

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности за 2022 год

6. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Полное наименование организации	Общество с ограниченной ответственностью «Виза»
Государственная регистрация	Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по городу Москве за № 1097746706530 12 ноября 2009 года. Свидетельство серии 77 № 012891713. Внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц о внесении изменений в сведения о юридическом лице в связи с изменением наименования Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по городу Москве 10 мая 2012 года. Свидетельство серии 77 № 015868988.
ИНН КПП	7710759236 771001001; 997950001
ОГРН	1097746706530
Юридический и фактический адрес	г. Москва, ул. Гашека, д.7, стр.1, офис 720
Основной вид деятельности	Деятельность оператора платежной системы с использованием международных платежных карт (включая карты в электронном виде) под товарными знаками (знаками обслуживания) “Visa” и “Visa Electron” (Расчетный центр – ЦБ РФ, Операционный центр и Платежный клиринговый центр АО “Национальная Система Платежных Карт” (далее - “НСПК”) в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” до 11 марта 2022 г.; Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления до 30 сентября 2022 г.
Среднегодовая численность работающих за отчетный период (2022 год)	103 (в 2021 году - 169)
Сведения об аудиторе	Юридический адрес: АО «Кэпт», 129110 г. Москва, Олимпийский проспект, д. 16, стр. 5, этаж 3, помещение I, комната 24е Фактический адрес: АО «Кэпт», 123112 г. Москва, Пресненская набережная, дом 10, Блок С
ФИО, должность руководителя организации	Бернер Михаил Борисович - Генеральный Директор
ФИО главного бухгалтера организации	Топалиди Мария Валерьевна

Размер уставного капитала (руб.)	92 000 000
Сведения об учредителях	<p>Visa International Service Association (Виза Интернэшнл Сервис Ассосиэйшн) (США). Размер доли – 99%</p> <p>Виза Интернэшнл Холдингс ЛЛС (США). Размер доли – 1%</p>

Общество с ограниченной ответственностью «Виза» (далее – «Общество») начало коммерческую деятельность в феврале 2010 г.

Общество было зарегистрировано в качестве оператора платежной системы, включая деятельность оператора услуг платежной инфраструктуры, 18 декабря 2012 г. в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – «Федеральный закон №161-ФЗ»). С 1 мая 2013 г. по 10 марта 2022 г. Общество осуществляло данный вид деятельности.

6 марта 2022 г. Общество направило Уведомление в Центральный банк Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») о приостановлении участия всех российских участников в Платежной системе Виза, а также в иностранной платежной системе Visa. Прием запросов авторизации по номерам БИН и Эквайринговым идентификаторам российских участников в рамках Платежной системы Виза были прекращены с 00:01 (по московскому времени) 10 марта 2022 г.; осуществление платежного клиринга было прекращено до 14:00 (по московскому времени) 10 марта 2022 г. (CPD 10 марта 2022 – последний клиринговый период).

Вследствие описанных выше действий Общества, на основании части 8 статьи 34 Федерального закона № 161-ФЗ 18 марта 2022 г. ЦБ РФ принял решение об исключении Общества из реестра платежных систем. Также в связи с исключением из реестра платежных систем Общество внесло изменение в Устав, изменив свое наименование с ООО «Платежная система «Виза» на ООО «Виза» и исключило вид деятельности «оператор платежной системы».

В 2022 году Общество также занималось оказанием услуг в сфере консультирования по вопросам коммерческой деятельности, оказанием маркетинговых услуг и услуг операционной и технической поддержки в рамках Соглашения об услугах с Виза Интернэшнл Сервис Ассосиэйшн от 11 января 2021 г. Однако, данный договор был расторгнут в октябре 2022 г.

В 2022 Общество осуществляло деятельность, облагаемую и необлагаемую НДС.

Состав членов исполнительных и контрольных органов Общества:

- Бернер Михаил Борисович – Генеральный директор.

Официальные курсы иностранных валют, установленные ЦБ РФ на 31.12.2022 г.:

- Доллар США - 70,3375 руб.;

- Евро - 75,6553 руб.

7. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности. Данные бухгалтерской отчетности приводятся в тыс. руб.

Бухгалтерская отчетность подготовлена руководством Общества исходя из допущения о том, что Общество не будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем (см. примечание 8.11.6).

