

Общество с ограниченной ответственностью «АЙ-АР-СИ Инвесментс»
ОГРН 1027710007599

ИНН 7710437373 КПП 771001001

125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Гашека, д. 6, этаж 11 пом XVIII ком 17 -18, 61-62

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
Общества с ограниченной ответственностью «АЙ-АР-СИ Инвесментс»
за 2022 год**

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АЙ-АР-СИ Инвесментс» (до 11.10.2022 - ООО «Дженерали Руссия энд Си-Ай-Эс» (далее – «Общество»)) за 2022 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. Сведения об Обществе

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АЙ-АР-СИ Инвесментс», до 11.10.2022 г. - ООО «Дженерали Руссия энд Си-Ай-Эс».

Сокращенное наименование: ООО «АЙ-АР-СИ Инвесментс»

Юридический адрес: 125047, Российская Федерация, Москва г, Гашека дом 6, этаж 11 пом XVIII ком 17 -18, 61-62

ОГРН: 1027710007599

Дата регистрации: 10 сентября 2002 г.

ИНН / КПП: 7710437373 / 771001001

Численность работающих на 31 декабря 2022 г. сотрудников Общества составила 1 человек (на 31 декабря 2021 г. – 5 человек).

Учредители Общества: ЧАСТНАЯ КОМПАНИЯ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ДЖИ ДАБЛЮ БЕТА БИ. ВИ.», юридическое лицо, созданное и действующее в соответствии с законодательством Нидерландов, зарегистрированное Торговой палатой Нидерландов 16 мая 2018 г. за регистрационным номером 71654097 с местом нахождения по адресу: Нидерланды, Амстердам, Ди Энтри 91, 1101 ВН. Бенефициарный владелец отсутствует.

Уставный капитал Общества на 31 декабря 2022 г. составляет 50 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г. – 50 тыс. руб.).

Основными видами деятельности Общества являются:

- исследование конъюнктуры рынка и общественного мнения;
- финансовый лизинг;
- оптовая и розничная торговля непродовольственными товарами
- услуги таможенного поста и консигнационных складов.

Единоличным исполнительным органом является Председатель правления. В 2022 году Председателем правления является Каллегари Джорджио.

В 2022 году бухгалтерский учет осуществляется специализированной организацией ООО «РМА Сервис» согласно договору об оказании услуг от 21 октября 2013 г.

Общество применяет обычный режим налогообложения. Специальные налоговые режимы не применяло.

2. Основные положения учетной политики

2.1. Бухгалтерский учет ведется с применением рабочего плана счетов, разработанного в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкцией по его применению, утвержденному приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. №94-н.

2.2. В качестве форм первичных учетных документов используются унифицированные формы первичной учетной документации, утвержденные Госкомстатом России, а также формы, разработанные Обществом. При проведении хозяйственных операций, для оформления которых не предусмотрены типовые формы первичных документов, используются самостоятельно разработанные формы. В унифицированных формах заполняются реквизиты, обязательные по Федеральному закону от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Иные реквизиты могут заполняться по необходимости. Все первичные учетные документы, в том числе разработанные Обществом самостоятельно, а также согласованные с контрагентами в договорах, должны содержать обязательные реквизиты согласно ст. 9 Закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ.

2.3. В качестве регистров бухгалтерского учета используются формы, предусмотренные бухгалтерской компьютерной программой 1С: Предприятие версия 8. Регистры бухгалтерского учета ведутся на электронных носителях в бухгалтерской компьютерной программой 1С: Предприятие версия 8.

2.4. Организация системы внутреннего контроля осуществляется Председателем правления Общества и специализированной организацией, осуществляющей ведение бухгалтерского учета, которая обеспечивает контроль отражения на счетах всех хозяйственных операций, представление оперативной и результативной информации в установленные сроки по схеме принятого Графика документооборота Общества.

2.5. Для обеспечения контроля за имуществом Общества, достоверности данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности, Общество проводит инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. Инвентаризация имущества и обязательств проводится в сроки установленные руководством Общества, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, федеральными и отраслевыми стандартами, регулирующими ведение бухгалтерского учета. Последняя инвентаризация была проведена по состоянию на отчетную дату.

2.6. При формировании бухгалтерской отчетности руководство Общества исходило из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Учет активов ведется в разрезе оборотных и внеоборотных. К оборотным относятся те, которые будут использованы, потреблены и проданы в рамках обычного операционного цикла или 12 месяцев с отчетной даты, а также денежные средства и денежные эквиваленты. Все прочие активы классифицируются как внеоборотные.

Учет обязательств ведется в разрезе краткосрочных и долгосрочных. К краткосрочным относятся те, которые предполагаются к погашению в рамках обычного операционного цикла или подлежат погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. Все прочие обязательства классифицируются как долгосрочные.

Основные средства

2.7. Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам ОС, если его стоимость больше 100 000 руб.

