

**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ
РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2022 ГОД
ООО «БПЦ Процессинг»**

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНЕНИЙ

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

21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	23
22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	23
23. ИСПРАВЛЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	24

1. Информация об Обществе

Общество с ограниченной ответственностью «БПЦ Процессинг», сокращённое название ООО «БПЦ Процессинг».

Зарегистрировано: 20 февраля 2014г. в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы N 46 по г. Москве, ОГРН 1147746156898, ИНН 7701387790/КПП 770901001, свидетельство о постановке на налоговый учёт: 77 N 014715802 от 28.05.2014г. Общество зарегистрировано по адресу: 109028, Г. Москва, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ТАГАНСКИЙ, УЛ ЗЕМЛЯНОЙ ВАЛ, Д. 50А, СТР. 2, ПОМЕЩ. 1221.

Среднесписочная численность Общества за 2020 г.- 26 чел., за 2021г.-31 чел.

Уставный капитал Общества установлен в размере 20 000 руб. (в 2014 году оплачен 50% УК денежными средствами в размере - 10 000 руб.). При создании размер УК был 10 000 руб., в августе 2014г. принято решение об увеличении УК до 20 000 руб.

Единственным участником Общества в период с 01.01.2022 г. до 20.05.2022 г. являлась Частная компания с ограниченной ответственностью «БПЦ БТ Холдинг ЛТД».

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

Бенефициарный владелец общества с ограниченной ответственностью «БПЦ Процессинг»– Бубнов Дмитрий Владимирович.

Основной вид деятельности: деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов.

Руководство Обществом осуществляет единоличный исполнительный орган - Генеральный директор Григорьев В.С.

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

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.

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 2021 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 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;

В результате изменения учетной политики Общества в 2020 году в сравнительные данные, включенные в бухгалтерскую отчетность за 2020 год, были внесены следующие корректировки:

Код строки	Наименование строки	Сумма до корректировки	Сумма корректировки	Сумма с учетом корректировки
Корректировки показателей 2020 года				
1150	Основные средства	6 315	6 206	12521
1450	Прочие обязательства		4 375	4 375
1520	Кредиторская задолженность	163 044	2 069	165 113
1370	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	11 299	(238)	11 061

5. Нематериальные Активы

В составе нематериальных активов отражены исключительные права на созданный сайт 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:

- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды (определяется самостоятельно руководителем).

Обществом срок определен в 10 лет.

Информация об нематериальных активах приведена в разделе 1 табличных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

6. Основные средства

В составе основных средств отражены машины и оборудование, и другие соответствующие объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев, которые способны приносить экономические выгоды.

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..

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 проведение переоценки, достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, 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
Прочие	2 – 8

Амортизация не начисляется по полностью амортизированным объектам.

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»

Основные средства, полученные в аренду

С 01.07.2020 заключен договор субаренды с ООО «Рунет Бизнес Системы» и получены в аренду офисные помещения:

- по договору субаренды от 01.07.20 площадью 94,1 кв. м , находящихся по адресу г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 50 А/8, стр. 2, 12-й этаж, которые ретроспективно отражены в 2020 г.

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.-22 000 тыс. руб.

на 31.12.2021 г.-17 000 тыс. руб.

на 31.12.2020 г.-17 000 тыс. руб.

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

на 31.12.2022 г.- 0 тыс. руб.

на 31.12.2021 г.- 0 тыс. руб.

на 31.12.2020 г.- 0 тыс. руб.

Займы выданы связанным сторонам, информация содержится в разделе 20 данных Пояснений, ставки по рублевым займам 5 процентов годовых.

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

8. Запасы

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 31.12.2022 г. – 0 тыс. руб.

на 31.12.2021 г. – 27 тыс. руб.

на 31.12.2020 г.- 499 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.

В том числе по строке 1190 «Прочие внеоборотные активы»:

Наименование	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Лицензии на программное обеспечение	20	466	1725
Итого прочие внеоборотные активы	20	466	1725

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, показана 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.