7.1. Последствия изменения учетной политики

В 2022 году Общество внесло следующие изменения в Учетную политику:

- в части учета капитальных вложений в связи с вступлением в действие Федерального стандарта бухгалтерского учета «Капитальные вложения» (ФСБУ 26/2020), утв. Приказом Минфина РФ от 17.09.2020 № 204н;
- в части учета основных средств в связи с вступлением в действие Федерального стандарта бухгалтерского учета «Основные средства» (ФСБУ 6/2020), утв. Приказом Минфина РФ от 17.09.2020 № 204н;
- в части учета аренды в связи с вступлением в действие Федерального стандарта бухгалтерского учета «Бухгалтерский учет аренды» (ФСБУ 25/2018), утв. Приказом Минфина РФ от 16.10.2018 № 208н.

Остальные изменения носят уточняющий характер.

7.2. Нематериальные активы

Учет нематериальных активов (далее – «НМА») ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету (далее – «ПБУ») «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/07, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27.12.2007 г. № 153н.

7.3. Основные средства

Учет основных средств (далее – «ОС») ведется Обществом в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средства», утвержденным Приказом Минфина РФ от 17.09.2020 № 204н.

Стоимость активов, ниже которой затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены, составляют 100 тыс. руб., до 2022 года – 40 тыс. руб.

Изменение учетной политики в связи с переходом на ФСБУ 6/2020 имел следующее влияние на нераспределенную прибыль Общества (в тыс. руб.):

Списание остаточной стоимости ОС с первоначальной стоимостью меньше 100 тыс. руб.	(2 974)
Корректировка амортизации	(283)
Итого	(3 257)

7.3.1. Объект основных средств

Объектом основных средств считается актив, характеризующийся одновременно следующими признаками:

- имеет материально-вещественную форму;
- предназначен для использования организацией в ходе обычной деятельности при производстве и (или) продаже ею продукции (товаров), при выполнении работ или оказании услуг, для охраны окружающей среды, для предоставления за плату во временное пользование, для управленческих нужд, либо для использования в деятельности некоммерческой организации, направленной на достижение целей, ради которых она создана;
- предназначен для использования организацией в течение периода более 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев;
- способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем (обеспечить достижение некоммерческой организацией целей, ради которых она создана).

В случае, если стоимость активов, характеризующихся одновременно указанными выше признаками, ниже 100 000 руб., затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены.

7.3.2. Определение инвентарного объекта

Объект основных средств со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы.

7.3.3. Переоценка ОС

Переоценка объектов ОС не осуществляется.

7.3.4. Способ начисления амортизации

Способ начисления амортизации объектов ОС (по группам однородных объектов) – линейный.

7.3.5. Сроки полезного использования

Сроки полезного использования объектов ОС (по основным группам):

- сооружения – 32-68 месяцев;
- транспортные средства – 37-85 месяцев;
- машины и оборудование (кроме офисного) – 36-121 месяц;
- офисное оборудование – 25-121 месяц;
- производственный и хозяйственный инвентарь – 37-85 месяцев;
- другие виды ОС – 25-61 месяц.

7.3.6. Сроки полезного использования капитальных вложений в арендованные ОС в форме неотделимых улучшений

Начисление амортизации производится в течение срока полезного использования, который равен сроку договора аренды.

7.3.7. Способ учета затрат на ремонт ОС

Затраты на ремонт ОС включаются в затраты текущего отчетного периода по мере их возникновения.

7.4. Капитальные вложения

Учет капитальных вложений ведется Обществом в соответствии с ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», утвержденным Приказом Минфина РФ от 17.09.2020 № 204н.

В соответствии с пунктом 25 Стандарта Общество применяет стандарт перспективно.

Капитальные вложения - затраты Общества на приобретение, создание, улучшение и (или) восстановление объектов основных средств.

Капитальные вложения признаются в сумме фактических затрат при одновременном соблюдении следующих условий вне зависимости от того, осуществлены ли они при первоначальном приобретении, создании объектов основных средств или при их последующем улучшении и (или) восстановлении:

- понесенные затраты обеспечат получение Обществом в будущем экономических выгод в течение периода более 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев;

- сумма понесенных затрат определена.