Если его стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены. Для обеспечения контроля за сохранностью активов со сроком использования более 12 месяцев, не отнесенных в состав ОС, стоимость таких активов принимается на забалансовый учет.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

2.8. Срок полезного использования объектов ОС определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды (п. 8 ФСБУ 6/2020). Ожидаемый период эксплуатации объекта с учетом производительности или мощности определяется на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1.

При этом в отношении объектов ОС, эксплуатировавшихся предыдущими собственниками, учитывается срок их фактического использования на дату принятия к учету.

2.9. Амортизация объектов основных средств начисляется линейным способом (п. 35 ФСБУ 6/2020).

Норма амортизационных отчислений рассчитывается по формуле:

$$\text{НАО} = 1/\text{срок эксплуатации в месяцах} \times 100\%$$

Ниже приведены нормы амортизации по видам объекта основных средств:

Вид ОС	Норма амортизации, %
Мебель	1,64
Батарейный модуль	2,70
Источник бесперебойного питания	2,70
Коммутатор	2,78
Телевизор	1,64
Точка доступа	1,64
Цветное МФУ	2,70

2.10 Объекты ОС, выведенные из эксплуатации, по которым принято решение о ликвидации (демонтаже), списываются с бухгалтерского учета. Остаточная стоимость таких ОС относится на прочие расходы организации. До момента фактической ликвидации (демонтажа) данное имущество в целях обеспечения его сохранности учитывается за балансом (п. 40 ФСБУ 6/2020). Финансовый результат от выбытия ОС формируется на счете учета расчетов с прочими покупателями и заказчиками, а затем относится на счет учета прочих доходов и расходов (п. 44 ФСБУ 6/2020).

2.11 Все объекты ОС после признания учитываются по первоначальной стоимости, переоценка не производится (пп. "а" п. 13 ФСБУ 6/2020).

Материально-производственные запасы

2.12. Учет сырья и материалов ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденным Приказом Минфина России от 15.11.2019 № 180н. Единицей учета материально-производственных запасов является номенклатурный номер материального запаса. Организация не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты, подлежащие включению в стоимость таких запасов согласно данному ФСБУ, учитываются в расходах периода, в котором они понесены (п. 2 ФСБУ 5/2019).

2.13. Учет приобретения и заготовления материально-производственных запасов производится с оценкой по фактической себестоимости без использования счета 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей» на счете 10 «Материалы».

2.14. При выбытии все группы материально-производственных запасов оцениваются по времени приобретения материально-производственных запасов (ФИФО) (пп. "б" п. 36, п. 39 ФСБУ 5/2019).

Учет финансовых вложений

2.15 Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». В состав финансовых вложений включаются инвестиции в ценные бумаги других организаций и доли. Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение. Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости. Выбытие финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость осуществляется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Доходы

2.16. Доходы Общества в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности Общества подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы.

К доходам от обычных видов деятельности относится доход от основных видов деятельности.

К прочим доходам относятся все остальные доходы, в том числе связанные с предоставлением за плату во временное пользование своих активов, от участия в уставных капиталах других организаций, продажа основных средств и материальных ценностей, включая проценты и иные доходы по ценным бумагам.

Аналитический учет прочих доходов в регистрах бухгалтерского учета ведется по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91.01 «Прочие доходы».

Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- А) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- Б) сумма выручки может быть определена;
- В) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;
- Г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- Д) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Расходы

2.17. Прямые расходы, непосредственно связанные с реализацией за вознаграждение маркетинговых, рекламных услуг и иных услуг непосредственно относящихся к деятельности Общества, учитываются на счете 20 «Основное производство».

Косвенные административно-управленческие расходы и расходы на содержание общехозяйственного персонала, не связанного с производственным процессом, а также амортизационные отчисления, расходы на ремонт основных средств управленческого и общехозяйственного назначения; арендная плата за помещения общехозяйственного назначения, расходы по оплате информационных, аудиторских, консультационных и т.п. услуг; другие аналогичные по назначению управленческие расходы учитываются на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- А) расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- Б) сумма расхода может быть определена;
- В) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация передала актив либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива.

Управленческие и коммерческие расходы списываются полностью в отчетном году в качестве расходов по обычным видам деятельности на счет 90 «Продажи».

2.18. В бухгалтерской отчетности по состоянию на отчетную дату все расходы будущих периодов следует отразить в составе прочих внеоборотных активов (строка 1190 бухгалтерского баланса) или в составе запасов (строка 1210 бухгалтерского баланса): исходя из срока, определенного для конкретного вида расхода (исходя из договора, срока действия лицензии, разрешения, сертификата и пр.): в составе внеоборотных активов – если срок более 12 месяцев; в составе запасов – если срок менее 12 месяцев.

Неопределенность оценочных значений

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

- резерв под обесценение финансовых вложений;

- резерв по сомнительным долгам;
- резервы предстоящих расходов на отпуска, вознаграждения и иные выплаты.

