

# ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ООО «Юником24» ЗА 2022 ГОД

## I. Общие сведения

### 1. 1. Основные сведения об организации

Общество с ограниченной ответственностью «Юником24»

юридический и фактический адрес:

125167 г. Москва, Ленинградский проспект, д. 37, этаж 12, помещение 50, комнаты 12-01, 12-02

Дата государственной регистрации: «10» апреля 2019г.

ОГРН: 1197746250272

ИНН: 9705131016

КПП: 771401001

Зарегистрировано в ИФНС по г. Москва № 46 «10» апреля 2019г.

Общество с ограниченной ответственностью «Юником24» Обособленное подразделение в г. Тюмень КПП720345001

622002, Тюменская область, город Тюмень, улица Немцова, дом 22, офис 904

Зарегистрировано в ИФНС №3 г. Тюмени «11» апреля 2022г.

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, Учетной политикой предприятия. Отступлений от правил ведения бухгалтерского учета в 2022г. не возникало.

Численность работающих на конец отчетного периода составила 52 человека.

Основной вид деятельности Общества: 63.11 Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность.

Общество с ограниченной ответственностью «Юником24» является сетью финансовых партнерских программ и специализируется на оказании услуг банкам, микрофинансовым организациям, а также брокерским и страховым компаниям по привлечению клиентов по модели СРА. Услуги оказываются посредством СРА Платформы для вебмастеров и рекламодателей, размещенной в сети Интернет на сайте <https://cra.unicom24.ru/>

ООО «Юником24» является также создателем собственного финансового маркетплейса, специализированного на оказании рекламно-информационных услуг в финансовой сфере, размещенного в сети Интернет по адресу <https://unicom24.ru/> Финмаркет предоставляет возможность клиентам осуществлять быстрый поиск и подбор финансовых предложений, что позволяет увеличивать трафик и количество конверсий кредитных организаций.

### 1. 2. Экономическая среда

Деятельность ООО «Юником24» осуществляется на территории Российской Федерации (далее – Россия). Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования.

Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. Руководство Компании полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Компании, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Компании погашать задолженность перед Компанией.

## 2. Филиалы (структурные подразделения) Организации.

Общество имеет обособленное структурное подразделений в г. Тюмени не выделенного на отдельный баланс

## 3. Информация об исполнительных и контрольных органах Организации

Генеральным директором Общества за период с 05.10.2021 года по настоящее время является Африканов Дмитрий Дмитриевич.

Высший орган управления – общее собрание участников Общества.

### Состав связанных сторон на 31.12.2022г.

№ п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество (если имеется) аффилированного лица	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале в общества, % 2022г	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале в общества, % 2021г
1	2	3	4	5	6	
1.	Общество с ограниченной ответственностью «Сбережения плюс Д.У. Закрытого паевого инвестиционного комбинированного фонда «Цифровые инвестиции»	г. Москва, Пресненская набережная, дом 10, 1, этаж 38, помещ. 38.46	Лицо, которое имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов	27.12.2022	100	46
2.	Общество с ограниченной ответственностью «ЮНИКОМ»	г. Москва, Котельническая наб., д.17, эт.пом 5, 30 е	Лицо, которое имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов;	16.06.2021		54
3.	Африканов Дмитрий Дмитриевич	Российская Федерация	Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа ООО «Юником24»	04.10.2021		
4.	Нак Григорий Игоревич	Российская Федерация	Член совета директоров	26.11.2021		
5.	Шаймарданов Ильнар Ильшатович	Российская Федерация	Член совета директоров	26.11.2021		
6.	Смирнов Александр Александрович	Российская Федерация	Член совета директоров	26.11.2021		
7.	Общество с ограниченной ответственностью «ВУАРО» ( прекращение деятельности 21.12.2022)	г. Тюмень, ул. Немцова, д. 22, оф.904	Юридическое лицо, в котором ООО «Юником24» имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов	04.7.2019		

### Основной управленческий персонал в 2021г:

Генеральный директор /Советник генерального директора

Заместитель генерального директора по коммерческой работе/ Член совета директоров

Финансовый директор/ Советник генерального директора/ Член совета директоров

Вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу за 2021г.  
краткосрочные вознаграждения составляет 5 624 240,41 руб. включая страховые взносы.  
долгосрочные вознаграждения – отсутствует  
вознаграждения по окончании трудовой деятельности составляет 65 688,46 руб. включая  
страховые взносы.  
вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном  
(складочном) капитале и выплатах на их основе – отсутствует

### **Основной управленческий персонал в 2022г:**

Генеральный директор

Вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу за 2022г.  
краткосрочные вознаграждения составляет 6 646 765,35 руб. включая страховые взносы  
долгосрочные вознаграждения – отсутствует  
вознаграждения по окончании трудовой деятельности составляет - отсутствует  
вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном  
(складочном) капитале и выплатах на их основе – отсутствует

Выплаты совету директоров не производились.

