

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ  
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
ЗА 2022 ГОД**

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ**

**Полное фирменное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Платежные технологии»

**Сокращенное фирменное наименование:** ООО «Платежные технологии»

**Место нахождения Общества:** 121087, Москва г, Барклая ул., дом 6, строение 5, комната 327(21Н). По текущему юридическому адресу других организаций не значится.

Дата государственной регистрации общества и регистрационный номер (включая сведения о внесении записи об обществе в Единый государственный реестр юридических лиц):

Общество с ограниченной ответственностью «Платежные технологии» создано в 2016 году. Зарегистрировано в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве «20» сентября 2016 года за номером **ОГРН 1167746880553**.

Численность персонала по состоянию на **31.12.2021г. – 20 человек, на 31.12.2022г. – 21 человек.**

**Сведения о владельцах (учредителях) организации:**

Учредители	Доля	Стоимость	С какой даты
<i>Шкинев Олег Львович</i> (ИНН: 773114721164)	26,5%	2,7 тыс. руб.	15.12.2017
<i>Коробов Илья Владимирович</i> (ИНН: 771528936604)	25%	2,5 тыс. руб.	10.06.2022
<i>Шкинева Ольга Петровна</i> (ИНН: 773133618910)	24,5%	2,5 тыс. руб.	15.11.2019
<i>Шкинев Максим Олегович</i> (ИНН: 772972213262)	24%	2,4 тыс. руб.	18.12.2017

**Основной вид деятельности Общества в 2022 году:** Торговля оптовая компьютерами и периферийными устройствами (код по ОКВЭД 46.51.1).

Финансовая деятельность осуществлялась Обществом на протяжении всего отчетного периода 2022 года и была направлена на получение доходов в отчетном и последующем периодах.

Компания не имеет дочерних предприятий, филиалов и представительств.

**Аудитором общества в 2022 г.** утверждено ООО АК "ХОЛД-ИНВЕСТ-АУДИТ", которое является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (дата и номер решения о приеме в члены саморегулируемой организации аудиторов: «26» ноября 2018 г. № 13961, ОРНЗ 11806086363, ИНН 7727398186, КПП 772701001, ОГРН 1187746939160).

**Бухгалтерская отчетность** за 2022 год сформирована в следующем объеме:

- 1) бухгалтерский баланс;
- 2) отчет о финансовых результатах;
- 3) отчет об изменениях капитала;
- 4) отчет о движении денежных средств;
- 5) пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (в текстовой и табличной форме с положениями учетной политики).

## **ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **Основа составления отчетности**

Бухгалтерская отчетность Общества подготовлена согласно требованиям действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального Закона «О бухгалтерском учете» 402 ФЗ и Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Министерством финансов Российской Федерации 34н, Положений по бухгалтерскому учету и Федеральных стандартов бухгалтерского учета.

### **Активы и обязательства в иностранной валюте.**

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применяется официальный курс рубля, установленный Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»), действующий на день совершения операции. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются в отчете в суммах, исчисленных на основе официального курса рубля, установленного ЦБ РФ, действовавшего на отчетную дату.

Пересчет по среднему курсу за период не производится.

Валюта	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Доллар США	70,3375	74,2926
Китайский Юань	9,89492	11,6503

Порядок учета активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, но подлежащих оплате в рублях, соответствует требованиям ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». В соответствии с ПБУ 3/2006 обязательства, выраженные в иностранной валюте, но оплачиваемые в рублях, подлежат пересчету в рубли по состоянию:

- на дату их принятия к учету;
- на последнюю дату месяца;
- на дату погашения обязательства.

Курсовые разницы отражаются в Отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов и расходов развернуто.

### **Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства**

В бухгалтерском балансе активы (обязательства) отнесены к краткосрочным, если срок обращения



(погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты или не установлен. Остальные активы и обязательства представлены в отчетности как долгосрочные. Срок обращения (погашения) таких активов и обязательств определяется условиями соответствующих договоров, выполнение которых привело к возникновению этих активов и обязательств.

Если активы и обязательства на начало отчетного периода были классифицированы как долгосрочные, а в течение отчетного периода появилась уверенность в том, что погашение дебиторской и кредиторской задолженности произойдет не более чем через 12 месяцев после отчетной даты, то производится переквалификация указанной долгосрочной задолженности в краткосрочную.

