

**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ
РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2022 ГОД
ООО «РУНЕТ БИЗНЕС СИСТЕМЫ»**

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНЕНИЙ

1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ	4
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОБЩЕСТВО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	4
3. ОСНОВА СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	7
4. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ОБЩЕСТВА НА 2020 Г.	8
5. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	8
6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	9
7. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	12
8. ЗАПАСЫ	13
9. РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ	14
10. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	14
11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ И ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ В ОТЧЕТЕ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	16
12. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	18
13. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ	18
14. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	18
15. НАЛОГИ	20
16. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22
17. ВЫРУЧКА ОТ ПРОДАЖ	23
18. РАСХОДЫ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	23
19. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ	24
20. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ	24

21. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	28
22. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫДАННЫХ ОБЕСПЕЧЕНИЯХ	29
23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	30
24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	31
25. ИСПРАВЛЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	31

1. Информация об Обществе

Общество с ограниченной ответственностью «Рунет Бизнес Системы».

Зарегистрировано: в Инспекции Федеральной налоговой службы N 9 по г. Москве, за гос. рег. номером 1027739053550

ИНН 7708149360/КПП 770901001

Общество зарегистрировано по адресу: 109004, Москва г, Земляной Вал ул, дом № 50А/8, строение 2, этаж 12, комната 25.

Среднесписочная численность Общества за 2021 год составила 166 человек, за 2022 год составила 218 человек

Единственным участником Общества до 20.05.2022 г. являлась Частная компания с ограниченной ответственностью Ай Пи ЭС Эл Инновэйтив Пэймент Сервисез ЛТД.

Единственным участником Общества с 20.05.2022 г. является Общество с ограниченной ответственностью «Инновационные программные решения» ИНН 9709079494.

Уставный капитал Общества установлен в размере 280 тыс. рублей.

Вид деятельности: Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов.

В 2022 г. Общество было внесено в реестр аккредитованных ИТ-Компаний.

Руководство Обществом осуществляет единоличный исполнительный орган - Григорьев Василий Сергеевич.

Бенефициарный владелец общества с ограниченной ответственностью «Рунет Бизнес Системы» – Бубнов Дмитрий Владимирович.

В данных пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, если не указано иное, стоимостные показатели представлены в тысячах рублей.

2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан оказывают негативное влияние на российскую экономику.

24 февраля 2022 г. изменилась геополитическая ситуация в мире, в связи со специальной операцией России на Украине, в частности многими странами были объявлены новые пакеты санкций в отношении Российской Федерации, её государственного долга, активов ряда российских банков и персонально в отношении ряда физических лиц. В связи с этим Российской Федерацией введены временные меры

экономического характера направленные на поддержание экономической стабильности. Банк России принимает меры по адаптации финансового сектора к возросшей волатильности, в т.ч. объявлял о резком поднятии ключевой ставки.

В связи с данными обстоятельствами и ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдался существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, в том числе значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро, резкому снижению стоимости российских ценных бумаг, нарушена стабильность международных расчетов, транспортного сообщения и грузовых перевозок. Данные события повлияли на деятельность российских компаний из различных отраслей.

Учитывая характер и объемы своей деятельности: отсутствие существенных финансовых вложений, в т.ч. полное отсутствие вложений в котирующиеся ценные бумаги; отсутствие привлеченных заемных средств в валюте; отсутствие существенной зависимости от поставок импортных сырья, материалов, оборудования из недружественных стран, Общество расценивает данные события в качестве негативных, которые снизили ранее запланированные темпы роста и увеличила затраты на поддержание качества оказываемых услуг.

Учитывая быстрое и непредсказуемое изменение геополитической обстановки, микро и макроэкономических условий хозяйствования руководство Общества старается минимизировать негативное влияния на бизнес выше указанных обстоятельств.

Деятельность Общества в той или иной степени подвергается различным видам рисков (финансовым, правовым, страновым и региональным, репутационным и др.). В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах раскрыта информация о подверженности Общества рискам и о причинах их возникновения, механизмах управления рисками, а также изменениях по сравнению с предыдущим периодом.

Рыночные риски

Риски уменьшения экономических выгод, доходной части, риски потери контрагентов, риски изменения налогового законодательства, ухудшающие положение Общества.

Из-за ограничений в результате международных санкций, с некоторыми клиентами Общество не смогло продолжить работу и было вынуждено расторгнуть договора.

В связи с политической и экономической ситуацией в стране, с колебанием валютных курсов у Общества возникли большие суммы курсовых разниц.

В связи с тем, что на экономику наложено большое количество санкций, которые ограничивают Общество в возможностях расширения рынка сбыта на международном рынке, а так же могут оказывать влияние на качество предоставляемых услуг, Обществу пришлось пересмотреть текущие расходы, скорректировать, упорядочить и где-то оптимизировать их, а также усилить контроль за исполнением бюджета поступлений и расходов, постоянно идет поиск возможности минимизировать расходы и сохранить качество оказываемых услуг, а именно, отказ от использования дорогостоящих ресурсов в пользу более дешевых, использование внутренних ресурсов как трудовых, так и производственных для достижения целей, что позволит уменьшить риски в хозяйственной жизни Общества.

Возникает необходимость поиска иных источников пополнения бюджета Общества, постоянно ведется работа по расширению рынка сбыта оказываемых услуг на внутреннем рынке и рынке стран СНГ, поиску новых клиентов, заключению договоров с уже имеющимися проверенными клиентами, расширение предлагаемых услуг и работ, активное участие и организация выставок в РФ и за рубежом с привлечением имеющихся клиентов и потенциальных Клиентов, на

которых демонстрируются достижения Общества в разработке программного обеспечения, новые возможности программных продуктов, в т.ч. расширение возможностей интернета для достижения вышеуказанных целей.

В связи с нестабильным поведением курса рубля для снижения валютных рисков Общество в определенных случаях фиксирует курс у.е. при оплате поставщикам и покупателям по договоренности с ними, либо переводит расчеты в рубли.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск неисполнения контрагентом своих обязательств, в результате чего Общество понесет финансовые убытки. Руководство осуществляет мониторинг кредитоспособности банков, в которых размещены денежные средства Общества.

Финансовые активы, по которым у Общества возникает потенциальный кредитный риск, представлены, в основном, дебиторской задолженностью покупателей и заказчиков. Балансовая стоимость дебиторской задолженности за вычетом резерва под снижение стоимости представляет собой максимальную сумму, подверженную кредитному риску. За исключением обстоятельств, описанных в Пояснениях, у Общества нет существенной концентрации кредитного риска.

Хотя темпы погашения дебиторской задолженности подвержены влиянию экономических факторов, руководство считает, что нет существенного риска потерь сверх суммы созданных резервов под снижение стоимости дебиторской задолженности.