## **II. Существенные аспекты Учетной политики и представления информации в бухгалтерской отчетности**

### **1. Основа составления**

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

Существенные способы ведения бухгалтерского учета в соответствии с учетной политикой:

- амортизация основных средств и нематериальных активов в бухгалтерском и налоговом учете начисляется линейным методом;
- материально-производственные запасы учитываются по фактической себестоимости;
- списание материально-производственных запасов производится по средней себестоимости;
- срок полезного использования объекта нематериальных активов определяется исходя из срока действия патента, свидетельства, а также исходя из срока полезного использования, обусловленного соответствующим договором. По нематериальным активам, по которым определить срок полезного использования невозможно, применяется срок, равный 10 годам;
- учет доходов и расходов ведется методом начисления;
- общехозяйственные расходы полностью относятся на финансовый результат от реализации по обычным видам деятельности в отчетном периоде их признания;
- коммерческие расходы полностью относятся на финансовый результат от обычных видов деятельности в отчетном периоде их признания;
- сумма прямых расходов, осуществленных в отчетном (налоговом) периоде, списываются в себестоимость продаж;
- расходы, произведенные в текущем отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, списываются равномерно;
- затраты, связанные с приобретением финансовых вложений, не превышающие уровень существенности, признаются прочими расходами периода;
- создается резерв на оплату отпусков сотрудников;
- создается резерв по сомнительным долгам.

### **2. Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся активы, соответствующие требованиям Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов», принятые к учету в установленном порядке с момента ввода их в эксплуатацию.

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

На 31.12.2020г

Первоначальная стоимость – 376 332 275руб.  
*в том числе за 2020г.-150 006 975 руб.*  
Сумма начисленной амортизации – 55 748 198,86 руб.  
*в том числе за 2020г.- 39 306 994 , 63 руб.*  
Остаточная стоимость на 31.12.2020г–320 584 076,14 руб.

На 31.12.2021г

Первоначальная стоимость – 505 116 840,50 руб.  
*в том числе за 2021г- 128 784 565,50 руб.*  
*в том числе созданные самой Организацией - 8 402 173,83 руб.*  
Сумма начисленной амортизации – 108 837 667,76руб.  
*В том числе в 2021г. 53 089 468,90 руб*  
Остаточная стоимость на 31.12.2021г– 396 279 172,74 руб.  
Незаконченные операции по созданию НМА на 31.12.2021г- 12 250,00 руб.

На 31.12.2022г

Первоначальная стоимость – 533 163 405,11 руб.  
*в том числе за 2022г.-28 046 564,61 руб.*  
*в том числе созданные самой Организацией - 6 977 287,57 руб.*  
Сумма начисленной амортизации – 170 988 522,72 руб.  
*В том числе в 2022г: 62 151 354,96 руб.*  
Остаточная стоимость на 31.12.2022г– 362 174 882,39 руб.

Нематериальными активами Общества в 2022г. являются программы ЭВМ, товарные знаки со сроком полезного использования 120 месяцев.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из: срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности и периода контроля над активом;

ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

Переоценка нематериальных активов не производится.

Проверка НМА на обесценение не производится.

### **3.Основные средства**

Общество применяет ретроспективный переход с 2022г. к основным средствам, согласно ФСБУ 6/2020, используя требования рациональности согласно п.7.4. ПБУ 1/2008 основные средства, стоимостью ниже лимита.

К основным средствам относятся активы, соответствующие требованиям Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств», принятые к учету в установленном порядке с момента ввода их в эксплуатацию.

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

К основным средствам относятся активы, соответствующие требованиям Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств», принятые к учету в установленном порядке с момента ввода их в эксплуатацию.

Основные средства отнесены ко второй амортизационной группе со сроком полезного использования 36 месяцев, к третьей – четвертой амортизационной группе со сроком полезного использования 60 месяцев

Основные средства не переоцениваются.

Объекты основных средств, стоимостью не более 40 тыс. руб. (включительно) за единицу отражаются в составе материально-производственных запасов.