### **Основные средства**

К основным средствам относятся активы, соответствующие требованиям Положения по бухгалтерскому учету «Основные средства» ФСБУ 6/2020, утв. Приказом Минфина РФ от 17.09.2020 №204н, принятые к учету в установленном порядке. Учитываются в составе основных средств независимо от их стоимости следующие виды активов: машины, оборудование, транспортные средства, а также другие соответствующие объекты со сроком службы более 12 месяцев и стоимостью более 100 000 рублей. Остальные активы, в отношении которых выполняются условия, предъявляемые к объектам основных средств, но стоимостью не более 100 000 руб. учитывать в составе материально-производственных запасов. При этом затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены. Общество осуществляет забалансовый учет таких активов в целях обеспечения надлежащего контроля их наличия и движения.

При признании в бухгалтерском учете объект основных средств оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта основных средств считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта основных средств в бухгалтерском учете. После признания объект основных средств оценивается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация на вновь принятые к учету ОС начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию линейным методом. Определение сроков полезного использования объектов ОС осуществляется с учетом Классификации основных средств, утвержденной правительством РФ.

### **Отложенные налоги.**

Общество отражает в бухгалтерском учете и отчетности отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, постоянные налоговые активы и постоянные налоговые обязательства, т. е. суммы способные оказать влияние на величину текущего налога на прибыль в текущем и/или последующих отчетных периодах. Учет ведется балансовым методом с отражением постоянных и временных разниц.

Величина текущего налога на прибыль определяется на основании данных бухгалтерского учета. При этом величина текущего налога на прибыль соответствует сумме исчисленного налога на прибыль отраженного в декларации по налогу на прибыль отчетного налогового периода.

### **Материально-производственные запасы**

К материально-производственным запасам (МПЗ) относятся активы, используемые в производстве и для управленческих нужд или предназначенные для перепродажи. Кроме того, в составе материалов учитываются имущество, стоимость которого не превышает 100 000 рублей. Метод списания товаров ФИФО. Товары учитываются организацией по фактической себестоимости, в которую включаются все затраты, связанные с их приобретением, в том числе затраты на заготовку и доставку до складов, производимые до момента передачи товаров в продажу, формирование стоимости товара (импорт) определяется как его таможенная стоимость с прочим расходами на доставку, установку данного товара. ТЗР, понесенные в связи с приобретением товаров с разными наименованиями, распределяются

пропорционально стоимости приобретения этих товаров.

Положениями учетной политики Общества определено, что согласно п. 28 ФСБУ 5/2019 запасы Общества подлежат оценке после признания на отчетную дату.

*В связи с тем, что Общество составляет только годовую бухгалтерскую отчетность, промежуточная отчетность не составляется*, проверка запасов на обесценение проводится один раз в год – по состоянию на 31 декабря.

Запасы Общества, учитываемые на счете 10 «Материалы» и счете 41 «Товары» оцениваются по **наименьшей** из следующих величин (если иное не установлено п. 32 – 35 ФСБУ 5/2019):

фактическая себестоимость запасов;

чистая стоимость продажи запасов.

Чистая стоимость продажи запасов определяется организацией как предполагаемая цена, по которой организация может продать запасы в том виде, в котором обычно продает их в ходе обычной деятельности, за вычетом предполагаемых затрат, необходимых для их производства, подготовки к продаже и осуществления продажи.

Превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи признается обесценением запасов.

Признаком обесценения является длительное время нахождения запасов на предприятии, в течение года, с даты приобретения. Проверке на обесценение подлежат запасы, стоимостной критерий которых выше 50 тыс. руб.

#### **Расходы будущих периодов.**

К расходам будущих периодов относятся суммы расходов, признанные (начисленные) в бухгалтерском учете в соответствии с установленным порядком, но не имеющие отношения к формированию затрат на производство продукции (работ, услуг) отчетного периода.

Расходы будущих периодов относятся на соответствующие затратные счета равномерно пропорционально дням периода, к которому они относятся. Сроки списания определяются по каждому виду расходов будущих периодов в момент признания их в бухгалтерском учете и отражаются в балансе по строке 1190 (сроком списания свыше 1 года) и по строке 1260 (сроком списания до года включительно).