В отношении банковских операций Обществом были установлены процедуры оценки кредитоспособности клиентов с тем, чтобы оперативно определять возможные изменения кредитоспособности. Общество установило кредитные лимиты, основываясь на системе кредитного рейтинга. Кредитные рейтинги клиентов регулярно пересматриваются.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан со способностью Общества своевременно и в полном объеме погашать финансовые обязательства. Руководство отмечает достаточность активов для погашения обязательств и оценивает риск ликвидности как низкий.

Общество управляет своей ликвидностью таким образом, чтобы обеспечить наличие достаточных средств, необходимых для погашения своих обязательств с тем, чтобы избежать необоснованных убытков и негативного влияния на репутацию. Общество управляет своей ликвидностью за счет поддержания достаточных остатков денежных средств и кредитных ресурсов, регулярного мониторинга прогнозных и фактических денежных поступлений и расходов. Общество осуществляет строгий контроль над погашением дебиторской задолженности покупателями.

Правовые риски

Правовые риски связаны с изменением валютного и таможенного регулирования, налогового законодательства, др., а именно, изменения в налогообложении реализации программного обеспечения, не состоящего в Реестре российских программных продуктов, НДС и т.д.

Страновые и региональные

Страновые и региональные риски связаны с политической и экономической ситуацией, географическими особенностями в стране (странах) и регионе (регионах), в которых организация осуществляет обычную деятельность и (или) зарегистрирована в качестве налогоплательщика. Общество практически не ведет деятельность с компаниями из регионов, где возможны военные конфликты, введение чрезвычайного положения и забастовки, повышенная опасность стихийных бедствий.

Репутационный риск

Репутационный риск связан с уменьшением числа заказчиков (клиентов) Общества вследствие негативного представления о качестве выполненных работ, оказанных услуг, соблюдении сроков выполнения работ, оказания услуг, участия в ценовом сговоре и т.п. Общество прилагает все возможные усилия, направленные на предоставление высококачественных услуг.

3. Основа составления бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом «О бухгалтерском учете», а также Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, утвержденными Министерством финансов Российской Федерации.

Активы оценены в отчетности по фактическим затратам, за исключением основных средств (представлены по остаточной стоимости) и договоров операционной и финансовой аренды (представлены в отчетности с учетом требований ФСБУ 25/2018)

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранной валюте, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший на дату совершения операции в иностранной валюте. Стоимость денежных знаков в кассе Общества, средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, ценных бумаг (за исключением акций), средств в расчетах, включая по заемным обязательствам (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты), выраженная в иностранной валюте, отражена в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Курсы иностранных валют

Наименование	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
За 1 доллар США	70,3375	74,2926	73,8757
За 1 евро	75,6553	84,0695	90,6824
За 1 тенге	15,2583	16,9000	17,5481

Курсовые разницы, образовавшиеся в течение года по операциям пересчета в рубли (в том числе по состоянию на отчетную дату) выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте или рублях, отнесены на финансовые результаты как прочие расходы или доходы.

Курсовая разница, связанная с расчетами с участником по вкладам в уставный капитал, зачисляется в добавочный капитал Общества.

В бухгалтерском балансе финансовые вложения, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, оценочные обязательства отнесены к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные указанные активы и обязательства представлены как долгосрочные.

4. Изменения в учетной политике Общества на 2022 г.

Изменение ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»

При составлении бухгалтерской отчетности за 2021 год Общество применило ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» (приказ Минфина РФ от 16.10.2018 № 208н). В результате данного изменения в бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах, отчете о движении капитала произошли следующие корректировки:

- Суммы полученного права пользования арендуемого помещения и имущества по договорам лизинга были отнесены в Бухгалтерском балансе в строку 1150 за 2020 г.
- Суммы финансовых обязательств были скорректированы в Бухгалтерском балансе по строке 1520 за 2020 г.
- Суммы нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) в Бухгалтерском балансе по строке 1370 за 2020 г. на сумму разницы в финансовых расходах аренды;

5. Нематериальные Активы

В составе нематериальных активов отражены исключительные права на компьютерные программы, приобретенные по договору отчуждения или созданные Обществом.

Переоценка нематериальных активов Обществом не производится в связи с отсутствием активного рынка указанных нематериальных активов, по данным которого определяется текущая рыночная стоимость.

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

Начисление амортизации нематериальных активов производится линейным способом путем накопления на счете 05 «Амортизация НМА» соответствующих сумм в течении всего срока их использования.

Сроки полезного использования нематериальных активов определяются исходя:

- срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом (если в договоре указан срок),
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды (определяется самостоятельно руководителем).

Нематериальные активы стоящие на учете в обществе имеют следующие сроки полезного использования:

Нематериальный актив	Сроки полезного использования нематериальных активов, принятых на баланс, месяцев
----------------------	---

Нематериальный актив	Сроки полезного использования нематериальных активов, принятых на баланс, месяцев
ПО для электронно-вычислительной машины (Демо стенд Р2Р, транспортно-карточная платформа)	60
Дизайн корпоративного сайта «Рунет Бизнес Системы»	24
Программа "Мобильное приложение ЕПР"	25
Программное обеспечение SDK для мобильных приложений iOS	25
Программный модуль "Фискализация платежных операций"	60
Программный модуль «Виртуальные ваучеры»	24
Программный модуль "Прокси-шлюз Sabre PSS v1.1	25
Программный модуль для генерации зашифрованного Tokenization Authentication Value	60
Система автоматизации малых предприятий 3.1.0.	60
Товарный знак RBS	109
Товарный знак RBS 471416	120

Остаточная стоимость нематериальных активов на:

31.12.2022 г. – 18 тысяч рублей

31.12.2021 г. – 5 518 тысяч рублей

31.12.2020 г. – 18 758 тысяч рублей

Информация об оценочных обязательствах приведена в разделе 1 «Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР) табличных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

6. Основные средства

В составе основных средств отражены машины, оборудование, транспортные средства и другие соответствующие объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев.

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

Приобретенные объекты первоначальной стоимостью до 100 тыс. руб. за единицу учитываются в составе расходов периода, когда они были приобретены согласно ФСБУ 6/2020 «ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА»

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

Переоценка основных средств не производится на основании учетной политики организации. На балансе организации нет основных средств, требующих проведения переоценки, достройки, дооборудования, реконструкции, модернизацию, частичной ликвидации.

Амортизация основных средств производится по нормам, исчисленным исходя из ожидаемых сроков полезного использования основных средств с учетом ожидаемой производительности или мощности; ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

Принятые Обществом сроки полезного использования по группам основных средств приведены ниже.

Группа основных средств	Сроки полезного использования (число лет) объектов, принятых на баланс
Машины и оборудование, офисное	2 - 3
Машины и оборудование, кроме офисного	5 - 7
Транспортные средства	3-6
Прочие	2 – 8

Амортизация не начисляется по полностью амортизированным объектам.

Выбытия основных средств в отчетных периодах не происходило.

Остаточная стоимость основных средств на:

31.12.2019 г. – 131 613 тысяч рублей

31.12.2021 г. – 217 425 тысяч рублей

31.12.2020 г. – 214 819 тысяч рублей

Переход на ФСБУ 6/2020 «ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА» и ФСБУ 25/2018 производился ретроспективно.