На 31.12.2020г

Первоначальная стоимость - 4 739 390 руб.

*в том числе за 2020г.- 3 398 289,66 руб.*

Сумма начисленной амортизации – 1 196 310,45 руб.

*в том числе за 2020г.- 995 489,17 руб.*

Остаточная стоимость на 31.12.2020г– 3 543 079,55руб.

На 31.12.2021г

Первоначальная стоимость – 5 537 963,32 руб.

*в том числе за 2021г.- 798 573,32руб.*

Сумма начисленной амортизации –2 481 668,56 руб.

*в том числе за 2021г 1 285 358,11руб.*

Остаточная стоимость на 31.12.2021г– 3 056 294,76 руб.

На 31.12.2022г

Первоначальная стоимость – 21 224 747,07 руб.

*в том числе за 2022г – 15 686 783,75 руб.*

Сумма начисленной амортизации – 10 418 694,25 руб.

*в том числе за 2022г - 7 937 025,69 руб.*

Остаточная стоимость на 31.12.2022г - 10 806 052,82руб.

С 2022г. согласно ФСБУ 25/2018 «Учет аренды» к арендованным основным средствам Общество относит: аренду офисного помещения, признаёт обязательство по аренде и право пользования активом, которое признаётся в сумме, равной дисконтированной сумме будущих арендных платежей по ставке 8,85%. Амортизация начисляется линейным способом. Для расчёта стоимости право пользования активом и в состав обязательства по аренде сумма ежемесячного отчисления учитывается без НДС.

Общество планирует запуск новых проектов, что потребует увеличение штата и площади арендуемых помещений., поэтому предполагаемый срок финансовой аренды до 31.12.2023г, что составляет 22 месяца с даты заключения договора.

Аренднованное Основное средство: Офисное помещение по адресу: г. Москва Ленинградский проспект, д.37 этаж 12 помещение 50 фактическая (первоначальная стоимость) 16 524 574,84 руб.

Обязательство по аренде на 31.12.2022г – 9 567 686,11 руб.

Проценты по ставке дисконтирования за весь период договора аренды 1 405 532,59 руб.

*в том числе за 2022г- 973 218,74руб.*

Арендуемое ОС, по которым ежемесячный платеж не превышает 100 000 руб., срок аренды по договору менее 12 месяцев, не признается предметом аренды в качестве права пользования активом и не признается обязательством по аренде, учитывается на за балансом счете.

#### 4. Отложенные налоговые активы

Начальное сальдо отложенных налоговых активов составляет 116 232 276,56 руб.

Статьи Отложенных налоговых активов	31.12.2022 г.	Изменения за 2022 г.	31.12.2021 г.	Изменения за 2021 г.
Основные средства	-	-12 960,47	12 960,47	2 564,17
Нематериальные активы	992 135,34	-2 612 638,80	3 604 774,14	1 287 422,99
Расходы будущих периодов	1 738,28	-2 664,28	4 402,56	4 402,56

Резервы сомнительных долгов	484 515,86	100 385,06	384 130,80	384 130,80
Убытка текущего периода	141 572 772,03	29 663 967,75	112 226 008,59	48 313 720,28
Арендные обязательства	1 999 999,99	1 763 440,85	-	-
<b>Величина актива на конец периода</b>	<b>145 051 161,50</b>	<b>28 899 530,11</b>	<b>116 232 276,56</b>	<b>49 992 240,80</b>

В связи с исправлением незначительной ошибки, внесена корректировка списания отложенных налоговых активов за 2019г в размере -3 822 395,06 руб.

Сумма отложенных налоговых активов составляет на 31.12.2022г. составила 145 051 161,50 руб.

Текущий налог на прибыль за 2022г. в размере 30 708 728,25 руб.

### 5. Материально-производственные запасы

Затраты на приобретение материалов, отражаются на счете 10 «Материалы».

На 31.12.2021г – 399 781,75 руб. в том числе переведены основные средства для продажи в оборотные активы в размере 66 965,07 руб.

На 31.12.2022г – 432 054 руб.

В том числе:

*Затраты на приобретение материалов, отражаются на счете 10 «Материалы» 45 600 руб.*

*Покупные изделия для продажи, отражаются на счете 41 «Товары» – 386 454 руб.*

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

### 6. Дебиторская и кредиторская задолженность

В бухгалтерском балансе дебиторская и кредиторская задолженности относятся к краткосрочной, если срок ее обращения (погашения) не превышает 12 месяцев после отчетной даты или не установлен.

