервы по сомнительным долгам	-	5 964
Курсовые разницы	1 118	1 117
Реализация исключительных прав на ПО ЭВМ	16 000	-
Реализация основных средств	7 617	-
Реализация ТМЦ	349	-
Списание дебиторской (кредиторской)	441	-

задолженности		
Прочие доходы	1	1
Итого:	25 526	12 670

тыс. руб.

Прочие расходы	на 31.12.2021	на 31.12.2020
Расходы от продажи валютных средств	-	5 606
Отрицательные курсовые разницы	1 071	1 358
НДС, не принимаемый к вычету	90	-
Списание актива	9 101	3 153
Расходы на услуги банков	1 109	
Расходы не учитываемые в НУ	765	
Реализация основных средств	7 492	
Реализация ТМЦ	175	
Прочие расходы	144	819
Итого:	19 947	10 936

Налог на прибыль по итогам 2021 года составил 10 237 тыс. руб.

Отложенный налог: 3 573 тыс. руб.

Чистая прибыль отчётного периода составила 8 205 тыс. руб.

тыс. руб.

№ п/п		на 31.12.2021	на 31.12.2020
1	Прибыль/(убыток) до налогообложения, по бухгалтерскому учету	22 015	(11 230)
2	Ставка налога на прибыль	20%	20%
3	Условный доход/(расход) по налогу на прибыль	(4 403)	2 246
4	Постоянный налоговый актив (обязательство), в том числе:*	(373)	(155)
	Затраты на обучение и повышение квалификации персонала	(244)	-
	Материальная помощь и подарки сотрудникам	(34)	(30)
	Продукты питания	(27)	-
	Расходы, не учитываемые в НУ		(83)
	Расходы на безопасность		(42)
	Прочее	(68)	-
5	Увеличение/(уменьшение) отложенного налогового актива, в том числе:	2 412	2 587
	по оценочным обязательствам	2 412	2 587
6	(Увеличение)/уменьшение отложенного налогового обязательства*	(1 220)	(47)
	по основным средствам	(1 220)	(47)
7	Итого текущий налог на прибыль	(10 237)	(544)

6. Форма «Отчет о движении денежных средств»

Денежные потоки в валюте отражены в Форме «Отчет о движении денежных средств» в соответствии с ПБУ 23/2011. Показатели за 2021 год, содержащиеся в Отчете, сформированы в соответствии с действующим стандартом.

7. Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Существует значительная неопределенность в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности организации, а именно стоимость чистых активов Общества меньше уставного капитала на 28 497 тыс. руб., что в соответствии с положениями п. 4 ст. 90 ГК РФ может стать причиной ликвидации организации.

Вместе с тем, по оценке руководства и участника, Общество способно осуществлять деятельность в течение не менее чем 12 месяцев после отчетной даты, т.к. этому способствуют следующие факторы:

1. Общество получило чистую прибыль в сумме 8 205 тыс. руб. в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, и на эту дату чистые активы ООО «Пэйсенд Процессинг» выросли;
2. своевременная выплата заработной платы, налогов и взносов;
3. отсутствие неурегулированной задолженности с кредиторами;
4. наличие у руководства перспективного плана развития и продвижения услуг организации;
5. позиция арбитражных судов при рассмотрении вопросов принудительной ликвидации организаций, если она своевременно исполняет договорные обязательства перед кредиторами, а также своевременно уплачивает налоги в бюджет (Постановления ФАС Западно-Сибирского округа от 16.05.2011 N А45-20526/2010, ФАС Центрального округа от 15.03.2011 N А08-2763/2010-24, ФАС Северо-Западного округа от 18.11.2010 N А56-28941/2009, ФАС Восточно-Сибирского округа от 25.08.2010 N А33-2958/2010, ФАС Уральского округа от 26.04.2010 N Ф09-2789/10-С4).

В 2021 году Общество осуществляло деятельность в условиях снижения деловой активности вследствие воздействия COVID-19 (коронавирус). На момент выпуска бухгалтерской (финансовой) отчетности ситуация стабилизировалась. Общество не относится к перечню наиболее пострадавших в результате пандемии отраслей в соответствии с нормативно-правовыми актами РФ. Общество продолжает осуществлять сделки в рамках своей обычной деятельности, направленные на получение дохода.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества сформирована исходя из допущения непрерывности деятельности, т.е. Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у неё отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, ее обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Предприятие не имеет намерений о прекращении своей деятельности и предпринимает необходимые меры для увеличения чистых активов.

8. События после отчетной даты

В феврале 2022 года США, страны Евросоюза и другие страны объявили новые пакеты санкций в отношении государственного долга Российской Федерации и активов ряда российских банков, а также персональные санкции в отношении ряда физических лиц.

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро.

Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских компаний из различных отраслей.

Общество расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

В настоящее время руководство Общества производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

Генеральный директор

17.03.2022



Сигов С.А.