Арендованные объекты основных средств отражаются Арендованные объекты основных средств отражаются в балансе в составе ППА (права пользования активом), согласно ФСБУ 25/2018

Данные приведены в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Раздел 2 № 2.1 «Наличие и движение основных средств» и № 2.2 «Незавершенные капитальные вложения»

Основные средства, полученные в аренду

В течении 2021 г. действовали следующие договора аренды:

ООО «Эссет Менеджмент» Д.У. ЗПИФ комбинированного «Мандарин» и получены в аренду офисные помещения:

- по договору аренды № 227-М-ЗВ от 01.07.20 площадью 667,1 кв. м , находящихся по адресу г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 50 А/8, стр. 2, 2-й этаж,

- по договору аренды 197-М-ЗВ от 27.12.19 площадью 544,9 кв. м , находящихся по адресу г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 50 А/8, стр. 2, 12-й этаж

ОАО Владимирская книжная типография - Договор аренды № 30А/2020 от 09.11.20 нежилое помещение № 21 площадью 47,9 м2, находящийся по адресу: Владимирская область, город Владимир, Октябрьский проспект, д. 7

ООО "Реал Эстейт Менеджмент" Договор аренды № 233 от 01.04.18 нежилое помещение №16 площадь 92,6 кв.м находящийся по адресу: г. Казань ул. Спартаковская д.6

Государственное автономное учреждение "Технопарк в сфере высоких технологий "ИТ-парк" Договор № 4/132 от 16.03.2021 нежилое помещение №25 площадью 121,6 кв.м расположенный по адресу: г. Казань, ул. Петербургская дом 52

В течении 2022 г. действовали следующие договора аренды:

ООО «Эссет Менеджмент» Д.У. ЗПИФ комбинированного «Мандарин» и получены в аренду офисные помещения:

- по договору аренды № 227-М-ЗВ от 01.07.20 площадью 667,1 кв. м , находящихся по адресу г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 50 А/8, стр. 2, 2-й этаж,

- по договору аренды 197-М-ЗВ от 27.12.19 площадью 544,9 кв. м , находящихся по адресу г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 50 А/8, стр. 2, 12-й этаж

- по договору аренды 300-М-ЗВ от 16.08.22 площадью 10,3 кв. м , находящихся по адресу г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 50 А/8, стр. 2, 1-й этаж

ОАО Владимирская книжная типография

Договор аренды № 30А/2020 от 09.11.20 нежилое помещение № 21 площадью 47,9 м2, находящийся по адресу: Владимирская область, город Владимир, Октябрьский проспект, д. 7

ООО "Реал Эстейт Менеджмент"

Договор аренды № 233 от 01.04.18 нежилое помещение №16 площадь 92,6 кв.м находящийся по адресу: г. Казань ул. Спартаковская д.6 Государственное автономное учреждение "Технопарк в сфере высоких технологий "ИТ-парк" Договор № 4/132 от 16.03.2021 нежилое помещение №25 площадью 121,6 кв.м расположенный по адресу: г. Казань, ул. Петербургская дом 52 . Договор действовал с 01.01.22 до 01.07.2022 г.

По итогам 2021 стоимость имущества полученного по договору операционной аренды составила 78 872 тыс. руб

По итогам 2022 г. стоимость имущества полученного по договору операционной аренды составила 43 348 тыс. руб

Данные приведены в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Раздел 2 № 2.1 «Наличие и движение основных средств» и № 2.2 «Незавершенные капитальные вложения»

Основные средства, полученные по договорам финансовой аренды

В 2019 г. ООО «Рунет Бизнес Системы» заключило договор лизинга с ООО «Хьюлетт Паккард Энтерпрайз» №18RU1602A от 26.11.18

В 2020 г. и в 2021 г. ООО «Рунет Бизнес Системы» взяло дополнительно по договору лизинга с ООО «Хьюлетт Паккард Энтерпрайз» №18RU1602A от 26.11.18 на 36 месяцев имущество для осуществления транзакционного бизнеса. Единицей учета расчетов по договорам финансовой аренды является доллар США. Платежи осуществляются ежеквартально, в зависимости от графика платежей. Сроки договора лизинга варьируются от 3 до 5 лет.

По итогам 2021 стоимость имущества полученного по договору финансовой аренды составила 126 845 тыс. руб.

По итогам 2022 стоимость имущества полученного по договору финансовой аренды составила 68 312 тыс. руб.

7. Финансовые вложения

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражены в бухгалтерском балансе по состоянию на конец отчетного года по их учетной (балансовой) стоимости. У общества отсутствуют вложения, в отношении которых по состоянию на указанную дату существуют условия устойчивого существенного снижения стоимости.

У Общества в составе финансовых вложений отражены выданные процентные займы.

Выданные займы со сроком погашения более года отражены по стр.1170 «Финансовые вложения» Бухгалтерского баланса и составили:

на 31.12.2022 г.-743 370 тыс. руб.

на 31.12.2021 г.-133 064 тыс. руб.

на 31.12.2020 г.-135 864 тыс. руб.

Выданные займы со сроком погашения менее года отражены по стр.1240 «Финансовые вложения» Бухгалтерского баланса и составили:

на 31.12.2022 г.-1 000 тыс. руб.

на 31.12.2021 г.-1 000 тыс. руб.

на 31.12.2020 г.-1 000 тыс. руб.

Займы, выданы связанным сторонам, информация содержится в разделе 20 «Связанные стороны» данных Пояснений, в рублях по ставкам 9 процентов годовых,

а с мая 2020 года ставки были пересмотрены в связи с ситуацией по кредитованию в стране и в связи с пересмотром ключевой ставки, до 5 процентов годовых.

Данные приведены в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Раздел 3 № 3.1 «Наличие и движение финансовых вложений»

8. Запасы

Запасы оценены в сумме фактических затрат на приобретение.

МПЗ оцениваются без применения счетов 15 и 16, непосредственно на счете 10. Списание МПЗ производится по себестоимости каждой единицы.

Затраты на приобретение запасов, предназначенные для управленческих нужд, списываются в расходы по обычным видам деятельности в периоде, в котором затраты были понесены - то есть в периоде приобретения запасов (п. 2 ФСБУ 5/2019)

При списании запасов, для учета и сохранности их используется забалансовый счет 012. При необходимости списания данных МПЗ в силу непригодности с забалансового учета, составляется акт. Резерв не создается.

Незавершенное производство

Незавершенное производство оценивается по фактической производственной себестоимости без учета управленческих (общехозяйственных) расходов. Прямые расходы, понесенные в рамках исполнения работ по договорам, которые не завершены и не приняты заказчиком по состоянию на отчетную дату, отражаются в составе НЗП.