#### **Задолженность покупателей и заказчиков.**

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между Обществом и покупателями (заказчиками) с учетом предоставленных Обществом скидок (накидок) и НДС. Нереальная к взысканию задолженность списывается с баланса по мере признания ее таковой и относится на прочие расходы с одновременным отражением ее на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

#### **Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, Общество списывает в кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы». Решение о списании по итогам очередной годовой или внеплановой инвентаризации принимает Центральная инвентаризационная комиссия, утвержденная приказом руководителя Общества

#### **Уставный капитал**

Уставный капитал отражен в сумме номинальной стоимости долей и составляет 10 тыс. руб. (минимальный уставный капитал для организаций, созданных в форме ООО). В течение 2022 года



величина Уставного капитала не изменилась.

Резервный фонд не создается.

#### **Резервы по сомнительной задолженности.**

Общество создает резервы по сомнительным долгам по расчетам с другими предприятиями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги, выданные авансы и прочую дебиторскую задолженность с отнесением сумм резервов на финансовые результаты Общества в составе прочих расходов.

#### **Резерв на предстоящую оплату отпусков.**

Начисление резерва производится ежегодно. Размер суммы резерва определяется, как произведение средней заработной платы работников за 12 месяцев и количества дней отпуска, право использования которых работники Общества имеют на последнее число отчетного года. Резерв рассчитывается в целом по Обществу с использованием показателя средневзвешенной заработной платы всех работников Общества, который рассчитывается как частное от деления общего ФОТ по Обществу за 12 месяцев, предшествующих отчетному периоду и среднеарифметической списочной численности работников за 12 месяцев, предшествующих отчетному периоду, умноженной на 352,8 ( $352,8 = 29,4 \cdot 12$ , среднее количество календарных дней в году).

#### **Признание расходов**

Затраты отчетного периода, обусловленные процессами организации, обслуживания и управления, признаются в себестоимости реализованных услуг полностью в отчетном году в качестве расходов по обычным видам деятельности.

#### **Признание доходов.**

Денежные средства, полученные от клиента для оплаты POS-терминального оборудования признаются доходами и отражаются в учете Общества по начислению.

#### **Изменения в учетной политике.**

С 2022 года информация о постоянных и временных разницах формируется в бухгалтерском учете балансовым методом с отражением постоянных и временных разниц.

#### **Корректировка данных предшествующего отчетного периода.**

Корректировка данных предшествующего периода по ФСБУ №6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» в 2022 году не производилась, в связи с тем, что:

1). по аренде помещения организации действуют следующие условия:

- срок аренды - не более 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды, в связи с тем, что наша организация планирует расширить штат сотрудников для процветания компании и соответственно подбирает на рынке новое помещение, которое не только позволит увеличить количество сотрудников, но и также будет помогать получать экономические выгоды от объекта;
- в рамках договора не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору;
- отсутствует возможность выкупа объекта по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа;
- предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду.

2). по основным средствам на 2023 год компания придерживается следующих условий:

- связи с тем, что в учетной политике прописано, что все объекты учитываются по первоначальной стоимости, переоценка не производится;
- лимит стоимости основного актива установлен в размере 100 тыс. рублей;
- организация не предполагает продавать ОС в 2023 году, так как они будут использоваться в финансово-хозяйственной деятельности компании.
- сроки полезного использования не менялись, так как ОС недавно приобретены и их срок эксплуатации в настоящий момент еще не подошел к концу.

**Существенные ошибки предшествующих отчетных периодов, исправленные в отчетном периоде.**

Существенные ошибки Обществом не выявлены в 2022 году.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Существенность ошибки организация определяет самостоятельно, исходя как из величины, так и характера соответствующей статьи (статей) бухгалтерской отчетности и искажающая показатель не менее чем на 10%.

#### **ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОБЩЕСТВА.**

В 2022 году выручка от реализации по основному виду деятельности (продажа POS-терминального оборудования) составила 512 765 тыс. руб. без НДС. Географический рынок сбыта г. Москва и регионы РФ, КРЫМ, г.Севастополь.

**Прочие доходы** составили 75 818 тыс. руб., в том числе:

Курсовые разницы	35 185
Отчисления в оценочные резервы	25 060
Продажа (покупка) иностранной валюты	13 676
Проценты к получению (уплате)	71
Прочие внереализационные доходы (расходы)	1 664
Излишки товаров, выявленные в результате инвентаризации	161
Штрафы, пени и неустойки по хозяйственным договорам к получению (уплате)	1
<b>ИТОГО:</b>	<b>75 818,00</b>

**Прочие расходы** составили 128 607 тыс. руб., в том числе:

Курсовые разницы	66 931
Отчисления в оценочные резервы	32 872
Прибыль (убыток) прошлых лет	2 457
Проценты к получению (уплате)	17 467
Прочие внереализационные доходы (расходы)	45
Расходы на услуги банков	8 169
Расходы по передаче товаров (работ, услуг) безвозмездно и для собственных нужд	666
<b>ИТОГО:</b>	<b>128 607,00</b>



Курсовые разницы и продажа иностранной валюты в Отчете о финансовых результатах за 2022 год показаны развернуто в прочих доходах и расходах.