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	200 744	150 791	78 444
Авансы выданные	2 463	4 143	2 371
Дебиторская задолженность по налогам и сборам	6 109	6 420	616
Прочая дебиторская задолженность	9 239	12 413	7 614
Резерв сомнительных долгов по задолженности покупателей и заказчиков			-
Резерв сомнительных долгов по авансам выданным			-
Резерв сомнительных долгов по прочей дебиторской задолженности			-
Итого дебиторская задолженность	218 555	173 767	89 045

Дебиторская задолженность покупателей

Наименование	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
ООО «Рунет Бизнес Системы» (связанная сторона), более подробно информация раскрыта в разделе 20 «Связанные стороны»	166 665	124 334	57 986
ООО «БПС Инновационные программные решения» (связанная сторона), более подробно информация раскрыта в разделе 20 «Связанные стороны»	1 841	1 709	2 207
ПАО АКБ "Приморье"	2 936	3 151	4 060
АО "Всероссийский банк развития регионов"	10 444	5 434	6 640
ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	490	355	947
Дойче банк	2 573	2 539	2 422
Мобильная карта	2 126	1 677	
Хоум Креди энд Финанс Банк	2 832	1 243	
Иные дебиторы	10 837	10 349	4 182
Итого	200 744	150 791	78 444

Прочая дебиторская задолженность

Наименование	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
По процентам по выданным займам (дебиторами является связанные стороны), более подробно информация раскрыта в подразделе «Связанные стороны»	9 151	8 192	7 342
По иным основаниям	88	4 221	272
Итого	9 239	12 413	8 230

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.).

Информация так же приведена в 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.

Общество относит к денежным эквивалентам краткосрочные банковские депозиты, размещенные на срок до трёх месяцев.

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.

Поступления и платежи в связи с начислением процентов по денежным эквивалентам, выгодами или потерями от валютно-обменных операций и от обмена одних денежных эквивалентов на другие, отражаются по строкам «Прочие поступления» и «Прочие платежи» в составе денежных потоков от текущих операций в отчете о движении денежных средств.

Состав денежных средств и денежных эквивалентов

Наименование	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Средства в кассе			-
Средства на расчетных счетах		1 208	9 000
Средства на валютных счетах		1 673	57 535
Средства на специальных счетах в банках			-
Итого денежные средства	7 677	2 881	66 535
Краткосрочные банковские депозиты (со сроком размещения до трех месяцев)			-
Итого денежные эквиваленты	-	-	-
Итого денежные средства и денежные эквиваленты	7 677	2 881	66 535

Информация о денежных средствах, недоступных для использования

Наименование	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
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	36	22	118
Расчетный счет в АО КБ «СИТИБАНК», рубли	63	63	173
Расчетный счет ПАО «РОСБАНК» рубли	74	42	39
Расчетный счет ПАО АКБ «АВАНГАРД» рубли	5 012	1 081	8 669
Текущий счет в АО «АЛЬФА-БАНК», USD			
Текущий счет в АО «АЛЬФА-БАНК», EUR			-

Текущий счет в АО КБ «СИТИБАНК», EUR			
Текущий счет в АО КБ «СИТИБАНК», USD	1 962	1 167	47 459
Текущий счет ПАО «СБЕРБАНК», USD			
Текущий счет ПАО «СБЕРБАНК», EUR			
Текущий счет ПАО АКБ «АВАНГАРД», USD	75		10 077
Текущий счет ПАО АКБ «АВАНГАРД», EUR	455	506	
Транзитный счет ПАО АКБ «АВАНГАРД», USD			
Остаток	7 677	2 881	66 535

Прочие поступления и платежи по текущей деятельности

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		
Итого прочие поступления по текущей деятельности		
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	(15 541)	(2 881)
Услуги банка	(700)	(400)
Оплата страхования	(639)	(2 135)
Выдача в подотчет	(2 333)	(1 507)
Иные платежи	(81)	(623)
Итого прочие платежи по текущей деятельности	(19 294)	(7 546)

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

Кредиты и займы полученные

Наименование	Долгосрочные		Краткосрочные	
	2022	2021	2022	2021
Остаток задолженности по кредитам (займам) на начало года	-	-	-	-

Наименование	Долгосрочные		Краткосрочные	
	2022	2021	2022	2021
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

Дополнительных затрат по заемным средствам в отчетные периоды не возникло.