2.20. Общество создает оценочный резерв под обесценение финансовых вложений. Резерв создается по тем финансовым вложениям, по которым не определяется рыночная стоимость, при наличии устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений. В этом случае на основе расчета Общества определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;
- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

Резерв создается по каждому виду финансовых вложений за счет финансовых результатов Общества.

Проверка на обесценение финансовых вложений проводится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов развёрнуто.

2.21. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность Общества, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями (залогом, задатком, поручительством, банковской гарантией и возможностью удержания имущества должника иными способами, предусмотренными законодательством и/или договором).

Резервы по сомнительным долгам создаются только в случае когда, по оценке Общества, реально существует вероятность полной или частичной неоплаты сомнительной задолженности.

Если есть уверенность в погашении не обеспеченной гарантиями задолженности в течение 12 месяцев после отчетной даты, задолженность не является сомнительной и не включается в расчет резерва долгов.

При отсутствии какого-либо подтверждения погашения долга в будущем и при уверенности Общества в неисполнении должником своих обязательств формируется резерв сомнительной задолженности.

В зависимости от срока просрочки задолженность делится на следующие группы с указанием процента для расчета резерва:

- 1) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
 - 2) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в сумму резерва включается 50%;
 - 3) сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней не увеличивает сумму создаваемого резерва.
- (п.3 ПБУ 21/2008, абз. 4 п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности)

2.22. Общество создает резерв на оплату отпусков на основании Положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утв. приказом Минфина России от 13 октября 2010 г. № 167н. Информации о состоянии и движении зарезервированных сумм на оплату отпусков отражается на счете 96 «Резервы предстоящих расходов» (п. 8 ПБУ 8/2010).

Величина резерва рассчитывается по формуле:

Величина оценочного обязательства = (Количество неиспользованных дней отпуска * Среднемесячный заработок) + Эффективная ставка страховых взносов * (Количество неиспользованных дней отпуска * Среднемесячный заработок).

- 1) На последнее число отчетного периода проводится инвентаризация дней неиспользованных отпусков.
- 2) Основная сумма резерва определяется умножением количества неиспользованных дней отпуска на среднемесячный заработок.

Среднемесячный заработок рассчитывается как для ежегодного отпуска, исходя из заработка за 12 предыдущих месяцев.

- 3) Определяется эффективная ставка страховых взносов по году в целом по каждому виду взносов отдельно:
- Определяется облагаемая взносами база сотрудника.
 - Определяется сумма исчисленных взносов.
 - Рассчитывается ставка взноса как соотношение суммы взноса и облагаемой базы.
- 4) Расчетная сумма страховых взносов, относящейся к основной сумме резервов, определяется умножением суммы основного резерва на эффективную ставку страховых взносов.

Общество также признает оценочные обязательства по выплатам вознаграждений сотрудникам по итогам года (годовые бонусы), некоторым предстоящим существенным расходам, например, на обязательный аудит в размере ожидаемых выплат.

Аренда (лизинг)

2.23 Учет аренды ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", утвержденным Приказом Минфина России от 16.10.2018 № 208н.

Организация признает предмет аренды на дату получения предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Право пользования активом отражается на субсчете "Права пользования активами" к счету 01 "Основные средства".

Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей (п. п. 10, 17, 18 ФСБУ 25/2018).

Организация использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде, если:

- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды. Решение об использовании этого права по каждой группе однородных по характеру и способу использования предметов аренды, в отношении которых выполняются указанные ниже условия, закрепляется отдельным приказом руководителя;

- рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов. Решение об использовании этого права по каждому предмету аренды, в отношении которого выполняются указанные ниже условия, закрепляется отдельным приказом руководителя.

Право используется, если одновременно выполняются следующие условия:

1) договором не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору (а также отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа);

2) не предполагается предоставление предмета аренды в субаренду.

(п. п. 11 и 12 ФСБУ 25/2018)

Если организация принимает решение не признавать право пользования активом и обязательство по аренде, то арендные платежи она учитывает в качестве расхода равномерно в течение срока действия договора аренды.

(п. 11 ФСБУ 25/2018)

Организация не применяет ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды" в отношении договоров аренды, исполнение которых истекает до конца 2022 г.

(п. 51 ФСБУ 25/2018)

Налог на прибыль

2.24. Общество применяет ПБУ №18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций». Разницы, обусловленные различиями в ведении бухгалтерского и налогового учета, отражаются на счетах бухгалтерского учета по мере их появления, обособленно по каждому отклонению на основании первичных учетных документов в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций». Текущий налог на прибыль определяется на основе налоговой декларации по налогу на прибыль организаций (строка 180 листа 02)

(абз. 4 п. 22 ПБУ 18/02).

