



Тинькофф
Центр разработки

**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ и ОТЧЕТУ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2021
ГОД**

Раздел 1. Общие сведения

1.1. Информация об Обществе

ООО «Тинькофф Центр Разработки» (далее сокращенно «Общество») образована 9 ноября 2016 г. и осуществляет деятельность в области разработки программного обеспечения, предусмотренную Уставом.

Среднесписочная численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2021 г. составила 1395 человек

Общество зарегистрировано по адресу 127287, Г.Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Савеловский, ул Хуторская 2-Я, дом 38А, строение 26, этаж/помещ 4/VIII, комната 10

Учредителями Общества являются:

- АО «Тинькофф Банк» 51%
- TCS Group Holding PLC 49%

Бенефициарным владельцем является Тиньков Олег Юрьевич.

Непосредственное управление Обществом осуществляет Генеральный директор, который назначается Решением Учредителя.

На конец 2021 года Общество имеет обособленные подразделения в 16-ти регионах РФ:

Г.Санкт-Петербург

Г.Нижний Новгород

Г.Новосибирск

Г.Екатеринбург

Г.Ростов-на-Дону

Г.Иннополис(Татарстан)

Г.Казань

Г.Ижевск

Г.Сочи

Г.Рязань

Г.Томск

Г.Пермь

Г.Краснодар

Г.Челябинск

Г.Самара

Г.Воронеж

26 октября 2017 года Обществу был присвоен статус участника проекта Сколково (рег номер 1121956).

29.12.2021 ООО «ТЦР» исключен из реестра участников проекта Сколково и не арендует помещения на территории Сколково.

1.2. Операционная среда Общества

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований.

Сохраняющаяся неопределенность и волатильность на финансовом рынке, особенно в Европе, могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда могут отличаться от нынешних ожиданий руководства Общества.

Деятельность Общества в той или иной степени подвергается различным видам рисков (финансовым, правовым, страновым и региональным, репутационным, санкционным 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.

Раздел 2. Учетная политика

Настоящая бухгалтерская отчетность Общества составлена на основе Учетной политики, утвержденной Приказом директора от 16 ноября 2016 г.

2.1. Основа составления

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 и обязательства оценены в отчетности по фактическим затратам за исключением оценочных обязательств.

2.2. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В бухгалтерском балансе дебиторская и кредиторская задолженность, оценочные обязательства отнесены к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

2.3. Основные средства и нематериальные активы

В составе основных средств отражены: компьютерное оборудование, оргтехника и офисная мебель со сроком полезного использования более 12 месяцев.

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

Приобретенные объекты первоначальной стоимостью до 40 тыс. руб. за единицу, учитываются в составе материально-производственных запасов.

В бухгалтерском балансе основные средства показаны по остаточной стоимости.

Амортизация основных средств начисляется без применения амортизационной премии, повышающих коэффициентов.

При начислении амортизации не применяется статья 259 п.6 НК РФ.

Арендованные объекты основных средств отражаются за балансом по стоимости, указанной в договоре аренды, если данная информация указана в договоре аренды или предоставлена арендодателем.

На балансе организации отражены нематериальные активы, которые были созданы в 2018, 2019, 2020 и 2021 году собственными силами и силами сторонних организаций, часть из них зарегистрированы в Федеральной службе по интеллектуальной собственности в 2019 году.

Диалоговая платформа (Back Dialog Manager)
ПО "Единая Платформа Информирования о Сбоях"
ПО TQM версия 2
ПО TQM свидетельство 2019619834
ПО Тинькофф Голосовая Биометрия (Tinkoff Voice Biometry) свидетельство 2019619720
ПО Тинькофф Речевые Технологии (Tinkoff Speech API) свидетельство 2019619835, 2019661139

В реестр отечественного ПО Минкомсвязи по состоянию на 31.12.2021г. не внесены.

2.4. Запасы

Запасы оценены в сумме фактических затрат на приобретение. При отпуске МПЗ для собственных нужд и ином выбытии запасы оценивались по средней себестоимости.