Единица учета капитальных вложений – приобретаемый, создаваемый, улучшаемый или восстанавливаемый объект.

7.5. Аренда

Учет капитальных вложений ведется Обществом в соответствии с ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утвержденным Приказом Минфина РФ от 16.10.2018 № 208н.

7.5.1. Условия признания аренды

Объекты бухгалтерского учета классифицируются как объекты учета аренды при одновременном выполнении следующих условий:

- арендодатель предоставляет арендатору предмет аренды на определенный срок;
- предмет аренды идентифицируется (предмет аренды определен в договоре аренды, и право арендодателя по своему усмотрению заменить предмет аренды в любой момент в течение срока аренды договором не предусмотрено);
- арендатор имеет право на получение экономических выгод от использования предмета аренды в течение срока аренды;
- арендатор имеет право определять, как и для какой цели используется предмет аренды в той степени, в которой это не предопределено техническими характеристиками предмета аренды (п. 5 ФСБУ 25/2018).

7.5.2. Договоры аренды, где Общество является арендатором

Общество как арендатор признает предмет аренды на дату его предоставления в качестве права пользования активом (ППА) с одновременным признанием обязательства по аренде (п. 10 ФСБУ 25/2018).

Общество не признает предмет аренды в качестве ППА и обязательство по аренде в следующих случаях:

- договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору и отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа;
- предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду.

7.5.3. Оценка права пользования активом и обязательства по аренде

Право пользования активом признается по фактической стоимости, включающей:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, осуществленные на дату предоставления предмета аренды или до такой даты;
- затраты Общества в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях.

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей, определяемой путем дисконтирования их номинальных величин с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды. В случае невозможности определения ставки дисконтирования применяется ставка, по которой Общество привлекает или могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды (п. 14,15 ФСБУ 25/2018).

7.5.4. Амортизация права пользования активом

Стоимость ППА погашается посредством амортизации, за исключением случаев, когда схожие по характеру использования активы не амортизируются. Срок полезного использования ППА не должен превышать срок аренды, если не предполагается переход к арендатору права собственности на предмет аренды.

Величина обязательств по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей. Начисляемые проценты представляют собой произведение обязательства по аренде на начало периода, за который начисляются процент, и процентной ставки.

В соответствии с пунктом 50 Стандарта Общество на 31.12.2021 единовременно признало по каждому договору аренды право пользования активом в размере его справедливой стоимости и обязательство по аренде в размере дисконтированной стоимости неуплаченных арендных платежей с применением ставки дисконтирования, соответствующей ставке дополнительного заимствования на сопоставимых условиях.

Общество отражает право пользования активами в разделе баланса основные средства, обязательства по аренде в кредиторской задолженности.

7.6. Запасы

Учет запасов ведется Обществом в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 15.11.2019 г. № 180н.

При отпуске запасов в производство, отгрузке готовой продукции, товаров покупателю, списании запасов, себестоимость запасов рассчитывается по средней себестоимости.

7.7. Займы и кредиты

Учет расходов по займам и кредитам ведется Обществом в соответствии с ПБУ 15/08 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 г. № 107н.

Займы и кредиты представляются в бухгалтерском балансе как краткосрочные, если срок погашения по ним не более двенадцати месяцев после отчетной даты.

7.8. Отложенные налоги

Учет отложенных налогов ведется Обществом в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 19.11.2002 г. № 114н.

7.8.1. Способ представления в бухгалтерском балансе информации об отложенном налоговом активе/отложенном налоговом обязательстве

При составлении бухгалтерской отчетности суммы отложенного налогового обязательства (далее – «ОНО») и отложенного налогового актива (далее – «ОНА») отражаются в бухгалтерском балансе развернуто.

7.9. Выручка, прочие доходы

Учет выручки и прочих доходов ведется Обществом в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.05.1999 г. № 32н.

В связи с ведением раздельного налогового учета в части НДС Общество разделяет выручку на два вида: выручку, полученную от деятельности, облагаемой НДС, и выручку, полученную от деятельности, не облагаемой НДС.

7.9.1. Перечень поступлений, признаваемых доходами от обычных видов деятельности организации

- деятельность оператора платежной системы;
- консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления;
- рекламная деятельность;
- операционная и техническая поддержка.