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
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	225 170	169 344	143 311
Авансы полученные	5 911	5 287	8 529
Кредиторская задолженность по налогам и сборам	986	3 915	5 631
Кредиторская задолженность по ППА (лизинг и аренда)	16 949	25 973	6 444
Прочая кредиторская задолженность		3 809	5 573
Итого кредиторская задолженность	249 016	208 328	169 488

Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками

Наименование	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
СмартВиста АГ			117 708
ООО «БПС Программные продукты»	211 423	164 032	21 394
ООО «РБС»	2 988		
ООО «БПС Инновационные программные решения»	9 211	2 743	1 938
Прочие кредиторы	1 548	2 569	2 271
Итого кредиторская задолженность	225 170	169 344	143 311

Выделенные кредиторы являются Связанными сторонами, более детально по ним информация представлена в подразделе «Связанные стороны» раздела 20 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, а так же в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Раздел 5 № 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности»

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

Кредиторская задолженность по налогам и сборам

Наименование	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Налог на добавленную стоимость		1 528	2 786
Налог на прибыль			
Налог на доходы физических лиц			795
Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование	986	1 548	1 411
Налог на имущество			
Прочие налоги и сборы		839	639
Итого	986	3 915	5 631

Прочая кредиторская задолженность

Наименование	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
По оплате труда в части годового вознаграждения	-	-	5 538
Кредиторская задолженность по ППА (аренда) связанным сторонам	2 988	5 083	6444
Кредиторская задолженность по ППА (лизинг)	13 961	20 979	
По иным основаниям	-	3 717	35
Итого	16 949	29 782	12 017

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:	14 655	5 793
по ставке НДС – 20%	14 655	5 793
НДС по приобретенным ценностям	5 656	11 278
НДС по приобретенным ценностям, предъявленный к вычету	966	2 407

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)		182		146
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				
в том числе:				
Командировочные	237	47	46	9
Офисные расходы (в том числе корпоративные мероприятия)	1 152	231	1 162	232
Программное обеспечение				
Расходы на обучение, конференции	65	13		
Представительские	12	2	120	24
Подписка				
Услуги по переводам и оформлению				
Прочие расходы (91 сч.)	335	67	343	69
Прочие расходы (26 сч.)	659	132	443	89
Итого ПНР	2 460	492	2 114	423
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)	12 399	2 480	11 977	2 395
По резервам сомнительных долгов	-	-	-	-
По иным основаниям			67	13
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)	(15 706)	(3 141)	(6 665)	(1 333)
По резервам сомнительных долгов	-	-	-	-
По налоговому убытку прошлых лет	-	-	-	-
По иным основаниям	(27)	(6)	-	-
в том числе:				

Наименование	2022		2021	
	Разница	Налоговый эффект	Разница	Налоговый эффект
Итого изменение ОНА для целей расчета налога на прибыль	(3 334)	(667)	5 379	1 075
Отложенные налоговые обязательства (ОНО)				
Начисление ОНО				
По основным средствам, в т.ч. различия в суммах амортизации основных средств в бухгалтерском и налоговом учете			(2 202)	(582)
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	2 002	400	172	34
По иным основаниям	-	-	-	-
в том числе:				
Итого изменение ОНО для целей расчета налога на прибыль	2 002	400	(2 740)	(548)
Итого текущий налог на прибыль		407		1 096
Налогооблагаемая прибыль / (убыток)		912		729

Сумма отложенного налога, который уменьшил чистую прибыль отчетного года составил 528 тыс. руб., а в 2022 г. - 267 тыс. руб.

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.

Наименование	2022	2021
Выпуск карт	362	318
Доп.услуги	6 056	6 209
Поддержка для Аэрофлот	51 706	
Предоставление доступа к интеграц.решениям, базам данных	60	1 078
Процессирование	338 661	306 273
Работы по тех.настройке	1 959	2 259
Техническая поддержка	3 906	6 606
Удаленный доступ к ПЦ	83	94
Услуги колл-центра	547	827
Услуги процессинга для клиентов БТ	247	1 424
Продажа банковского оборудования	27	
Итого выручка	403 614	325 088

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	116 925	79 713
Страховые взносы	25 650	18 016
Резервы по отпускам, премиям	11 141	10 655
Командировочные	12 550	808
Работы по разработке, настройке ПО	4 993	40 105
Роялти	165 143	114 425
Аренда каналов связи	10 034	10 270
Размещение стойки в ЦОД	5 085	4 274
Сопровождение группы А	8 975	12 647
Прочие	9 880	10 257
Итого себестоимость продаж	370 376	301 176

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

Наименование	2022	2021
ФОТ	11 515	10 610
Страховые взносы	2 099	2 009
Резервы по отпускам, премиям	1 247	1 309
Техподдержка и продвижение сайта	436	512
Прочие	1 059	121
Итого по строке 2210 «Коммерческие расходы» отчета о финансовых результатах	16 356	14 561
Расходы на оплату труда управленческому персоналу	72	72