2.5. Прочие оборотные активы

В составе прочих оборотных активов отражены расходы будущих периодов. Расходы будущих периодов, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам (разовые платежи за лицензии на использование программного обеспечения, добровольное страхование сотрудников, сумма амортизации выбывших основных средств, непризнанная в налоговом учете и другие виды расходов) отражены как расходы будущих периодов для целей налогового учета. Эти расходы списываются по назначению равномерно в течение периодов, к которым они относятся.

2.6. Дебиторская задолженность

Общество сформировало резервы по сомнительным долгам, на конец отчетного периода.

Задолженность покупателей и заказчиков определяется исходя из цен, установленных договорами между Обществом и Заказчиками.

2.7. Расчеты по налогу на прибыль

В 2021 году Общество продолжало пользоваться льготой по налогу на прибыль как участник проекта Сколково согласно ст. 246 НК РФ. 29 декабря 2021 года, Общество утратило статуса Участника проекта, таким образом в этом налоговом периоде Обществом применило ставку налога на прибыль 3%, т.к. ООО «ТЦР» числится в реестре аккредитованных организаций осуществляющих деятельность в области информационных технологий № 6663 от 29.12.2016

2.8. Доходы

Выручка от выполнения работ признавалась по мере их выполнения как доход от коммерческой деятельности. Она отражена в отчетности за минусом налога на добавленную стоимость (там где это применимо). Коммерческая деятельность Общества представлена разработками в сфере информационных технологий.

В составе прочих доходов учитываются доходы, не включаемые в состав выручки.

2.9. Расходы

Себестоимость продаж включает прямые расходы, относящиеся к коммерческой деятельности: заработная плата сотрудников и взносы с ФОТ, командировочные расходы, расходы на обучение основного персонала.

Общество не ведет попроектный учет, поэтому управленческие расходы не рассчитываются для каждого исследовательского направления (договора). Управленческие расходы за период полностью включаются в расходы по обычным видам деятельности.

2.10. Изменения в учетной политике Общества

Изменений в учетной политике в 2021 году по сравнению с 2020 годом не было.

Раздел 3. Раскрытие существенных показателей

3.1. Основные средства

Информация по раскрытию основных средств приведена в разделе 2.1 «Наличие и движение основных средств» Приложений к бухгалтерскому балансу.

Основные средства, полученные в аренду

Общество арендует основные средства (стоимость полученных в аренду основных средств не определена в связи с отсутствием данной информации в договорах аренды):

В составе арендованных основных средств числятся: помещения под офисы во всех обособленных подразделениях, серверное оборудование, кофемашины и кулеры.

3.2. Дебиторская задолженность

Информация по раскрытию дебиторской задолженности приведена в разделе 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности» Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету.

Суммы поступившей дебиторской задолженности в графах «в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)», «причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления», «погашение» и «списание на финансовый результат» раздела 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности» Приложений к бухгалтерскому балансу отражены за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде.

Созданы резервы по сомнительной дебиторской задолженности в 2021 гг

Вся дебиторская задолженность поставщиков и подрядчиков по состоянию на 31.12.2021 и на 31.12.2020 классифицируется как краткосрочная.

Список существенных дебиторов представлен в таблице:

тыс. руб.

Наименование контрагента	Сумма	
	2021г.	2020 г.
ИП Липина Оксана Ивановна	1354	1327
Десна Нева ООО	5909	5894
Концерн "Покровский" ООО	1474	1474
ИП Баталова Ирина Анатольевна	499	649
ИП Новикова Ирина Юрьевна	499	649
РЕМИ-М ООО	1521	
Офис-концепт ООО	5435	0
НД-ИНВЕСТ ЗАО	5527	3243
ИП Аистов Виктор Викторович	1199	1207
Конференции Олега Бунина ООО	3450	1260
ИП Долгов Иван Сергеевич	1205	1535
Рона-10/16 ООО	815	1227
Кронос ООО	2071	1518
Технопарк Сколково ООО	1114	657
Урбан ООО	1394	2422
Фонд "Талант и успех"	929	907
Aximetria GmbH	22132	0
ТИНЬКОФФ МОБАЙЛ ООО	7530	6085
Тинькофф Страхование АО	8715	3988
Финтех Центр Разработки ООО	0	3845
Счет 69 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1659	10526
Счет 71 Расчеты с подотчетными лицами	1689	166
Прочие	21303	8182
Итого	97423	56741