Если работы по договорам выполняют сотрудники компании, то расходы, включаемые в НЗП рассчитываются исходя из количества чел-часов (трудозатрат на договор), ЗП и страховых взносов сотрудника по формуле :

размер НЗП = количество часов затраченных на выполнение договора х
(среднедневная ЗП+ страховые взносы).
Для упрощения расчета используется среднедневная ЗП для расчета резерва на отпуск и эффективная ставка по страховым взносам. По итогам 2022 г. и 2021 г. НЗП отсутствовало.

Общество отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом действия ФСБУ 5/2019 «Запасы» перспективно (без изменения ранее сформированных данных бухгалтерского учета) в части запасов для управленческих нужд. Затраты на приобретение запасов, предназначенные для управленческих нужд, списываются в расходы по обычным видам деятельности в периоде, в котором затраты были понесены - то есть в периоде приобретения запасов (п. 2 ФСБУ 5/2019)

Так запасы отражены по стр.1210 «Запасы» Бухгалтерского баланса и составили:

на 31.12.2011 г.-101 тыс. руб.

на 31.12.2021 г.-101 тыс. руб.

на 31.12.2020 г.-6 536 тыс. руб.

Более детально состав запасов отражен в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Раздел 4 № 4.1 «Наличие и движение запасов»

9. Расходы будущих периодов

Расходы, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам (расходы на подготовку и освоение производства, разовые платежи за лицензии на использование программного обеспечения, другие виды расходов) отражены как расходы будущих периодов. Эти расходы списываются по назначению. Способ списания – ежемесячно, пропорционально календарным дням в течении периода использования.

Расходы будущих периодов, относящиеся к периодам, начинающимся после окончания года, следующего за отчетным, показаны в бухгалтерском балансе как долгосрочные активы по статье 1190 «Прочие внеоборотные активы».

В строке 1260 «Прочие оборотные активы» отражены расходы будущих периодов со сроком списания менее 12 месяцев после отчетной даты.

Наименование	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020
Страхование рисков, ДМС, и прочее	1 601	1 069	1 211
Лицензии на программное обеспечение	24 604	5 546	233
Итого прочие внеоборотные активы	26 205	6 615	1 444

10. Дебиторская задолженность

Задолженность, которая не погашена в установленный срок или с высокой вероятностью не будет погашена в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями, поручительствами или иными способами обеспечения исполнения обязательств, подлежит отражению в бухгалтерском балансе за минусом резервов сомнительных долгов. Эти резервы представляют собой консервативную оценку руководством Общества той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Резервы сомнительных долгов относятся на увеличение прочих расходов.

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между Обществом и покупателями (заказчиками) с учетом всех предоставленных Обществом скидок (накидок) и НДС, в случае его наличия.

У Общества по состоянию на отчетные даты отсутствовали задолженности, которые с высокой долей вероятностью не будут погашены, в связи с чем резерв по сомнительным долгам не создавался.

Ниже приведены данные об остатках дебиторской задолженности:

Наименование	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	695 601	844 557	539 592
Авансы выданные	388 492	37 538	9 505
Дебиторская задолженность по налогам и сборам	8 163		184
Прочая дебиторская задолженность	649 505	37 896	32 461
Резерв сомнительных долгов по задолженности покупателей и заказчиков			-
Резерв сомнительных долгов по авансам выданным			-
Резерв сомнительных долгов по прочей дебиторской задолженности			-
Итого дебиторская задолженность	1 741 761	919 991	581 742

Дебиторская задолженность покупателей

Наименование	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
ПАО Сбербанк	515 409	658 051	443 893
ООО «БПС Инновационные программные решения» (дебиторами является связанные стороны), более подробно информация раскрыта в разделе 20 «Связанные стороны»	2 108	26 764	29 801
АО "АЛЬФА-БАНК"	30 231	32 658	23 693
АО "Всероссийский банк развития регионов"	14 503	50	9 777
ПАО «Аэрофлот»	36 144	60 304	30
ООО «МультиКарта»	594	618	8 412
GLOBAL COLLECT SERVICES B.V.	4	32 310	7 477
АО "Россельхозбанк"	1 689	3 658	2 502
ПАО МТС-Банк	2 564	639	
АО "ЦПЛ"	4 292	9 050	640
АО "РАМАКС ИНТЕРНЕЙШНЛ"	61 560		
АК Уральские авиалинии	2 178		
ЦНФС	3 550		
Иные дебиторы	20 775	20 455	13 367
Итого	695 601	844 557	539 592

Прочая дебиторская задолженность

Наименование	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
По выданным займам сотрудникам	24 582	30 035	24 820
По процентам по выданным займам (дебиторами является связанные стороны), более подробно информация раскрыта в подразделе «Связанные стороны»	26 036	2 661	7 179
Обеспечительные платежи по аренде	3 370	3 269	
По договору уступки долга, (дебиторами является связанные стороны), более подробно информация раскрыта в разделе 20 «Связанные стороны»	593 320		
По иным основаниям	2 197	1 931	462
Итого	649 505	37 896	32 461

Сумма дебиторской задолженности, погашенной путем зачета встречных требований кредиторов (по полученным заемным средствам, по кредиторской задолженности, возникшей в результате операций приобретения имущества, а также по другим основаниям), составила 0 тыс. руб. в отчетном году (0 тыс. руб. – в 2021 году).

Общая величина сомнительной дебиторской задолженности, в отношении которой в отчетном году был создан резерв, составила 0 тыс. руб. (в 2021 г. – 0 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность, списанная за счет резерва сомнительных долгов, составила 0 тыс. руб. в 2022 г. (0 тыс. руб. – в 2021 г.).

Дебиторская задолженность, списанная за счет финансового результата, в связи с истечением срока давности, составила 150 тыс. руб. в 2022 г. (0 тыс. руб. – в 2021 г.).

Данные приведены в табличных Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Раздел 5 № 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности»

11. Денежные средства, денежные эквиваленты и представление денежных потоков в отчете о движении денежных средств

К денежным эквивалентам относятся высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Величина денежных потоков в иностранной валюте для представления в отчете о движении денежных средств пересчитывалась в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком России на дату осуществления или поступления платежа.

Разница, возникшая в связи с пересчетом денежных потоков по курсам на даты совершения операций в иностранной валюте и остатков денежных средств и денежных эквивалентов, выраженных в иностранной валюте, на отчетные даты, включена в строку 4490 «Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю» отчета о движении денежных средств.

В отчете о движении денежных средств представляются свернуто суммы НДС в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему и возмещение из нее по НДС.