Денежные средства и денежные эквиваленты, отражение денежных потоков в Отчете о движении денежных средств

2.25. В целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. В целях составления бухгалтерского баланса Общество включает эквиваленты денежных средств в состав денежных средств и денежных эквивалентов.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: а) денежные потоки комиссионера или агента в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг (за исключением платы за сами услуги); б) косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто также в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата, частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: а) взаимно обусловленные платежи и поступления по расчетам с использованием банковских карт; б) покупка и перепродажа финансовых вложений; в) осуществление краткосрочных (как правило, до трех месяцев) финансовых вложений за счет заемных средств.

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

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

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

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2022 г. составил:

- доллар США 70,3375 руб.;
- евро 75,6553 руб.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2021 г. составил:

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

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2020 г. составил:

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

Изменение учетной политики

2.26 В 2022 году была принята новая учетная политика с 01.01.2022 г. Изменения в учетную политику внесены согласно ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», ФСБУ 6/2020 «Основные средства», ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете».

3. Основные показатели деятельности Общества

3.1 Пояснения к Бухгалтерскому балансу

3.1.1. Основные средства

К строке 1150 «Основные средства», тыс. руб.:

Объекты основных средств	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Мебель	-	8 069	8 069
Оргтехника	-	702	702
Неотделимые улучшения в арендуемое офисное помещение	-	1 663	-
Прочие объекты ОС	-	946	945
Итого Первоначальная стоимость	-	11 380	9 716
Мебель	-	(4 888)	(3 300)
Оргтехника	-	(702)	(494)
Неотделимые улучшения в арендуемое офисное помещение	-	(396)	-
Прочие объекты ОС	-	(757)	(524)
Итого Накопленная амортизация	-	(6 743)	(4 318)
Итого остаточная стоимость	-	4 637	5 398

Долгосрочный договор аренды нежилых (офисных) помещений от «09» августа 2018 года был расторгнут 31.10.2022 г. и был осуществлен возврат арендуемых помещений арендодателю (тыс. руб.).

Объекты основных средств на забалансовом счете 001	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Арендуемое помещение на ул. Гашека	0	51 038	51 038

3.1.2. Финансовые вложения

К строке 1170 «Финансовые вложения»:

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Общество владеет 961 487 346 шт. обыкновенных именных акций СПАО «Ингосстрах» (на 31 декабря 2021 г. – 961 487 346 шт.; на 31 декабря 2020 г. – 961 487 346 шт.), не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, номинальная стоимость одной акции составляет 11 рублей (на 31 декабря 2021 г. – 11 рублей за акцию; на 31 декабря 2020 г. – 11 рублей за акцию).

11 октября 2018 г. Обществом было учреждено ООО «Страховые Брокеры Дженерали – Россия энд Си-Ай-Эс», уставный капитал которого составил 3 000 тыс. руб. ООО «Страховые Брокеры Дженерали – Россия энд Си-Ай-Эс» было ликвидировано 29 декабря 2021 г., на основании решения Единственного участника №20 от 15 июля 2021 г. В результате данной ликвидации Общество получило возврат уставного капитала и дивиденды в размере 22 295 тыс. руб.

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2022 г. сумма финансовых вложений составляет 1 005 955 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г. – 1 005 955 тыс. руб., на 31 декабря 2020 г. – 1 008 955 тыс. руб.).

По финансовым вложениям не определяется текущая рыночная стоимость.

3.1.3. Налог на прибыль

К строке 1180 «Отложенные налоговые активы», тыс. руб.:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
ОНА	53 313	43 639	28 285
Сумма непризнанного ОНА	(52 950)	(42 232)	(27 454)
ИТОГО	363	1 407	831

Сумма отложенного налогового актива по перенесённым на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, которая не признана по состоянию на 31 декабря 2022 г. составляет 52 950 тыс. руб., на 31 декабря 2021 г. – 42 232 тыс. руб.

К строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)», тыс. руб.:

Показатель		За 2022 год	За 2021 год
Прибыль (убыток) до налогообложения (строка 2300)	[1]	(68 754)	(121 394)
Сумма условного дохода по налогу на прибыль	[2]=[1]*[6]	(13 751)	(24 279)
Постоянные разницы отчетного периода	[3]	20 414	44 256
Постоянные налоговые обязательства		20 414	44 256
Временные разницы отчетного периода	[4]	-5 304	3 248
Временные разницы- расходы		-5 304	3 248
Налогооблагаемый убыток, налоговый учет	[5]=[1]+[3]+[4]	(53 588)	(73 890)
Ставка налога на прибыль	[6]	20%	20%
Текущий налог на прибыль		-	-
ОНА по налоговому убытку	[7]=[6]*[5]	10 718	14 778
ОНА прочие разницы		-	-
Непризнанный ОНА		(10 718)	(14 778)

Убыток по данным бухгалтерского учета за 2022 год составил - 69 798 тыс. руб., за 2021 год – 120 744 тыс. руб.

Убыток по данным налогового учета за 2022 год составил 53 588 тыс. руб. , за 2021 год - 73 890 тыс. руб. (строка 100 листа 02 Налоговой декларации по налогу на прибыль за 2022 год).