3.3. Денежные средства и денежные эквиваленты

Состав денежных средств и денежных эквивалентов

Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
Средства на расчетных счетах	7135	17621

г.Москва

Средства на валютных счетах	0	0
Итого денежные средства и денежные эквиваленты	7135	17621

3.4. Кредиторская задолженность

Дополнительная информация о кредиторской задолженности приведена в разделе 5.3 «Наличие и движение кредиторской задолженности» Приложений к бухгалтерскому балансу. Суммы поступившей кредиторской задолженности в графах «в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)», «причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления», «погашение» и «списание на финансовый результат» раздела 5.3 «Наличие и движение кредиторской задолженности» Приложений к бухгалтерскому балансу отражены за минусом кредиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде.

Вся кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам по состоянию на 31.12.2021 и на 31.12.2020 квалифицируется как краткосрочная в соответствии с предусмотренными договорами сроками погашения.

В составе строки 15201 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражены следующие кредиторам:

тыс. руб.

Наименование контрагента	Сумма	
	2021 г.	2020 г.
Аплеона ХСГ ООО	277	476
ВымпелКом ПАО	222	163
Тинькофф Банк (АО)	0	17
СМАРТДАТА ООО	2092	0
ООО "М-Инвест"	0	1036
Лаборатория Гемотест ООО	1705	0
Счет 71 Расчеты с подотчетными лицами	2708	166
Счет 69 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	20822	17271
Счет 68.02 НДС	268823	0
Прочие	7932	1569
Итого	304581	20698

3.5. Налоги

3.6.1. Налог на добавленную стоимость

В период с 01.01.2021 по 30.06.2021 года Общество пользовалось льготой по налогу на добавленную стоимость, как участник проекта Сколково согласно ст. 145.1 НК РФ.

С 01.07.2021 Общество является налогоплательщиком НДС на основании заявления об отказе от освобождения от НДС от 15.06.21

3.6. Расходы

В связи с пандемией COVID-19 Общество понесло дополнительные существенные расходы связанные с необходимостью перевода сотрудников на удаленную работу, покупку дополнительной техники (ноутбуков, мониторов и т.д.) переформатирование офисного пространства, а так же на санитарные мероприятия и средства индивидуальной защиты.

Расходы на мероприятия связанные с пандемией COVID-19 в 2021г.

Наименование статьи затрат	Сумма
Амортизация доп. оборудования для удаленной работы	64 374 423
Прочие расходы COVID	5 618 042
Списание МПЗ (СИЗ и санобработка офиса)	8 678 626
Эксплуатационные расходы COVID	364 707
Итого	79 035 798

В тарифы по договорам на разработку ПО на 2021 год не закладывались непредвиденные расходы, кроме того рост уровня заработных плат на рынке ИТ специалистов был выше заложенного в бюджете. Несмотря на повышение коммерческих тарифов на разработку по результатам 2021 года нами получен убыток от финансово-хозяйственной деятельности.

3.7.1. Расходы по коммерческим договорам

Расходы Общества по коммерческим договорам, по видам расходов:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	2021 г.	2020 г.
Расходы на оплату труда	3 617 274	1 642 596
Отчисления на социальные нужды	168 704	159 547
Прочие затраты	127 475	50972
Итого себестоимость продаж (строка 2120 отчета о финансовых результатах)	3 913 453	1 853 115
Управленческие расходы	500 997	387631

3.7. Связанные стороны

Согласно п.16 ПБУ 11/2008 информация о связанных сторонах раскрывается в ограниченном объеме.