Состав денежных средств и денежных эквивалентов

Наименование	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Средства в кассе			-
Средства на расчетных счетах	34 483	440 005	108 137
Средства на валютных счетах	60 080	936 407	429 569
Итого денежные средства	94 563	1 376 412	537 706
Краткосрочные банковские депозиты (со сроком размещения до трех месяцев)			-
Итого денежные эквиваленты	-	-	-
Итого денежные средства и денежные эквиваленты	94 563	1 376 412	537 706

Информация о денежных средствах, недоступных для использования

Наименование	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Средства на счетах, заблокированные по решению налогового органа		-	-
Иные недоступные для использования денежные средства		-	-
Итого денежные средства, недоступные для использования		-	-

Информация об остатках денежных средств в разрезе открытых счетов

Вид счета, валюта счета, банк	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Расчетный счет в АО «АЛЬФА-БАНК», рубли		40 493	28 026
Брокерский счет в АО «АЛЬФА-БАНК», рубли	6 327	258 567	45 182
Расчетный счет в АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК", рубли	18 141		
Текущий счет в АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК", USD	17 364		

Расчетный счет в АО КБ «СИТИБАНК», рубли	614	440	765
Расчетный счет ПАО «СБЕРБАНК» рубли	35	129 051	29 729
Расчетный счет ПАО АКБ «АВАНГАРД» рубли	6 036	9 509	3 754
Текущий счет в АО «АЛЬФА-БАНК», USD		5 473	54 126
Текущий счет в АО «АЛЬФА-БАНК», EUR			-
Брокерский счет в АО «АЛЬФА-БАНК», EUR		403 534	55 842
Брокерский счет в АО «АЛЬФА-БАНК», USD		129 641	82 002
Текущий счет в АО КБ «СИТИБАНК», EUR		5 962	113 072
Текущий счет в АО КБ «СИТИБАНК», USD	3 206	160 160	23 052
Текущий счет ПАО «СБЕРБАНК», USD	23 880	25 222	25 081
Текущий счет ПАО «СБЕРБАНК», EUR	3 398	3 775	4 073
Текущий счет ПАО АКБ «АВАНГАРД», USD		194 666	58 767
Транзитный счет ПАО АКБ «АВАНГАРД», USD			12 579
Расчетный счет АО "ТИНЬКОФФ БАНК", рубли	3 330	1 945	680
Расчетный счет ДБ АО "Сбербанк" (Казахстан), EUR		7 962	
Расчетный счет ДБ АО "Сбербанк" (Казахстан), тенге	12 232	12	976
Остаток	94 563	1 376 412	537 706

Прочие поступления и платежи по финансовой деятельности, строка 4329 отчета о движении денежных средств

В данной строке отражается информация о платежах по финансовой аренде (договорам лизинга) оборудования без учета НДС.

Прочие поступления и платежи по текущей деятельности, строка 4129 отчета о движении денежных средств

Наименование	2022	2021
Суммы косвенных налогов в составе поступлений от покупателей и заказчиков и возмещений по косвенным налогам из бюджета за вычетом суммы косвенных налогов в составе произведенных платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджет		
Иные поступления	4 350	
Итого прочие поступления по текущей деятельности	4 350	
Суммы косвенных налогов в составе поступлений от покупателей и заказчиков и возмещений по косвенным налогам из бюджета за вычетом суммы косвенных налогов в составе произведенных платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджет	(26 632)	(82 373)
Услуги банка	(3 618)	(4 759)
Оплата страхования	(2 816)	(4 817)
Выдача займа сотрудникам	(5 000)	(9 334)
Выдача в подотчет	(7 818)	(6 974)
Иные платежи	(6 115)	(2 019)
Итого прочие платежи по текущей деятельности	(51 999)	(110 276)

12. Капитал и резервы

Уставный капитал

По состоянию на 31.12.2022 уставный капитал Общества полностью оплачен.

Добавочный капитал

Наименование	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Вклады участника в имущество Общества		-	-
Курсовая разница по расчетам с участником по вкладам в иностранной валюте в уставный капитал Общества		-	-
Итого добавочный капитал (без переоценки)		-	-

13. Кредиты и займы полученные

Дополнительные расходы в связи с получением займов и кредитов не возникали.

Кредиты и займы полученные

Наименование	Долгосрочные		Краткосрочные	
	2022	2021	2022	2021
Остаток задолженности по кредитам (займам) на начало года	-	-	-	-
Получено банковских кредитов (займов) в отчетном году (в т.ч. овердрафт)	-	-	-	-
В результате перевода долгосрочной задолженности в краткосрочную	-	-	-	-
В результате перевода краткосрочной задолженности в долгосрочную	-	-	-	-
Получено/(выбыло) задолженности по кредитам в результате реорганизации	-	-	-	-
Начислено процентов (в т.ч. овердрафт)	-	-	-	-
Погашено в части основной суммы долга (в т.ч. овердрафт)	-	-	-	-
Погашено в части начисленных процентов (в т.ч. овердрафт)	-	-	-	-
Курсовая разница	-	-	-	-
Остаток задолженности по кредитам (займам) на конец года	-	-	-	-

Дополнительные затраты по заемным средствам

Наименование	2022	2021
Возникло дополнительных затрат, связанных с получением заемных средств, в отчетном периоде	-	-
Дополнительные затраты, отнесенные на прочие расходы в отчетном периоде	-	-

Общество не получало поручительства третьих лиц.

14. Кредиторская задолженность

Информация об остатках по видам кредиторской задолженности приведена ниже:

Наименование	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
--------------	------------	------------	------------

Наименование	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	1 551 702	990 857	934 167
Авансы полученные	6 379	7 263	3 614
Кредиторская задолженность по налогам и сборам	113 775	266 105	39 291
Кредиторская задолженность по ППА (операционная аренда)	46 432	83 001	107 709
Кредиторская задолженность по ППА (финансовая аренда)	87 151	155 048	114 574
Прочая кредиторская задолженность	272 988	506 291	59 977
Итого кредиторская задолженность	2 078 427	2 008 565	1 259 332

Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками

Наименование	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
СмартВиста АГ		109 993	730 584
ООО «БПС Программные продукты»	1 370 839	751 488	134 873
ООО «БПЦ Процессинг»	166 665	124 334	57 986
ООО «БПС Инновационные программные решения»	-	-	4 915
Прочие кредиторы	14 198	5 042	5 809
Итого кредиторская задолженность	1 551 702	990 857	934 167

Выделенные кредиторы являются Связанными сторонами, более детально по ним информация представлена в разделе 20 «Связанные стороны» настоящих Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Вся кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам отражена в составе краткосрочной в соответствии с предусмотренными договорами сроками погашения на отчетные даты.

Данные приведены в табличных Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Раздел 5 № 5.3 «Наличие и кредиторской задолженности»

Кредиторская задолженность по налогам и сборам

Наименование	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Налог на добавленную стоимость	16 610	17 980	9 189
Налог на прибыль		13 499	8 234
Налог на доходы физических лиц	79 865	129 110	7 859
Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование	13 654	69 722	9 463
Страховые взносы на обязательное медицинское страхование	3 646	34 504	4 453
Налог на имущество			-
Прочие налоги и сборы		1 290	93
Итого	113 775	266 105	39 291

Кредиторская задолженность по ППА (операционная аренда)

Наименование	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Эссет Менеджмент	43 362	74 625	102 794
ИТ- Парк	2 485	3 716	
Владимирская книжная типография	585	1 293	
Реал Эстейт Менеджмент		3 367	4 915
Итого	46 432	83 001	107 709

Кредиторская задолженность по ППА (финансовая аренда)

Наименование	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Хьюлетт Паккард Энтерпрайз	87 151	155 048	114 574
Итого	87 151	155 048	114 574

Кредиторская задолженность по ППА (финансовая и операционная аренда) отражена в составе краткосрочной и долгосрочной задолженности. Суммы задолженности приходящиеся к погашению в течении года после окончания отчетного года отражены в составе краткосрочной, а остальные в составе долгосрочной.