В соответствии с п.14 ПБУ 18/02 Общество не признает отложенные налоговые активы, поскольку Общество не ведет активной деятельности и существует незначительная вероятность того, что Общество получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах. В случае появления налогооблагаемой прибыли в будущем, Общество оставляет за собой право использовать убыток прошлых лет, восстановив непризнанный отложенный налоговый актив, сумма которого на 31 декабря 2022 г. составляет 52 950 тыс. руб.

3.1.4. Прочие внеоборотные активы

Прочие внеоборотные активы (строка 1190) на 31 декабря 2022 г. представлены обеспечительным платежом по долгосрочному договору аренды с Московским Филиалом Ломния Сервисиз Лимитед, срок погашения – 31 июля 2023 г. в сумме 0 руб. (31 декабря 2021 г. – 3 000 тыс. руб., 31 декабря 2020 г. – 3 000 тыс. руб.) Долгосрочный договор аренды нежилых (офисных) помещений от «09» августа 2018 года был расторгнут 31.10.2022 г. и был осуществлен возврат обеспечительного платежа арендодателю.

3.1.5. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям

К строке 1220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», тыс. руб.:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	9 324	6 721	3 652
ИТОГО	9 324	6 721	3 652

3.1.6. Дебиторская задолженность

К строке 1230 «Дебиторская задолженность», тыс. руб.:

Наименование дебиторской задолженности	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Расчеты по авансам выданным с поставщиками и подрядчиками	57	8 000	5 095
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	262	5 195	4 886
Расчеты с прочими дебиторами	87	196	588
Расчеты с подотчетными лицами	607	156	19
Расчеты с персоналом по оплате труда	-	-	1 764
Расчеты с покупателями и заказчиками	100	-	-
ИТОГО	1 113	13 547	12 352

По состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. в составе дебиторской задолженности отсутствовали просроченные и/или кредитно-обесцененные активы.

3.1.7. Денежные средства и денежные эквиваленты

К строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты», тыс. руб.:

Данные	Валюта	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Валютная оценка	Рублевая оценка	Валютная оценка	Рублевая оценка	Валютная оценка	Рублевая оценка
Касса	Рубли РФ	-	-	-	-	-	-
Расчетный счет	Рубли РФ	-	569	-	20 414	-	1 664
Корпоративная карта	Рубли РФ	-	302	-	404	-	404
Валютный счет	EUR	121	9 177	552	46 402	438	39 745
ИТОГО		121	10 048	552	67 217	438	41 813

По состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. в составе денежных средств и денежных эквивалентов отсутствовали просроченные и/или кредитно-обесцененные активы.

3.1.8. Кредиторская задолженность

К строке 1520 «Кредиторская задолженность», тыс. руб.:

Наименование кредиторской задолженности	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Расчеты с покупателями по полученным авансам	670	1 247	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	1 014	2 114
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	-	395	-
Расчеты по налогам и взносам	-	273	-
ИТОГО	670	2 929	2 114

По состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. просроченной кредиторской задолженности не имеется.

3.1.9. Оценочные обязательства

К строке 1540 «Оценочные обязательства», тыс. руб.:

Резерв на оплату предстоящих расходов на компенсацию неиспользованного отпуска по состоянию на 31 декабря 2022 г. составил 1 815 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г. – 3 243 тыс. руб., на 31 декабря 2020 г. – 2 972 тыс. руб.). Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2022 г. будет использован в течении 2023 г. По мнению руководства фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 г. Расходы на создание резерва на оплату предстоящих отпусков отражены в составе статьи затрат: резерв на оплату отпусков (п.3.2.1.)

Резерв на оплату предстоящих расходов по выплате бонуса сотрудникам по состоянию на 31 декабря 2022 г. составил 0 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г. - 1 269 тыс., на 31 декабря 2020 г. - 11 186) руб. По мнению руководства

фактический расход по выплате бонусов не будет осуществлен в течении 2023 года. Расходы на создание резерва на оплату бонусов отражены в составе статьи затрат: бонус (п.3.2.1.)

Резерв на оплату предстоящих расходов по аудиту бухгалтерской отчетности за 2022 год по состоянию на 31 декабря 2022 г. составил 0 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г. – 2 350, на 31 декабря 2019 г.- не признавался). г. По мнению руководства фактический расход по аудиту отчётности в 2023 году определить не представляется возможным. Расходы на создание резерва на оплату предстоящих расходов по аудиту бухгалтерской отчетности за 2021 год отражены в составе статьи затрат: аудит (п.3.2.1.)

3.2. Пояснения к Отчету о финансовых результатах

В 2021 году Общество доходов от обычных видов деятельности не имело.