Дебиторская, Кредиторская задолженность	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Краткосрочная дебиторская	39 763 238,41	38 460 265,58	129 133 348,34
Долгосрочная дебиторская	2 329 322,25	2 331 334,33	2 373 709,38
Величина резерва по сомнительным долгам	2 422 579,28	1 920 654,00	0,00
<b>Дебиторская задолженность на конец периода</b>	<b>39 669 981,38</b>	<b>38 870 945,91</b>	<b>131 507 057,72</b>
Заемные средства по долгосрочным обязательствам	210 529 099,88	74 702 918,55	0,00
Краткосрочная кредиторская	77 727 913,12	90 023 775,77	87 272 887,07
<i>В том числе : Заемные средства по краткосрочным обязательствам</i>	<i>1 757 164,50</i>	<i>376 938,81</i>	<i>0,00</i>
<b>Кредиторская задолженность на конец периода</b>	<b>75 970 748,62</b>	<b>89 646 836,96</b>	<b>87 272 887,07</b>

Данные за отчетный 2022 год и предшествующим годам сопоставимы.

Информация по движению капитала и нераспределенной прибыли представлена в отчете об изменении капитала.

### 7. Денежные средства и денежные эквиваленты

Банковские счета	2022г			2021г		
	Поступления	Списание	остаток	Поступления	Списание	остаток
АО "Почта Банк"	220 807,15	63 832,89	156 974,26	-	-	-
ФИЛИАЛ "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ " БАНКА ВТБ (ПАО)	556 609 152,60	555 986 949,11	2 997 506,20	2 755 332 110,29	2 798 654 760,21	2 375 302,71
ФИЛИАЛ "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ " БАНКА ВТБ (ПАО) – карточный счет	30 000,00	30 571,00	6 765,99	50 000,00	42 663,01	7 336,99
ФИЛИАЛ "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ " БАНКА ВТБ (ПАО) – депозитный счет	-	-	-	1 338 700 000,00	1 338 700 000,00	-
<b>ИТОГО</b>			<b>3 161 246,45</b>			<b>2 382 639,70</b>

Расшифровка строк ОДДС:

Статья затрат	код	2022	2021
Прочие платежи		<b>22 327 285,14</b>	<b>2 094 178,14</b>
<i>В том числе:</i>			
<i>Расчеты с подотчетными лицами</i>		576 357,97	245 058,75
<i>Компенсация за задержку заработной платы</i>		0	6 061,35
<i>Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками</i>	4129	208 518,63	1 152 423,66
<i>Расчеты с разными дебиторами и кредиторами</i>		19 960 847,91	123 087,48
<i>Расчеты с прочими покупателями и заказчиками</i>		71 416,41	
<i>Расчетно-кассовое обслуживание</i>		1 435 139,22	497 344,9
<i>Прочие налоги и сборы</i>		75 005,00	70 202,00

В соответствии с финансовым планом компании на 2022-2025г, который был утвержден на инвестиционном комитете акционера, компания планирует выйти на стабильную прибыль от операционной деятельности, начиная с 3 квартала 2023 г. До указанного момента планируется покрывать операционный убыток за счет средств ВКЛ (лимит в размере 265 000 000 руб., неиспользованный остаток на 31.12.2022г. в размере 54 470 900,12 руб. С помощью авансовых расчетов, имеется возможность регулировать платежи при формировании заявки под текущие потребности компании.

## 8. Оборотные активы

Расходы будущих периодов равномерно списываются в течение периода, к которому они относятся. В РБП отражены расходы на программное обеспечение, доменные имена, хостинг.

Статьи затрат	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Расходы будущих периодов	460 601,47	541 387,71	640 432,75

## 9. Отложенные налоговые обязательства

Статьи Отложенных обязательств	31.12.2022 г.	Изменения за 2022 г.	31.12.2021 г.	Изменения за 2021 г.	31.12.2020 г.
Основные средства	2 040 384,35	1 578 217,21	505 870,19	-151 334,28	657 204,47
Нематериальные активы	1 426 113,96	324 967,83	1 101 146,13	413 507,52	687 638,61
Товары	-	-13 393,01	13 393,01	13 393,01	
Проценты по обязательствам	86 462,77	86 462,77			
<b>Величина актива на конец периода</b>	<b>3 552 961,08</b>	<b>1 976 254,80</b>	<b>1 620 409,33</b>	<b>275 566,25</b>	<b>1 344 843,08</b>

Начальное сальдо отложенных налоговых обязательств составляет 1 620 409,33 руб.