Данные приведены в табличных Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Раздел 5 № 5.3 «Наличие и кредиторской задолженности»

Прочая кредиторская задолженность

Наименование	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
По расчетам за приобретенные билеты			22
По расчетам за добровольное медицинское страхование сотрудников			1 049
По оплате труда в части годового вознаграждения	272 698	508 987	51 829
По иным основаниям	290	-2 696	7 077
Итого	272 988	506 291	59 977

15. Налоги**15.1 Налог на добавленную стоимость**

Налог на добавленную стоимость по выполненным работам и оказанным услугам начисляется на дату фактического выполнения работ и оказания услуг.

Наименование	2022	2021
НДС по выполненным работам и оказанным услугам, в том числе:	48 821	42 569
по ставке НДС – 20%	48 821	42 569
по ставке НДС – 10%		
НДС по приобретенным ценностям	36 216	37 172
НДС по приобретенным ценностям, предъявленный к вычету	12 745	3 067

15.2 Налог на прибыль организации

Наименование	2022		2021	
	Разница	Налоговый эффект	Разница	Налоговый эффект
Условный расход по налогу на прибыль / (Условный доход по налогу на прибыль)	1 522		100 097	
Постоянные налоговые расходы (ПНР)				

Наименование	2022		2021	
	Разница	Налоговый эффект	Разница	Налоговый эффект
По расходам, не учитываемым для целей налогообложения (расходы сверх установленных лимитов отнесения к принимаемым для целей налогообложения и др.)	-	-	-	-
По иным основаниям	22 953	4 591	13 684	2 737
в том числе:				
Командировочные	467	93	1 960	392
Офисные расходы (в том числе корпоративные мероприятия)	11 358	2 272	6 798	1 360
Программное обеспечение	13	3	107	21
Расходы на обучение, конференции	459	92	180	36
Представительские	369	74	1 330	266
Подписка	6	1	27	5
Услуги по переводам и оформлению			7	1
Прочие расходы (91 сч.)	10 260	2 052	2 038	408
Прочие расходы (26 сч.)	21	4	1 238	248
Итого ПНР	22 953	4 591	13 684	2 737
Постоянные налоговые доходы (ПНД)				
По доходам, не учитываемым для целей налогообложения	-	-	-	-
По иным основаниям	-	-	-	-
в том числе:				
Итого ПНД	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы (ОНА)				
Начисление ОНА				
По основным средствам, в т.ч. различия в суммах амортизации основных средств в бухгалтерском и налоговом учете	-	-	-	-
По оценочному обязательству по предстоящей оплате неиспользованных отпусков (оплате годового вознаграждения)	91 610	18 322	57 353	11 471
По резервам сомнительных долгов	-	-	-	-
По аренде (оерационная и финансовая) – разница в учете, возникающая при использовании ФСБУ 25/2018	877	175	3 807	761
По иным основаниям	-	-	-	-
в том числе:				
Погашение ОНА				
Различия в суммах амортизации основных средств в бухгалтерском и налоговом учете	-	-	-	-
По оценочному обязательству по предстоящей оплате неиспользованных отпусков (оплате годового вознаграждения)	(90 003)	(18 000)	(34 878)	(6 976)

Наименование	2022		2021	
	Разница	Налоговый эффект	Разница	Налоговый эффект
По резервам сомнительных долгов	-	-	-	-
По налоговому убытку прошлых лет	-	-	-	-
По иным основаниям	-	-	-	-
в том числе:				
Итого изменение ОНА для целей расчета налога на прибыль	2 484	497	26 282	5 256
Отложенные налоговые обязательства (ОНО)				
Начисление ОНО				
По основным средствам, в т.ч. различия в суммах амортизации основных средств в бухгалтерском и налоговом учете				
По иным основаниям	-	-	-	-
в том числе:				
Погашение ОНО				
По основным средствам, в т.ч. различия в суммах амортизации основных средств в бухгалтерском и налоговом учете			2 327	466
По иным основаниям				
в том числе:				
Итого изменение ОНО для целей расчета налога на прибыль			2 327	466
Итого отложенный налог на прибыль		497		5 722
Налогооблагаемая прибыль / (убыток)		7 607		500 486

Сумма отложенного налога, который увеличил в 2021 г прибыль – 5 722 тыс. руб , а в 2022 г. 497 тыс. руб.

Учетной политикой по налогу на прибыль предусмотрено отражение положительных и отрицательных курсовых разниц по обязательствам и активам, которые не исполнены в составе доходов и расходов по налогу на прибыль в том периоде, когда они имели место быть.

Применяемая ставка по налогу на прибыль

Суммы возникших постоянных и временных разниц привели к отражению в учете и отчетности постоянных налоговых расходов, постоянных налоговых доходов, а также отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств исходя из применимой к Обществу ставки налога на прибыль – 20%.

16. Оценочные обязательства

Общество отражает оценочное обязательство при одновременном соблюдении условий признания, установленных в ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Общество создает следующие оценочные обязательства:

- оценочное обязательство по предстоящей оплате неиспользованных работниками отпусков.

Величина оценочного обязательства по предстоящей оплате неиспользованных работниками отпусков на конец отчетного года определена исходя из числа дней неиспользованного отпуска каждого работника по состоянию на отчетную дату, средней заработной платы работника, с учетом страховых взносов.

Информация об оценочных обязательствах приведена в разделе 7 табличных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

17. Выручка от продаж

Выручка от продажи товаров, продукции и оказания услуг отражалась по мере оказания услуг, выполнения работ и предъявления им расчетных документов. Она отражена в отчетности за минусом налога на добавленную стоимость и скидок, предоставленных покупателям.

В 2022 г. выручка, получаемая от субаренды помещений отражается в составе прочих доходов и расходов.