3.2.1. Управленческие расходы

К строке 2220 «Управленческие расходы», тыс. руб.:

Статьи затрат	За 2022 год		За 2021 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Оплата труда	16,058	29.25%	39,220	31.13%
Аренда помещения	15,221	27.73%	11,715	9.30%
Компенсация за проживание	4,800	8.74%	4,800	3.81%
Бонус	3,124	5.69%	45,255	35.92%
Страховые взносы	2,957	5.39%	1,701	1.35%
Консультационные услуги	2,677	4.88%	1,266	1.00%
Аутсорсинговые услуги	2,313	4.21%	2,420	1.92%
Амортизация	2,095	3.82%	2,425	1.92%
Прочие услуги сторонних организаций	1,709	3.11%	5,720	4.54%
Резерв на оплату отпусков	841	1.53%	5,063	4.02%
Членский взнос (НУП)	583	1.06%	245	0.19%
Расходы на покупку авиа/жд билета	558	1.02%	465	0.37%
Материальные расходы	329	0.60%	52	0.04%
Аренда парковочного места	273	0.50%	331	0.26%
Суточные	231	0.42%	66	0.05%
Добровольное страхование	214	0.39%	273	0.22%
Услуги связи	190	0.35%	435	0.35%
Представительские расходы	169	0.31%	459	0.36%
Сервисное обслуживание оборудования и пожарной сигнализации	113	0.20%	125	0.10%
Такси	112	0.20%	498	0.40%
Аудит	80	0.15%	2,350	1.87%
Расходы на проживание	77	0.14%	661	0.52%
Страховые взносы НС и ПЗ	49	0.09%	181	0.14%
Прочие расходы	48	0.09%	47	0.04%
Расходы на электроэнергию	43	0.08%	65	0.05%
Расходы на проезд во время командировки	17	0.03%	8	0.01%
Налог на имущество	15	0.03%	15	0.01%
Списание НДС на расходы	0	0.00%	128	0.10%
ИТОГО	54,896	100%	125,989	100%

3.2.2. Прочие доходы и расходы

К строкам 2310-2350, тыс. руб.:

Показатель	За 2022 год	За 2021 год
Строка 2310 "Доходы от участия в других организациях" Ликвидация ООО «Страховые Брокеры Дженерали - Россия энд Си-Ай-Эс» 29.12.2021	0	19,295
Строка 2320 «Проценты к получению»	475	0
Строка 2340 «Прочие доходы», в т.ч.:	13,160	11,870
Курсовые разницы	12,484	9,002
Доходы, связанные с реализацией основных средств и прочего имущества	676	0
Доходы, связанные со сдачей имущества в субаренду	0	2,868
Прочие доходы	0	0
Строка 2350 «Прочие расходы», в т.ч.:	-30,122	-26,570
Курсовые разницы (по валютному счету)	-18,858	-17,198
Списание дебиторской задолженности	-4,980	-494
Расходы, связанные с ликвидацией основных средств	-2,486	0
Услуги депозитария	-1,785	-2,380
Себестоимость материалов	-839	0
Доходы(расходы), связанные с продажей (покупкой) валюты	-620	-1,043
Расходы на услуги банка	-528	-848
Прочие расходы	-26	-34
НДС непринимаемый к вычету	0	-849
Благотворительные мероприятия	0	-3,725

4. Связанные стороны

Перечень связанных сторон на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г.

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанным	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
Основные хозяйственные общества					
1.	ЧАСТНАЯ КОМПАНИЯ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ДЖИ ДАБЛЮ БЕТА БИ. ВИ.»	Нидерланды	100% учредитель Общества	100%	-
Основной управленческий персонал					
2.	Каллегары Джорджио	г. Москва	Лицо является Председателем правления Общества	-	-
Другие связанные стороны					
3.	СПАО «ИНГОССТРАХ»	115998, г. Москва, ул. Пятницкая, дом 12, стр.2, стр.1	Обществу принадлежит 961 487 346 шт. акций Компании	-	38,45%
Компании, которые принадлежат к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество					
5.	Durbe Ltd (Cyprus) / Компания с ограниченной ответственностью «ДУРБЕ ЛИМИТЕД»	Республика Кипр	До 24 июля 2018 года Компания владела 90% доли в уставном капитале ООО «ВАЙДВОЛ», которое является учредителем Общества	-	-