Прочих доходов и расходов за отчетный год, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета не зачисляются в отчетном году на счет прибылей и убытков Общество не имеет.

По состоянию на 31 декабря 2022 года резервы по сомнительным долгам составляют 13 049 тыс.руб., а именно создано 32 872 тыс.руб. и погашено 26 284 тыс.руб. за год.

Резерв ежегодных отпусков на 31 декабря 2022 года составляет 8 278 тыс.руб.

Текущий налог на прибыль за 2022-год рассчитан в соответствии с требованиями ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».

Основные разницы между показателями бухгалтерского и налогового учета возникали в связи с разным порядком признания расходов в бухгалтерском и налоговом учете, в частности:

Информация о возникших (погашенных) временных разницах, повлиявших на формирование отложенного налога на прибыль за текущий период составляет:

- расходов, не принимаемых для целей налогового учета – ПНО в сумме 1 272 тыс. руб. (Дт 99 Кт 68.04);

- расходов, связанных с приобретением имущества по договорам лизинга в части амортизации и лизинговых платежей – ОНО в сумме 2 901 тыс. руб (Дт 68.04. Кт 77);

- сумм начисленных резервов по сомнительным долгам и резерва на отпуска –ОНА в сумме 1 524 тыс. руб. (Дт 68.04 Кт 09).

Инвентаризация имущества и обязательств, находящегося в собственности Общества, проведена. Излишков и недостач не обнаружено.

Объекты основных средств, стоимость которых не погашается, на балансе Общества не числятся.

Материально-производственные запасы в течение 2022 года в залог не передавались.

Обществом осуществлена проверка на обесценение товаров. По итогам проверки сделан вывод, что чистая стоимость продажи больше чем фактическая стоимость товара, следовательно, резерв под обесценение товара начислять Обществу нет необходимости и учет запасов будет осуществляться по фактической стоимости.

Общество арендует нежилое помещение в офисном здании по договору аренды нежилых помещений у арендодателя. Арендодатель обеспечивает снабжение электроэнергией и водой, необходимыми для нормального использования помещения. В течение 2022 года Обществом проводились мероприятия по энергосбережению для повышения энергетической эффективности систем электроснабжения:

- применение офисной и бытовой техники с классом энергоэффективности А+ и А++.

- экологические платежи, расходы, связанные с восстановлением экологической обстановки не производились.

В 2022 году Общество совместной деятельности не вело.

В 2022 году договоров, предусматривающих исполнение обязательств не денежными средствами, не заключалось.

Операции с ценными бумагами Обществом не осуществлялись.

Поручительства за третьих лиц Обществом не выдавались.

Связанной стороной на конец 2022 года являются следующие физические лица:

Участники	Статус	Перечень выплат
Шкинев Олег Львович (ИНН: 773114721164)	Учредитель	Выплата дивидендов, трудовой договор
Галяев Юрий Васильевич (ИНН: 773705865958)	Учредитель	Выплата дивидендов
Коробов Илья Владимирович (ИНН: 771528936604)	Учредитель	Выплата дивидендов
Шкинева Ольга Петровна (ИНН: 773133618910)	Учредитель	Выплата дивидендов, трудовой договор
Шкинев Максим Олегович (ИНН: 772972213262)	Учредитель, генеральный директор	Выплата дивидендов, трудовой договор

Выплаты основному управленческому составу составили 61 376 тыс. руб. отчисления 9 978 тыс. руб. из них краткосрочные вознаграждения заработная плата за отчетный период, налоги и взносы начисленные на заработную плату, оплата ежегодного отпуска.

Долгосрочные вознаграждения компания не выплачивала в 2022 году.

В таблице приведены суммовые показатели начисленных и выплаченных дивидендов за 2022 год.