Наименование	2022	2021
Агентское вознаграждение за процессинг программы лояльности	31 344	28 645
Лицензии ПО	1 664	-
Процессирование транзакций	2 934 627	3 293 033
Работы ПО	96 057	52 617
Сопровождение	116 703	119 437
Субаренда		12 146
Итого выручка	3 180 395	3 505 878

18. Расходы по обычным видам деятельности

Себестоимость продаж включает себестоимость проданных товаров, а также расходы, связанные с изготовлением проданной готовой продукции и оказанием услуг по ремонту оборудования, за исключением управленческих расходов:

Наименование	2022	2021
ФОТ	553 824	395 901
Страховые взносы	127 797	90 037
Оценочные обязательства по отпускам, годовым премиям	49 617	42 201
Командировочные расходы	3 031	1 679
Работы по разработке, настройке ПО	843 906	428 606
Роялти (лицензионные платежи)	1 087 108	1 020 197
Лизинг оборудования	71 013	54 873
Амортизация основных средств, нематериальным активам	17 281	23 854
Размещение стойки в ЦОД	37 903	42 899
Аренда каналов связи	36 996	11 702
Прочие	36 072	10 656
Итого себестоимость продаж	2 864 548	2 122 605

Коммерческие расходы и управленческие расходы ежемесячно отражаются в качестве расходов по обычным видам деятельности в полном размере:

Наименование	2022	2021
ФОТ	82 507	298 812
Страховые взносы	14 794	47 498
Командировочные расходы	22	
Оценочные обязательства по отпускам, годовым премиям	5 309	4 258
Представительские	369	1 330
Итого по строке 2210 «Коммерческие расходы» отчета о финансовых результатах	103 001	351 898
Расходы на оплату труда управленческому персоналу	78 252	377 281
Страховые взносы	14 701	60 174
Расходы по аренде офисных помещений	29 034	29 775
Расходы на услуги связи	5 042	3 613
МПЗ	22 187	14 963
Добровольное медицинское страхование	3 368	3 507
Оценочные обязательства по отпускам, годовым премиям	36 684	10 895
Расходы на обучение сотрудников	3 887	2 540
Программное обеспечение	199	441
Подписка на электронные издания	40	64
Расходы по подбору кадров	761	1 234
Командировочные расходы	609	2 737
Аудиторские услуги	12 176	
Расходы по уборке офиса	1 235	1 375
Переводческие и оформительские услуги	385	253
Расходы на проведение корпоративных мероприятий	6 404	4 554
Иные управленческие расходы	11 588	12 017
Итого по строке 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах	226 552	525 423

19. Прочие доходы и прочие расходы

Наименование	2022		2021	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
Расходы прошлых периодов		15 553		150
Услуги банков		3 957		4 880
Курсовые разницы (в том числе отклонение курса продажи/покупки)	16 231		18 834	
Штрафы по хозяйственным договорам				1 289
Выручка по субарендеАмортизация по субаренде	12 146	11 711		11 711
Прочие	10 421		520	2 037
Итого прочие доходы/расходы	38 798	31 221	19 354	20 067

20. Связанные стороны

Основное общество

Информация об основном Обществе приведена в 1 разделе пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Другие связанные стороны

ООО «БПС Инновационные программные решения» (прежнее наименование ООО «БПЦ Банковские технологии», произошла смена наименования)

ООО «БПС Управляющая компания» (прежнее наименование ООО «БПЦ», произошла смена наименования)

ООО «БПС Программные продукты», (прежнее наименование ООО «БПЦ Девелопмент», произошла смена наименования)

ООО «БПЦ Процессинг»

ООО «МТЗ»

ООО «Компэкс»

ООО «Химические Технологии»

ООО «ИПР»

являются связанными сторонами Общества на дату составления отчетности, так как бенефициарным владельцем является Бубнов Дмитрий Владимирович.

Бенефициарные владельцы Общества

Бенефициарным владельцем Общества является Бубнов Дмитрий Владимирович .

Кроме того до 20.05. 2022 г.

СмартВиста АГ, BPC AG, BPC NL B.V. – являлись связанными сторонами для Общества.

Продажи связанным сторонам

Общество производило выполнение работ и оказание услуг связанным сторонам в 2021 и 2022 гг., ниже приведены суммы без учета НДС

Наименование связанной стороны (вид закупок)	2022	2021
ООО «БПЦ Инновационные программные решения», субподряд по доработкам ПО и сопровождению ПО	9 427	12 090
ООО «БПЦ Процессинг», субаренда офисного помещения	2 394	2 394
ООО «БПС Программные продукты», субаренда офисного помещения	9 752	9 752
Итого	21 573	24 236

Закупки у связанных сторон

Стоимость приобретенных товаров, продукции, работ, услуг, оказанных связанными сторонами, отнесенных на себестоимость:

Наименование связанной стороны (вид закупок)	2022	2021
ООО «БПЦ Инновационные программные решения», сопровождение программного обеспечения		15 057
ООО «БПЦ Процессинг», субподряд по договорам техсопровождения	51 706	
ООО «БПЦ Процессинг», субподряд по договорам процессинга	149 584	180 974

Наименование связанной стороны (вид закупок)	2022	2021
ООО «БПС Программные продукты», сопровождение программного обеспечение, работы по обновлениям	26 374	149 365
ООО «БПС Программные продукты», лицензионные платежи	1 087 108	1 020 197
Итого	1 314 772	1 365 593

Операции закупок у связанных сторон проводились на обычных коммерческих условиях.

Состояние расчетов со связанными сторонами

Наименование	Дебиторская задолженность			Кредиторская задолженность		
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
I. Долгосрочная задолженность						
Связанные стороны						
Итого	-	-	-	-	-	-
II. Краткосрочная задолженность						
Связанные стороны						
ООО «БПС Инновационные программные решения»	2 108	28 952	29 801		2	4 915
ООО «БПС Программные Продукты»	8 777	2 926	-	1 370 839	750 623	134 873
ООО «БПЦ Процессинг»	718	718	-	166 665	124 334	57 986
СмартВиста АГ	-	-	-		109 993	730 584
Итого	11 603	32 596	29 801	1 537 504	984 952	928 358

Представленная в таблице дебиторская и кредиторская задолженность связанных сторон относится к хозяйственным договорам.

Вся дебиторская и кредиторская задолженность по операциям со связанными сторонами (кроме авансов) подлежит оплате денежными средствами.

Займы, выданные связанным сторонам

Займы выданные связанным сторонам, составила:

Наименование связанной стороны	Займ выдан		Займ возвращен		Проценты начислены		Проценты уплачены	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
ООО «БПС Инновационные программные решения»	595 490	58 000	36 184	59 600	20 933	5 589		5 163

Наименование связанной стороны	Займ выдан		Займ возвращен		Проценты начислены		Проценты уплачены	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
ООО «БПС Программные Продукты»	36 700			1200	2 037	1 186		6 179
ООО «Химические технологии»	14 300				354			
BPC AG		148 301		148 301				
ООО «КОМПЭКС»		8 200		8 200		134		134
ООО «МТЗ»					50	50		
Итого	646 490	214 501	36 184	217 301	23 374	6 959	-	11 476

Операции выдачи займов проводились на обычных коммерческих условиях, все займы выданы были по ставке 9% годовых, но с мая-июня 2020 г., в связи с изменением ключевой ставки и кредитной ситуации в Российской Федерации ставка была пересмотрена и изменена на 5% годовых.