№ п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество (если имеется) связанного лица	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается связанным
1	2	3	4
1.	Борисов Сергей Станиславович		Единоличный исполнительный орган Общества, лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит Общество
2.	Акционерное общество «Тинькофф Банк»	123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, строение 1	Лицо вправе распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции Общества. Лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит Общество
3.	Акционерное общество «Тинькофф Страхование»	127287, Россия, г. Москва, 2-я Хуторская улица, дом 38А, строение 26	Лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит Общество
4.	Общество с ограниченной ответственностью «Тинькофф Мобайл»	125212, г. Москва, Головинское шоссе, дом 5, корпус 1, этаж 25, пом. 25022	Лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит Общество
5.	Общество с ограниченной ответственностью «КлаудКассир»	115162, г. Москва, Шухова улица, дом 14, строение 11, помещение 309	Лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит Общество
6.	Aximetria GmbH		Лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит Общество

По состоянию на 31.12.2021 года связанными сторонами Общества являются:

В 2021 году Общество осуществлял расчеты через расчетные и валютные счета в АО Тинькофф Банк, который согласно ПБУ 11/2008 признается связанной стороной.

Общество имеет два договора кредитной линии в АО «Тинькофф Банк»

Также проводились операции по договорам:

-разработки программного обеспечения по договору с АО Тинькофф Банк, ООО Тинькофф Мобайл, АО "ТИНЬКОФФ СТРАХОВАНИЕ", Aximetria GmbH

которые являются связанными сторонами.

Операции со связанными сторонами проводились на обычных коммерческих условиях.

Обороты по операциям со связанными сторонами.

Характер расчетов	Наименование связанной стороны	Начисления в 2021	Начисления в 2020
Разработка ПО	АО "Тинькофф Банк"	4 053 920	2 049 580
Продажа основных средств			16 907
Покупка основных средств			42
Проценты к получению		1 092	1 534
Проценты к уплате		4 994	4 730
Банковские услуги		805	25
Аренда оборудования		103	17
Аренда помещения		62	
Услуги организации информационно-технологического взаимодействия	ООО «КЛАУДКАССИР»	8	11
Начисленная заработная плата, включая НДФЛ	Борисов С.С.	8 568	14 983
Разработка ПО	АО "Тинькофф страхование"	53 769	38 626
Разработка ПО	ООО "Тинькофф Мобайл"	57 283	64 033
Разработка ПО	Aximetria GmbH	22 132	0

Сальдо расчетов по операциям со связанными сторонами тыс. руб.

Характер расчетов	Наименование связанной стороны	31.12.2021	31.12.2020
Задолженность по кредитному договору	АО «Тинькофф Банк»	120 000	110 000
Задолженность по договору разработки ПО	АО «Тинькофф Банк»	0	0
Аванс по договору за услуги организации информационно-технологического взаимодействия	ООО «КЛАУДКАССИР»	10	11
Задолженность по заработной плате, включая налоги	Борисов С.С.	0	0
Задолженность по договору разработки ПО	АО "ТИНЬКОФФ СТРАХОВАНИЕ"	8 715	3 988
Задолженность по договору разработки ПО	ООО Тинькофф Мобайл	7 530	6 085
Задолженность по договору разработки ПО	Aximetria GmbH	22 132	0
Остатки на рублевых и валютных счетах в банке в рублевом эквиваленте	АО Тинькофф Банк	7 135	17 621

Вся задолженность по коммерческим договорам со связанными сторонами является текущей и подлежит погашению в сроки, установленные договорами.

г.Москва

По операциям со связанными сторонами Резерв по сомнительным долгам в течение года и на конец 2021 года не формировался, дебиторская задолженность по просроченным и нереальным ко взысканию долгам отсутствует.

Вознаграждение основному управленческому персоналу.

В 2021 году Общество начислило основному управленческому персоналу 8 567,6 тыс. рублей

3.8. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Оценочные обязательства

В 2021 году начислялись резервы по неиспользованным отпускам на сумму 125276,6 тыс. руб и на конец года составили 252 017,5 тыс. руб

Условные обязательства

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям.

Руководство Общества не исключает, что по поводу каких-то операций, произведенных в отчетном и предшествующие периоды, в будущем возможны споры с контролирующими органами, которые могут привести к изменениям результатов хозяйственной деятельности. Хозяйственная практика в Российской Федерации свидетельствует о том, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов, и, возможно, что будут оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. Как следствие, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Руководство намерено решительно защищать позицию Общества при определении сумм налогов, отраженных в данной бухгалтерской отчетности, если она будет оспорена налоговыми органами.