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанным	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
6.	Hillborn Hlds Ltd. (Cyprus) / Компания с ограниченной ответственностью «ХИЛБОРН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД»	Республика Кипр	До 24 июля 2018 года Компания владела 10% доли в уставном капитале ООО «ГАРТМЕЙ», которое является учредителем Общества	-	-
7.	PPF Beta Ltd (Jersey)	Джерси	Компания владеет 100% уставного капитала Durbe Ltd; Компания владеет 100% уставного капитала Hillborn Hlds Ltd	-	-
8.	Assicurazioni Generali SpA (Italy)	Итальянская Республика	Компания принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
9.	Participatie Maatschappij Graafschap Holland NV (Holland)	Королевство Нидерландов	Компания принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
10.	Generali Worldwide Insurance Company Limited (Guernsey)	Гернси	Компания принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
11.	Generali International Limited (Guernsey)	Гернси	Компания принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
12.	Alleanza Toro S.p.A (Italy)	Итальянская Республика	Компания принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
13.	Genertellife S.p.A (Italy)	Итальянская Республика	Компания принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
14.	Generali Italia SpA (formerly Ina Assitalia S.p.A.) (Italy)	Итальянская Республика	Компания принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
15.	Generali Portfolio Management (UK) Limited (UK)	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	Компания принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
16.	Generali PanEurope Limited (Ireland)	Ирландия	Компания принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
17.	Generali Portfolio Management (CI) Limited (Guernsey)	Гернси	Компания принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
18.	BSI Generali Bank (CI) Limited (Guernsey)	Гернси	Компания принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
19.	Redoze Holding NV (Holland)	Королевство Нидерландов	Компания принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
20.	Generali Horizon BV (Holland)	Королевство Нидерландов	Компания принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
21.	Generali CEE Holding, B.V. (Czech Republic)	Чешская республика	Компания принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
Дочерние общества					
22.	ООО «Страховые Брокеры Джeneralи - Руссиа энд Си-Ай-Эс» (ликвидация 29.12.2021)	Российская Федерация	Общество владеет 100% доли в уставном капитале Компании	-	100%

В 2022 году в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производило операции с обществами, которые являются связанными сторонами.

В бухгалтерском балансе были отражены следующие существенные суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

Показатели	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Финансовые вложения:	1 005 955	1 005 955	1 008 955
- взнос в УК ООО «Страховые Брокеры Дженерали - Россия энд Си-Ай-Эс» (была ликвидирована 29.12.2021)	-	-	3 000
- владение акциями СПАО «Ингосстрах»	1 005 955	1 005 955	1 005 955
Дебиторская задолженность:	87	144	2 149
- «Страховые Брокеры Дженерали - Россия энд Си-Ай-Эс»	-	-	591
- СПАО «Ингосстрах»	87	144	42
- Председатель правления	-	-	1 516
Кредиторская задолженность:	1 815	3 454	2 903
- Generali CEE Holding, B.V.		310	
Оценочные обязательства - Председатель правления	1 815	3 144	2 903

Виды и объем операций со связанными сторонами, включая существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами:

Показатели	За 2022 г.	За 2021 г.
Взнос в имущество от учредителя (увеличение добавочного капитала) Компания "Джи Даблю Бета Би.Ви."	-	143 903
Финансовые вложения		22 295
- возврат взноса в УК ООО «Страховые Брокеры Дженерали - Россия энд Си-Ай-Эс»	-	3 000
- получение дивидендов при ликвидации «Страховые Брокеры Дженерали - Россия энд Си-Ай-Эс»	-	19 295
Сдача имущества в субаренду - ООО «Страховые Брокеры Дженерали Россия энд Си-Ай-Эс»	-	3 361
Страхование на территории ЕС - Generali CEE Holding, B.V.	1 335	310

Денежные потоки, выплачиваемые основному управленческому персоналу:

Информация о краткосрочных вознаграждениях, таких как оплата труда за отчетный период, ежегодный оплачиваемый отпуск, а также платежи во внебюджетные фонды, начисленные с оплаты труда за отчетный период, раскрыта в п. 3.2.1 «К строке 2220 «Управленческие расходы».

Показатели	За 2022 г.	За 2021 г.
Заработная плата Председателя правления	22 670	82 087
Компенсация проживания	4 800	4 800
Страховые взносы	3 188	1 986

5. Условные обязательства и условные активы

5.1 Условия ведения деятельности Общества

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

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Общества. Руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

В феврале 2022 года, после признания самопровозглашённых республик Донецка и Луганска, а также объявления и начала специальной военной операции в Украине Российской Федерацией, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны ввели дополнительные санкции против России. Более того, существует высокий риск введения дальнейших санкций. Это может иметь существенное отрицательное влияние на экономику России. Данные обстоятельства привели к падению курса российского рубля – который по состоянию на текущую дату полностью восстановлен и вернулся к докризисным значениям, повышенной волатильности финансовых рынков, значительно повысили уровень экономической неопределенности в условиях осуществления хозяйственной деятельности в России.

Кроме того, пандемия коронавирусной инфекции продолжает создавать дополнительную неопределенность в условиях осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная бухгалтерская отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Компании.

Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

5.2 Налогообложение

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

Налоговые органы имеют право налагать крупные штрафы и начислять пени по налогам, просроченным к уплате. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в общем случае в течение трех последующих календарных лет. В настоящий момент налоговые органы занимают более жесткую и аргументированную позицию в части интерпретации и требований соблюдения налогового законодательства.

Помимо этого, в налоговое законодательство были внесены изменения, направленные на регулирование налоговых последствий сделок с иностранными компаниями, такие как концепция бенефициарного собственника доходов, налогообложение контролируемых иностранных компаний, правила определения налогового резидентства и др. Потенциально данные изменения могут оказать существенное влияние на налоговую позицию Группы и создать дополнительные налоговые риски.