7.9.2. Перечень поступлений, признаваемых прочими доходами организации

- курсовые разницы;
- штрафы и пени;
- проценты к получению;
- продажа ОС и материалов;
- возмещение по страхованию;
- доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году;
- иные доходы.

7.10. Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, коммерческие расходы, управленческие расходы, прочие расходы

Учет расходов ведется Обществом в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.05.1999 г. № 33н.

7.10.1. Перечень расходов, признаваемых расходами от обычных видов деятельности организации

Расходы по обычным видам деятельности делятся на прямые и косвенные по видам деятельности Общества.

Прямые расходы включают в себя все расходы, непосредственно относящиеся к персоналу, связанному с предоставлением услуг, перечисленных в п. 7.9.1:

- расходы на приобретение товаров, сырья и (или) материалов, используемых для оказания услуг;
- расходы на приобретение работ и услуг, выполняемых сторонними организациями или индивидуальными предпринимателями, используемых для оказания услуг;
- расходы на оплату труда персонала, участвующего в процессе оказания услуг;
- суммы страховых взносов с ФОТ персонала, участвующего в процессе оказания услуг;
- командировочные расходы персонала, участвующего в процессе оказания услуг;
- расходы на добровольное медицинское страхование персонала, участвующего в процессе оказания услуг;
- страхование от несчастных случаев и болезней персонала, участвующего в процессе оказания услуг;
- иные расходы, непосредственно относящиеся к персоналу, участвующему в процессе оказания услуг.

Косвенные расходы включают в себя управленческие расходы, не связанные непосредственно с предоставлением перечисленных в п. 7.9.1 услуг.

Состав управленческих расходов:

- ремонт, содержание, обслуживание офиса и офисного оборудования;
- амортизация;
- аренда имущества;
- расходы на неисключительную лицензию по использованию интеллектуальной собственности;
- заработная плата управленческого персонала;
- налоги и сборы с ФОТ управленческого персонала;
- услуги сторонней организации по расчету заработной платы сотрудников и кадровому администрированию;
- расходы на служебные автомашины;
- услуги связи;
- информационно-техническая поддержка;
- консультационные услуги;
- ГСМ;
- представительские расходы управленческого персонала;
- командировочные расходы управленческого персонала;
- страхование имущества (помещение, машины);

- страхование ответственности генерального директора;
- страхование ответственности перед третьими лицами;
- добровольное медицинское страхование управленческого персонала;
- страхование от несчастных случаев и болезней управленческого персонала;
- канцелярские товары;
- хозтовары для офиса;
- печатная продукция для офиса, периодика;
- брошюры и каталоги;
- почтовые рассылки;
- юридические консультации;
- аудиторские услуги;
- расходы на обеспечение хозяйственной деятельности;
- расходы по подбору персонала;
- подготовка и переподготовка кадров;
- курьерские, почтовые услуги;
- переводческие услуги;
- нотариальные услуги;
- прочие налоги;
- прочие административные расходы.

7.10.2. Расходы, признаваемые прочими расходами

- проценты по кредитам и займам;
- дополнительные затраты по кредитам и займам;
- курсовые разницы;
- комиссия и прочие услуги банков;
- штрафы, пени;
- безвозмездная передача ценностей;
- прочие расходы.

7.10.3. Способ признания доходов и расходов

Доходы и расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактического получения или фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

7.10.4. Способ списания расходов будущих периодов (по видам расходов)

Затраты, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида.

7.11. Связанные стороны

Информация о связанных сторонах раскрывается Обществом в соответствии с ПБУ 11/08 «Информация о связанных сторонах», утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.04.2008 г. № 48н.

7.12. Отчет о движении денежных средств

Подготовка отчета о движении денежных средств осуществляется согласно ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», утвержденным приказом Минфина РФ от 02.02.2011 г. № 11н.

8. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2022 ГОД

8.1. Нематериальные активы

В 2022 году НМА отсутствовали.

8.2. Основные средства

8.2.1 ОС в процессе демонтажа и выбытия

ОС в процессе демонтажа и выбытия отсутствуют.