Наименование	2022	2021
Амортизация, ППА	2 465	2 504
Страховые взносы	22	22
Услуги связи	494	425
МПЗ	1 855	3 079
ДМС	689	889
Резерв по отпускам	10	12
Обучение	88	76
Программное обеспечение	124	101
Информационные услуги по безопасности систем и сетей		1050
Страхование профессиональных рисков транзакционного бизнеса	3 074	2 873
Переводческие и оформительские услуги	16	27
Иные управленческие расходы	3 337	1 772
Итого по строке 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах	12 246	12 902

19. Прочие доходы и прочие расходы

Наименование	2022		2021	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
Расходы прошлых лет		326		
Услуги банков		756		667
Курсовые разницы (в том числе отклонение курса продажи/покупки)		2 542	5 393	
Штрафы по хозяйственным договорам				27
Прочие	1 034	335	124	343
Итого прочие доходы/расходы	1 034	3 959	5 517	1 037

20. Связанные стороны

Основное общество

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

Другие связанные стороны

ООО «БПС Инновационные программные решения»

ООО «БПС Программные продукты»

ООО «Рунет Бизнес Системы»

являются связанными сторонами Общества, так как бенефициарным владельцем является Бубнов Дмитрий Владимирович.

Бенефициарные владельцы Общества

Бенефициарным владельцем Общества является Логинов Анатолий Игоревич .

Продажи связанным сторонам

Общество производило выполнение работ и оказание услуг связанным сторонам в 2022 и 2021 гг. Величина продаж связанным сторонам приведена без учета НДС.

Наименование связанной стороны (вид продаж)	2021	2020
---	------	------

Наименование связанной стороны (вид продаж)	2021	2020
ООО «БПС Инновационные программные решения», субподряд по процессингу	247	1 424
ООО «Рунет Бизнес Системы», субподряд процессинга и субподряд сопровождения программного обеспечения	149 584	180 974
Итого	149 831	182 398

Закупки у связанных сторон

Стоимость приобретенных товаров, продукции, работ, услуг, оказанных связанными сторонами без учета НДС, составила:

Наименование связанной стороны (вид закупок)	2022	2021
ООО «БПС Инновационные программные решения», сопровождение программного обеспечения	8 975	12 647
ООО «Рунет Бизнес Системы», субаренда офисных помещений	2 465	2 504
ООО «БПС Программные продукты», сопровождение программного обеспечения, работы по обновлениям		29 285
ООО «БПС Программные продукты», лицензионные платежи (роялти)	165 143	114 425
Итого	176 583	158 861

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»	3 847	3 755	2 207	14 486	8 018	7 213
ООО «БПС Программные продукты»	-	-	-	211 423	144 198	21 394
ООО «Рунет Бизнес Системы»	166 665	124 334	57 986	2 988	5 083	6 444
Итого	170 512	120 089	60 193	228 897	157 299	35 051

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, составили:

Наименование связанной стороны	Займ выдан		Займ возвращен		Проценты начислены		Проценты уплачены	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
ООО «БПС Программные продукты»	5 000	-	-	-	958	850	-	-
Итого	5 000	-	-	-	958	850		

Операции выдачи займов проводились на обычных коммерческих условиях, все займы выданы были по ставке 5% годовых.

Займы, предоставленные связанными сторонами

В рассматриваемом периоде данные операции отсутствуют

Денежные потоки по операциям со связанными сторонами

Наименование связанной стороны	Строка ОДС	Платежи	
		2022	2021
ООО «БПС Инновационные программные решения»	4121	(2 286)	(11 956)
ООО «БПС Программные продукты»	4121	(111 358)	
ООО «БПС Программные продукты»	4223	(5 000)	
ООО «Рунет Бизнес Системы»	4111	169 300	106 977
ООО «Рунет Бизнес Системы»	4121	(2 394)	(1 796)
Итого		48 262	93 225

Вознаграждения основному управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу Общество относит генерального директора Общества.

а) В 2021 г. Общество начислило основному управленческому персоналу краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, льготы) на общую сумму 94 тыс. руб. (2021 г. – 94 тыс. руб.), включая НДФЛ и страховые взносы.

Льготы представляют оплату Обществом лечения, медицинского обслуживания.

б) займы, предоставленные основному управленческому персоналу отсутствуют

21. 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.

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, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и результатов деятельности Общества.

22. 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.

23. Исправление бухгалтерской отчетности

Исправления Бухгалтерский отчетности отсутствуют.

Руководитель ООО «БПЦ Процессинг» _____ Григорьев В.С.

19 марта 2023 года