Указанные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Российской Федерации будут гораздо выше, чем в других странах. По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2021 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

6. Информация о рисках хозяйственной деятельности

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

6.1 Финансовые риски

Общество подвержено рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

6.1.1 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют, риск изменения цен на товары и ценовых индексов и прочие ценовые риски, например, риск изменения цен на долевые инструменты. Подверженность общества рыночному риску незначительна.

Риск изменения процентной ставки

Активы Общества в основном имеют фиксированные ставки процента. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержено риску изменения процентной ставки в отношении его активов и обязательств.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменений в валютных курсах.

Общество оплачивает услуги и размещает существенные денежные средства на расчетные счета, деноминированные в иностранной валюте, в основном в евро и долларах США. Общество не осуществляет хеджирования валютных рисков, связанных с совершаемыми операциями.

Подверженность валютному риску

Подверженность Общества валютному риску по состоянию на 31 декабря была следующей (в тыс. руб.):

	2022 год	2021 год	2020 год
Активы, деноминированные в евро	9 177	46 402	39 745
Нетто-величина риска	9 177	46 402	39 745

Чувствительность к изменениям курсов иностранных валют

В следующей таблице представлен анализ чувствительности к обоснованно возможным изменениям в обменных курсах доллара США и евро, при условии неизменности всех прочих параметров (в частности, процентных ставок). Подверженность Общества риску изменения курсов иных валют является незначительной.

	Укрепление курса рубля (ослабление обменного курса иностранной валюты)	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
2022 год			
Евро	+10%	(918)	(918)
Итого			
2021 год			
Евро	+10%		
Итого		(4 640)	(4 640)
2020 год			
Евро	+10%		
Итого		(3 975)	(3 975)

Ослабление курса рубля по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

6.1.2 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполнят свои обязательства по предоставленным им заемным средствам (в том числе в форме покупки облигаций, векселей, предоставлении отсрочки и рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги).

Общество подвержено кредитному риску, связанному с его операционной деятельностью (прежде всего, в отношении торговой дебиторской задолженности) и финансовой деятельностью.

Кредитный риск является незначительным, так как Общество размещает денежные средства в устойчивых кредитных организациях.

Максимальная подверженность кредитному риску на 31 декабря представлена балансовой стоимостью каждого вида активов, представленных ниже:

	2022 год	2021 год	2020 год
Дебиторская задолженность (прим. 3.1.6)	1 057	5 547	7 256
Денежные средства (прим. 3.1.7)	10 048	67 217	41 813
Прочие оборотные активы	2	586	465
ИТОГО	11 107	73 350	49 534

6.1.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам (в том числе в форме облигаций, векселей), др.

Вид показателя	2022 год	2021 год	Способ расчета	Примечание
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	30,58	30,36	$K_{тл} = OA / KO$, ОА – оборотные активы (строка 1200 бухгалтерского баланса) КО – краткосрочные обязательства (строка 1500 бухгалтерского баланса), за минусом строк 1530, 1540, 1550	Общество способно погасить краткосрочные обязательства за счет оборотных активов, сохранив при этом внеоборотные активы.
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,88	0,89	$K_{ос} = (KP - BA) / OA$, КР – капиталы и резервы (строка 1300 бухгалтерского баланса) ВА – внеоборотные активы (строка 1100 бухгалтерского баланса) ОА - оборотные активы (строка 1200 бухгалтерского баланса)	Общество не обеспечено собственными оборотными средствами, необходимыми для хозяйственной деятельности и финансовой устойчивости

Общество имеет неудовлетворительную структуру баланса. У Общества отсутствует намерение ликвидироваться или существенно сократить масштабы своей деятельности. Общество планирует произвести увеличение стоимости чистых активов в будущем периоде деятельности путем (с помощью одного или нескольких способов):

- получения прибыли;
- получения финансовой помощи;
- увеличение уставного капитала.

6.2 Другие виды рисков

6.2.1 Правовые риски

Риски, связанные с изменением валютного регулирования

Внутренний рынок:

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

Внешний рынок:

Правовые риски, связанные с изменением валютного регулирования на внешнем рынке, не оказывают влияния на деятельность Общества в связи с тем, что Общество не проводит операций на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок:

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

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

Внешний рынок:

Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, не оказывают влияния на деятельность Общества в связи с отсутствием операций у Общества на внешних рынках.

6.2.2 Страновые и региональные риски

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

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

В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно стабильной, в то же время российская экономика подвержена негативному влиянию из-за значительного снижения цен на сырую нефть, значительной девальвации российского рубля, а также санкций, введенных против России некоторыми странами.

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

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

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

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

6.2.3 Репутационные риски

Репутационные риски оцениваются Обществом как несущественные.

7. События после отчетной даты:

корректирующих и существенных некорректирующих событий после отчетной даты не было выявлено.

Председатель правления
ООО «Дженерали Руссия энд Си-Ай-Эс»
20 января 2023 г.

_____ Джорджио Каллегари