Остатки по выданным займам составляют:

Наименование связанной стороны	На начало периода		На конец периода	
	2022	2021	2022	2021
ООО «БПС Инновационные программные решения»	109 584	111 184	668 890	109 584
ООО «БПС Программные продукты»	23 480	24 680	60 180	23 480
ООО «Химические технологии»			14 300	
ООО «МТЗ»	1 000	1 000	1 000	1 000
Итого	134 064	136 864	744 370	134 064

25.04.2022 г. Руководством ООО «РБС» было принято решение о принятии на себя обязательств по уплате непогашенного в установленный договором срок кредита «БЭНКИНГ ПРОДАКШН СЕНТЕР Би. Ви.» в адрес АО КБ «СИТИБАНК» в размере 8 435 тысяч долларов США, рублевая оценка обязательств на момент погашения составила 609 835 тыс. рублей. В дальнейшем произошла замена стороны в обязательстве, путем заключения соглашения о переводе долга на Общество с ограниченной ответственностью «Инновационные программные решения» ИНН 9709079494, рублевая оценка данного обязательства на 31.12.22 составила 593 320 тыс. рублей.

Займы, предоставленные связанными сторонами

Отсутствовали

Денежные потоки по операциям со связанными сторонами

Наименование связанной стороны	Строка	Платежи
--------------------------------	--------	---------

	ОДС	2022	2021
СмартВиста АГ	4121	(115 442)	(597 272)
BPC AG	4214		1 214
BPC AG	4213		147 893
BPC AG	4223		(148 301)
Компэкс	4213		8 200
Компэкс	4223		(8 200)
ООО «БПС Инновационные программные решения»	4214		5 163
ООО «БПС Инновационные программные решения»	4121	2	(16 645)
ООО «БПС Инновационные программные решения»	4111		12 675
ООО «БПС Инновационные программные решения»	4213	29 973	59 600
ООО «БПС Инновационные программные решения»	4223	(595 490)	(58 000)
ООО «БПС Программные продукты»	4111	4 876	7 314
ООО «БПС Программные продукты»	4223	(36 700)	-
ООО «БПС Программные продукты»	4213		1 200
ООО «БПС Программные продукты»	4214		6 179
ООО «БПС Программные продукты»	4121	(493 267)	(509 383)
ООО «Химические технологии»	4223	(14 300)-	-
BPC BV	4121	(609 834)-	-
ООО «БПЦ Процессинг»	4111	2 394	1 795
ООО «БПЦ Процессинг»	4121	(5 161)	(31 652)
ООО «БПЦ Процессинг»	4121	(164 139)	(75 400)
Итого		(1 997 090)	(1 193 620)

21. Вознаграждения основному управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу Общество генерального директора, финансового директора, коммерческого директора, исполнительного директора, а также главного бухгалтера Общества.

а) В 2021 г. Общество начислило основному управленческому персоналу краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, льготы) на общую сумму 428 026 тыс. руб., включая НДФЛ и страховые взносы

В 2022 г. Общество начислило основному управленческому персоналу краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, льготы) на общую сумму 75 973 тыс. руб., включая НДФЛ и страховые взносы

б) займы, предоставленные основному управленческому персоналу составляют на

31.12.2022 г - 3 675 тыс руб.

31.12.2021 г. – 3 300 тыс руб.

31.12.2020 г – 0 тыс руб.

22. Информация о выданных обеспечениях

21.06.2019 г. ООО «Рунет Бизнес Системы» выступило гарантом в адрес бенефициара АО КБ «Ситибанк» ИНН 7710401987, КПП 771001001 Москва 125047, адрес местонахождения: МОСКВА ГОРОД, УЛИЦА ГАШЕКА, 8-10, 1, с которым у:

- ООО «БПЦ Банковские Технологии»

-ООО «КОМПЭКС»

-ООО «Химические технологии»

-«БЭНКИНГ ПРОДАКШН СЕНТЕР Би. Ви.»

заключены Кредитные соглашения.

Данные по наличию обеспечений обязательств приведены в табличных Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах № 8 «Обеспечения обязательств»

Наименование принципала	Дата и номер договора	Сумма по гарантии, тыс. руб.	Остаток задолженности принципала перед бенефициаром, тыс. руб. на 31.12.2022 г.	Остаток задолженности принципала перед бенефициаром, тыс. руб. на 31.12.2021 г.
ООО «БПЦ Банковские Технологии»	Независимая гарантия от 21.06.2019 г.	103 000		103 000
ООО «Химические технологии»	Независимая гарантия от 21.06.2019 г.	111 439		99 300
«БЭНКИНГ ПРОДАКШН СЕНТЕР Би. Ви.»	Независимая гарантия от 21.06.2019 г.	722 867	7 107	722 867
ООО «КОМПЭКС»	Независимая гарантия от 21.06.2019 г.	180 000		
Итого:		1 117 306	7 107	925 167

К моменту составления настоящей отчетности, ранее выданные гарантии в адрес АО КБ «Ситибанк» прекратили свое действия, сумма обязательств перед АО КБ «Ситибанк» равна нулю.

Кроме того, ООО «РБС» выступает поручителем по кредитному договору между ПАО Сбербанк и ООО «БПС Программные продукты» № на сумму 1 000 000 тыс. руб., на 31.12.2022 остаток задолженности перед ПАО Сбербанк равен нулю.

23. Условные обязательства

Налоговое, валютное законодательство Российской Федерации, действующее или вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных трактовок отдельных фактов хозяйственной жизни Общества. В связи с этим позиция руководства в отношении налогов и документы, обосновывающие эту позицию, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации ужесточается, вследствие чего повышается риск проверки налоговыми органами влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. При определенных обстоятельствах могут быть проверены и более ранние периоды.

Одним из актуальных вопросов на текущий момент является учет внутригрупповых операций. Общество оценивает налоговый риск, вытекающий из неопределенности практического применения законодательства в данном вопросе, не выше среднего.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, определяются на основе фактических цен таких сделок. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или результатов хозяйственной деятельности Общества.

Кроме того, по некоторым вопросам российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства, Общество в отдельных случаях применяет такие интерпретации законодательства, которые приводят к снижению общей суммы налогов Общества.

Руководство в настоящее время считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Обществом интерпретации законодательства могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что Общество понесет дополнительные расходы, если позиция руководства в отношении налогов и примененные Обществом интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности. Руководство старается в вопросах, где существует риск, что интерпретация законодательства, применяемая Обществом будет оспорена налоговыми органами, уточнять интерпретацию по данным вопросам в крупных аудиторских компаниях или напрямую в Минфине РФ.

24. События после отчетной даты

Учитывая быстрое и непредсказуемое изменение геополитической обстановки, микро и макроэкономических условий хозяйствования руководство Общества в настоящее время производит перманентный анализ возможного воздействия данных факторов на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

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

Но Общество обладает большим объемом ресурсов для удовлетворения потребностей заказчиков и необходимыми ресурсами для продолжения своей деятельности даже в сложившейся ситуации.

25. Исправление бухгалтерской отчетности

отсутствуют

Руководитель

ООО «Рунет Бизнес Системы»

Григорьев В.С.

15 марта 2023 года