В связи с исправлением несущественной ошибки, внесена корректировка отложенных налоговых обязательств за 2019г в размере 90 627,31 руб.

Сумма отложенных налоговых обязательств составляет на 31.12.2022г. составила 3 552 961,08 руб.

## 10. Оценочные обязательства

Величина оценочного обязательства по оплате очередных отпусков на начало отчетного периода 5 020 543,18 руб.

На 31.12.2022г оценочное обязательство в сумме 8 704 152,64руб. количество неоплаченных дней отпуска – 1047 дней

Для определения величины обязательства на оплату отпусков сотрудников используется следующий порядок:

- величина обязательства определяется на последнее число каждого месяца;
- величина обязательства рассчитывается как сумма обязательств по каждому сотруднику;
- величина обязательства по сотруднику рассчитывается как произведение количества не использованных сотрудником дней отпуска на конец месяца (по данным кадрового учета) и его среднего дневного заработка за последние двенадцать месяцев, увеличенного на условный тариф взносов на обязательные виды страхования. Условный тариф принимается равным 25%.

## 11. Признание доходов (выручки)

В составе доходов Общества отражены:

Статьи затрат	код	2022	2021
<b>Доходы от обычных видов деятельности</b>	2110	406 745 106,16	506 034 521,96
<i>В том числе:</i>			
<i>Рекламные и информационные услуги</i>		406 745 106,16	504 216 615,30,
<i>Продажа микросервисов (кросс продукты)</i>		0,00	1 817 906,66
<b>Проценты по депозитам</b>	2320	0,00	390 803,59
<b>Прочие внереализационные доходы</b>	2340	4 614 442,31	1 544 870,69
<i>В том числе:</i>			
<i>Курсовые разницы</i>		47 164,53	0
<i>Оценочные обязательства по оплате труда</i>		93 337,69	254 847,33
<i>Прочие внереализационные доходы</i>		312 819,68	610 105,02
<i>Резервы по сомнительным долгам</i>		3 526 320,41	0
<i>Реализация основных средств</i>		634 800,00	473 658,34
<i>Списание дебиторской (кредиторской) задолженности</i>		0	206 260,00

## 12. Признание расходов

В составе расходов Общества отражены:

Статьи затрат	2022	2021
<b>Прямые расходы « себестоимость продаж»</b>	<b>482 541 840,41</b>	<b>606 701 942,49</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Амортизация</i>	63 643 890,04	55 055 193,38
<i>Расходы на оплату труда и страховые взносы</i>	89 141 844,61	78 259 235,08
<i>Канцтовары и прочие расходные материалы</i>	2 500 276,04	13 835 617,19
<i>Резерв на оплату отпусков и страховых взносов</i>	5 601 017,92	3 752 266,38
<i>Реклама и прочее размещение информации</i>	53 256 606,61	39 810 251,90
<i>Услуги производственного характера</i>	258 613 416,55	409 195 157,20
<i>Услуги связи и коммуникации</i>	9 784 788,64	6 794 020,56
<b>Управленческие расходы</b>	<b>62 467 863,01</b>	<b>122 111 415,25</b>
<b>Проценты к уплате</b>	<b>17 013 170,91</b>	<b>530 321,03</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>проценты по кредиту</i>	16 039 952,17	530 321,03
<i>процентные расходы по арендным обязательствам</i>	973 218,74	-
<b>Прочие расходы</b>	<b>10 956 442,43</b>	<b>29 359 490,61</b>
<i>Расходы на услуги банков</i>	1 435 139,22	535 527,21
<i>Резервы по сомнительным долгам</i>	4 028 245,69	1 920 654,00
<i>Прочие внереализационные расходы</i>	790543,38	862 047,32
<i>Восстановление НДС</i>	0	22 996 923,94
<i>Расходы по передаче товаров (работ, услуг) безвозмездно и для собственных нужд</i>	1 392 525,58	2 494 001,92
<i>Реализация основных средств</i>	550 098,95	495 218,56

Списание дебиторской (кредиторской) задолженности	1 126 855,63	34 376,66
Списание выделенного НДС на прочие расходы	1 633 034,00	20 741,00

### 13. Капитал и резервы

На 31.12.2022г:

Размер Уставного капитала Общества составляет 142 592 593 рублей.

Размер Добавочный капитала Общества составляет 707 640 124 рублей.