3.9 Чистые активы

Отрицательные чистые активы на 31.12.2021 составили – 222 812 тыс. руб., на 31.12.2020 – 9 110 тыс. руб.

По мнению единоличного исполнительного органа, несмотря на значительный рост выручки в 2021 году на 1 996 116 тыс. руб., или на 90%, причинами, повлекшими за собой снижение показателя чистых активов до отрицательных значений, стали следующие факторы:

- значительное увеличение расходов на оплату труда в связи с расширением географии деятельности общества на 1 924 676 тыс. руб., или на 116,5% в сравнении с 2020 годом.
- в связи с увеличением количества сотрудников с целью их обеспечения средствами труда введено в эксплуатацию основных средств на сумму 208 414 тыс. руб., что повлекло значительный рост немонетарных расходов - амортизации по основным средствам и нематериальным активам, которая составила в 2021 г. 94 638 тыс. руб., или 44,3% полученного убытка;

В качестве мер по приведению стоимости чистых активов в соответствие с размером его уставного капитала рассматриваются следующие действия:

- снижение кредитной нагрузки - путем постепенного погашения займов;
- пересмотр тарифных ставок за разработку ПО с целью приведения их в соответствии со среднеотраслевыми показателями.
- увеличение выручки на 80-120%;
- снижение операционных расходов путем оптимизации персонала, логистики, документооборота.

3.10. События после отчетной даты

С 1 января 2022 года организация применяет Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства» (ФСБУ 6/2020 «Основные средства»), утвержден приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н и Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» (ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»), утвержден приказом Минфина России от 16.10.2018 № 208н; Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» (ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»), Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» (ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учёте»), утвержден приказом Минфина России от 16.04.2021 № 62н;

В 1 квартале 2022 года расторгнуты договоры аренды офисов гг Санкт-Петербург, Воронеж, Томск, Краснодар, Екатеринбург, Самара, Новосибирск, Пермь, Рязань, Ижевск, Н.Новгород, Челябинск, Сколково и договоры обслуживания офисной инфраструктуры.

По состоянию на дату предоставления отчетности руководству не известно о планах учредителей по изменению структуры управления Обществом, а так же о планах смены руководства Общества.

Между отчетной датой 31.12.2021 и датой подписания настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности имело место изменение условий, в которых Общество ведет свою деятельность, а именно непрогнозируемое существенное изменение волатильности на денежных рынках и рынках капитала, рынка ценных бумаг, курсов иностранных валют по отношению к рублю, ограничения на применение общепринятых способов перевода денежных средств в связи с введением новых санкций в отношении хозяйствующих субъектов Российской Федерации со стороны Соединенных Штатов Америки, Европейского Союза и других стран, а также ответных санкций, вводимых Правительством Российской Федерации. Указанное увеличивает риски ведения бизнеса в Российской Федерации.

Руководство Общества на постоянной основе отслеживает изменения сложившейся ситуации и осуществляет оценку вероятности наступления негативных последствий для деятельности Общества.

Руководство Общества принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности и не ожидает существенного негативного влияния указанных событий на результаты деятельности и финансовое положение Общества в обозримом будущем, так как Общество:

- не осуществляет массово экспортных/импортных операций с расчетами в привязке к курсам иностранных валют;
- не имеет займов в иностранной валюте, не обеспеченных поступлением валютной выручки.

Вместе с тем, неопределенность ситуации не позволяет оценить последствия наступивших после отчетной даты событий в денежном выражении.

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

В 2021 году Общество будет продолжать деятельность в области разработки программного обеспечения и планирует расширять рынок сбыта на территории РФ

по продаже лицензии и сервисов на основании собственного ПО.

Общество приняло решение о покупке 100% доли ТЦР Беларусь (УИН193534138) у ООО Феникс.

Общество приняло решение учредить компанию разработчика на территории республики Казахстан.

Общество приняло решение об открытии обособленного подразделения в Саратове и Омске.

Общество продолжает расширять штат разработчиков и к концу года планирует довести численность до 2500 чел.

Генеральный директор
ООО «Тинькофф Центр Разработки» _____ С.С. Борисов

Главный бухгалтер
ООО «Тинькофф Центр Разработки» _____ Н.А. Лысенко

30 марта 2022 года