Участники	Сумма начисленных дивидендов	Сумма НДФЛ, удержанная н/а	Сумма выплаты	Выплачено	Остаток на 31.12.2022
Галяев Юрий Васильевич	5 764 705,16	764 706,00	5 000 000,00	5 000 000,00	-
Шкинев Максим Олегович	21 774 147,50	3 166 122,00	18 608 026,00	18 608 026,00	-
Коробов Илья Владимирович	7 873 721,75	1 081 058,00	6 792 663,75	6 792 663,75	-
Шкинев Олег Львович	19 583 792,69	2 837 569,00	18 246 224,00	18 246 224,00	-
Шкинева Ольга Петровна	14 857 428,00	2 128 614,00	12 728 814,00	12 728 814,00	-
Итого	69 853 795,10	9 978 069,00	63 375 727,75	61 375 727,75	-

В судебных разбирательствах в 2022 году Общество не участвовало.

Государственная помощь в 2022 году не предоставлялась.



ООО «Платежные технологии» планирует продолжать свою деятельность в обозримом будущем и планирует наращивать масштабы деятельности, в связи с чем сообщает о непрерывности деятельности, так как это является фундаментальным принципом подготовки бухгалтерской отчетности, в соответствии с которым предполагается, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и что оно не имеет ни намерений, ни необходимости ликвидироваться или существенно сократить масштаб деятельности.

Руководство компании провело оценку способности продолжать непрерывно свою деятельность. Для подтверждения данного стандарта у организации имеется ряд предпосылок, а именно:

- компания имеет чистые активы;
- заработная плата сотрудникам выплачивается своевременно
- наша компания заключает договоры с контрагентами для дальнейшего осуществления своей деятельности;
- ООО «Платежные технологии» выполняет основную цель коммерческой организации, а точнее – извлечение прибыли.

Также нам не известно о событиях или условиях за пределами периода, охваченного выполненной нами оценкой, которые в отдельности или в совокупности могут вызвать значительные сомнения в способности организовать свою деятельность. Что касается сложившейся ситуации в 2021 году, связанной с пандемией коронавируса COVID 19 - руководством организации, а также лицами, отвечающими за корпоративное управление, было отмечено минимально допустимое воздействие данных факторов на деятельность компании, на ее финансовое положение и на будущие финансовые результаты. Было выявлено небольшое снижение потребительской активности, которое по итогам почти не сказалось на экономике нашей компании.

В качестве событий после отчетной даты отмечаем введенные международные санкции, в отношении Российской Федерации.

ООО «Платежные технологии» за 2022 год в соответствии с требованиями МСА 570 «Непрерывность деятельности» и в связи с расширением существующих и введением новых санкций в отношении физических и юридических лиц Российской Федерации сообщаем, что провели специальную оценку применимости принципа непрерывности деятельности при подготовке бухгалтерской отчетности за 2022 год и предоставляем вам ее результаты в отношении следующих аспектов непрерывности деятельности:

- сохранили связи с основными поставщиками, неограниченных санкционными запретами, согласовали условия договора под современную реальность
- обеспечили риски по стабильности поставок, сохранили работоспособность средств поставок в условиях ограничения доступа к рынку оборудования
- сохранили основные рынки реализации продукции, адаптировали бизнес-процессы под современную реальность и нарастили торговые операции, также взяли под контроль финансовые операции от покупателей.
- в нашей компании не было наличия фактов изъятия каких-либо активов в связи с вступившими в силу санкциями, в связи с чем меры, принимаемые для восполнения нанесенного санкциями ущерба не применялись.

Мы оценили вероятность добровольного отказа иностранных контрагентов (поставщика Китай) от договорных отношений по причине негативного зарубежного общественного мнения, сделав следующие выводы:

- 1) Поиск новых партнёров, для чего потребуются как временные, так и дополнительные финансовые затраты, невыгоден контрагенту.
- 2) Наша деловая репутация привлекательна для партнеров и клиентов, в связи с тем, что мы финансово-устойчивы, платежеспособны и ликвидны.

3) Наша компания более 5-ти лет на рынке и имеет большой положительный опыт по продаже POS-терминального оборудования.

Следовательно, вероятность добровольного отказа иностранного контрагента от договорных отношений с нами мало вероятна.

Общество также не имеет никаких планов и намерений, которые бы препятствовали Обществу осуществить свою деятельность в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом. Обществу также не известны какие-либо события или условия, которые повлияют на неспособность осуществлять Обществу свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Генеральный директор

Шкинев М.О.

«        »        20        г.