8.2.2. Капитальные вложения в арендованные ОС в форме неотделимых улучшений

Активы, отраженные в составе внеоборотных активов	Первоначальная стоимость, тыс. руб.		
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Капитальные вложения в неотделимые улучшения арендованных помещений	23 441	64 972	64 972

8.3. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность на 31.12.2022 г. представлена краткосрочной дебиторской задолженностью в сумме 39 984 тыс. руб. и долгосрочной дебиторской задолженностью в сумме 2 172 тыс. руб.

Структура краткосрочной дебиторской задолженности на конец года:

Тип дебиторской задолженности	Сумма, тыс. руб.		
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	34 937	24 093	4 576
Расчеты по налогам и сборам	4 987	31 845	72 587
Прочая дебиторская задолженность	60	-	-
Расчеты с покупателями (деятельность оператора платежной системы)	-	1 862 467	1 653 654
Расчеты с Виза Интернешнл Сервис Ассошиэйтшен по оказанию консультационных услуг	-	661 601	337 986
Расчеты с подотчетными лицами	-	6 723	726
Расчеты с персоналом по прочим операциям	-	4	11
Итого	39 984	2 586 733	2 069 540

Структура долгосрочной дебиторской задолженности на конец года:

Тип дебиторской задолженности	Сумма, тыс. руб.		
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 172	20 544	20 716

Просроченная задолженность по состоянию на конец отчетного периода отсутствует (31.12.2021 г.: отсутствует).

8.4. Денежные средства

8.4.1. Расчетные счета

Денежные средства Общества являются суммами, размещенными на расчетных счетах в банках.

Денежные средства	Сумма, тыс. руб.	
	31.12.2022	31.12.2021
ПАО «МТС-БАНК» (Расчетный)	977 828	-
СИТИБАНК Н.А. Лондонский филиал (оффшор) USD	701 187	1 827 065
АО КБ «СИТИБАНК» (Расчетный)	5 188	1 258 469
АО КБ «СИТИБАНК» (ЗП Расчетный)	3 286	697
АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» (Расчетный)	4	-
ПАО БАНК ВТБ (Расчетный)	-	54
Итого	1 687 493	3 086 285
		2 373 431

8.4.2. Расчетные счета Общества, недоступные для использования

Расчетные счета Общества, недоступные для использования, отсутствуют.

8.5. Кредиторская задолженность

Структура кредиторской задолженности представлена далее:

Тип кредиторской задолженности	Сумма, тыс. руб.	
	31.12.2022	31.12.2021
Расчеты с учредителями	145 511	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками (прочие)	2 819	6 663
Расчеты по налогам и сборам	1 437	15 127
Расчеты с поставщиками и подрядчиками (Виза Интернетл Сервис Ассосийшен)	844	1 924 194
Расчеты с АО «НСПК»	-	707 548
Расчеты с персоналом по прочим операциям	-	3 968
Итого	150 611	2 657 500
		2 370 977

У Общества отсутствует просроченная кредиторская задолженность.

8.6. Оценочные обязательства

Общество создает оценочное обязательство в виде резерва на оплату отпусков сотрудников. Погашение оценочного обязательства происходит в течение года, в связи с правом сотрудника на оплачиваемый отпуск.

8.7. Аренда

31.12.2021 года Общество признало права пользования активом и обязательства по аренде в связи с действующими договорами аренды (помещений и парковочных мест) с арендодателем ООО Вестерн Риэлти,

В 2022 году Общество отразило выбытие прав пользования активами и обязательств по аренде в связи с расторжением договоров аренды помещений и парковочных мест.

Доходы от выбытия предметов аренды в 2022 году составили 4 409 тыс. руб.

8.7.1. Права пользования активом (ППА)

Событие	В тыс. руб.
Признаны права пользования активами на 31.12.2021	180 820
Поступили ППА в 2022 году	2 424
Выбыли ППА в связи с расторжением договоров аренды помещений и парковочных мест в 2022 году	(105 136)
Начислена амортизация в 2022 году	(68 693)
Права пользования активами на 31.12.2022	9 415