Источники формирования добавочного капитала: 2019 г. дополнительные взносы в имущество участников в размере 99 232 717 руб.

В 2022 году уставный и добавочный капитал не изменялся.

Совокупный финансовый результат (убыток) Общества составил -598 559 049,82 руб.

в том числе за 2022г. -134 733 435,12руб.

отложенный налог на прибыль 30 708 728,26 руб

Влияние внешних факторов на убыточность предприятия в 2022г:

Существенное сокращение кредитных офферов от банков, снижение стоимости целевого действия от МФО;

Отключились вебмастера из стран СНГ (Украина, Казахстан);

Снижение объемов из-за отключения каналов трафика (Google, FB, Instagram);

Падение Digital рынка на 37% - санкционное давление на финансовый рынок

Негативный прогноз по макроэкономическим показателям и темпам восстановления бизнес активности населения.

Рост цен на ИТ-услуги подрядчиков в связи с высокими темпами инфляции

Развитие единой финансовой партнерской программы для группы ВТБ

Ускорение оборота дебиторской задолженности для обеспечения устойчивых показателей ликвидности

#### Финансовые планы 2022-2025

Цели:

- Выход на выручку в 1,9 млрд в 2025 г.

- Выход на безубыточность в 2023 г.

- Возврат кредитной линии в 2025 г.

#### Инициативы и драйверы роста

- Развитие до сильной и конкурентоспособной финансовой СРА сети за счет возврата ушедших и привлечения новых веб-мастеров, изменения ценовой политики и программ мотивации для веб-мастеров, развития новых вертикалей (инвестиции, страхование, ритейл)

Модель СРА-хаб ВТБ-переход на единого поставщика для группы ВТБ по закупкам digital рекламы с оплатой за действие, с прогнозируемым ростом в 7 раз за 4 года (с 58 до 373 млн.руб).

- Проект монетизации отказного трафика группы ВТБ и Почта банка-перенаправление в банки и МФО с отличающейся повышенным риском скоринг моделью и более высокой маржинальностью.

- «Кредитный брокер» -новый продукт для аудитории В2С целью дополнительной монетизации клиентских баз партнеров: Магнит, Теле2, Wildberries.

- Изменение ценовой политики;

- Развитие новых вертикалей (инвестиции, страхование, ритейл);

- Повышение клиентского сервиса и аналитики;

- Прямые контракты с крупными рекламодателями.

#### **14. Условные факты хозяйственной деятельности**

В 2022 году условных фактов хозяйственной деятельности не было.

#### **15. Забалансовые счета**

На счете 001 по состоянию на 31.12.2022 отражена аренда нежилого помещения в размере 4 174 884,66руб.

На счете 007 по состоянию на 31.12.2022 отражена списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов в размере 1 126 865,63 руб.

На счете 008 отражена сумма недополученных кредитных средств по Кредитному соглашению № ВЛ/002021-004007 от 26.10.2021 в размере 54 470 900,12 руб.

В целях обеспечения сохранности объектов при эксплуатации ведется количественно-суммовой учет на забалансовом счете МЦ.04 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности в эксплуатации». В случае невозможности дальнейшей эксплуатации указанных объектов, они списываются с забалансового учета на основании соответствующего Акта. На счете МЦ .04 – по состоянию на 31.12.2022 года числятся активы общей стоимостью 3 341 128,46 руб.

#### **16. Сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему год**

Данные за отчетный 2022год и предшествующий ему 2021 год сопоставимы.

#### **17. Информация об операциях со связанными сторонами**

В 2022г. Обществом приобретены исключительные права ООО «ВУАРО» на Объекты интеллектуальной собственности - программы ЭВМ по договорам об отчуждении ОИС в количестве 7 шт. на сумму 21 045 570 руб.

Единственный участник Общества – Общество с ограниченной ответственностью Сбережения плюс Д.У. Закрытого паевого инвестиционного комбинированного фонда «Цифровые инвестиции» является некоммерческой организацией, которая создается без взносов в уставный капитал, соответственно без долей в деятельности организации, где вся полученная прибыль от сделок не перераспределяется, а тратится на нужды организации, у них отсутствуют бенефициарные владельцы.

Бенефициарным владельцем в случае их отсутствия, может быть признан единоличный исполнительный орган Общества - генеральный директор, гражданин Российской Федерации – Африканов Дмитрий Дмитриевич.

Руководитель

Африканов Д.Д

Дата: 15.03.2023г.