8.7.2. Обязательства по аренде

Событие	В тыс. руб.
Признаны обязательства по аренде на 31.12.2021	180 820
Начислены проценты по аренде в 2022 году	7 064
Погашены обязательства по аренде в 2022 году	(70 944)
Поступили обязательства по аренде в связи с заключением договора аренды парковочных мест в 2022 году	2 424
Прекращены обязательства по аренде в связи с расторжением договоров аренды помещений и парковочных мест в 2022 году	(109 544)
Обязательства по аренде на 31.12.2022	9 820

8.8. Отложенные налоги и дивиденды

8.8.1. Информация о постоянных налоговых доходах/расходах и отложенных налогах

	2022 год, тыс. руб.	2021 год, тыс. руб.
Постоянные разницы, возникшие в отчетном периоде и приведшие к образованию постоянных налоговых обязательств	812 363	155 358
Постоянный налоговый расход, признанный в отчетном периоде	162 473	31 072
Отложенные налоговые обязательства, признанные в отчетном периоде	36 629	505
Условный расход по налогу на прибыль	13 131	231 369
Вычитаемые временные разницы, возникшие в отчетном периоде	1 981	4 969
Отложенные налоговые активы, признанные в отчетном периоде	(36 074)	489

Постоянные разницы представляют собой расходы, не уменьшающие базу по налогу на прибыль, и состоят из компенсационных и иных выплат сотрудникам, расходов на парковку, страхование родственников, компенсации арендодателю за досрочное прекращение договоров аренды. Налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы обусловлены различиями в признании в бухгалтерском и налоговом учете расходов по амортизации основных средств, прав пользования активом и расходов по арендным обязательствам.

8.8.2. Информация о выплаченных дивидендах

По состоянию на 31 декабря 2022 года чистая прибыль Общества была распределена в соответствии с протоколами внеочередного общего собрания участников Общества от 2 сентября и от 6 декабря 2022 г. следующим образом:

В тыс. руб.

Учредитель	Доля, %	Дивиденды начисленные	Ставка налога, %	Удержанный налог	Дивиденды к перечислению	Дивиденды перечислены в 2022 году	Дивиденды зачтены с ДЗ в 2022 году	Задолженность по дивидендам на 31.12.2022
Виза Интернэшнл Сервис Ассошиэйшн	99	1 203 840	5	52 916	1 150 924	18 482	986 931	145 511
Виза Интернэшнл Холдингс ЛЛС	1	12 160	10	1 216	10 944	10 944	-	-
Итого	100	1 216 000		54 132	1 161 868	29 426	986 931	145 511

8.9. Выручка и прочие доходы

8.9.1. Информация о структуре доходов по обычным видам деятельности

Вид выручки	2022 год		2021 год	
	тыс. руб.	Доля в общей сумме доходов (%)	тыс. руб.	Доля в общей сумме доходов (%)
Выручка от деятельности, не облагаемой НДС (деятельность оператора платежной системы)	4 082 961	69,2	19 930 606	92,3
Выручка от деятельности, облагаемой НДС (оказание консультационных услуг)	1 426 333	24,2	219 134	1,0
Выручка от деятельности, не облагаемой НДС (оказание консультационных услуг)	388 414	6,6	1 440 810	6,7
Итого	5 897 708	100,0	21 590 550	100,0

8.9.2. Информация о прочих доходах

Виды прочих доходов	2022 год, тыс. руб.	2021 год, тыс. руб.
Положительные курсовые разницы по пересчету активов и обязательств, выраженных и подлежащих оплате в иностранной валюте	843 737	371 530
Проценты на остаток по счету	5 105	22 019
Доходы от безвозмездного получения имущества	863	458
Доходы от реализации основных средств	19	-
Прочие доходы	9 037	17
Итого	858 761	394 024

8.10. Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, коммерческие расходы, управленческие расходы и прочие расходы

8.10.1. Информация о себестоимости оказанных услуг

Виды расходов	2022 год, тыс. руб.	2021 год, тыс. руб.
Оказание поддержки Виза Интернешнл Сервис Ассосиэйшен	2 044 882	10 506 674
Выполнение функций операционного и платежного клирингового центра	1 647 785	7 848 672
Расходы на оплату труда	1 094 189	1 116 043
Отчисления на социальные нужды	260 465	194 089
Амортизация	14 703	10 478
Право пользования ПО (Виза Интернешнл Сервис Ассосиэйшен)	6 483	23 164
Командировочные расходы	4 741	3 122
Прочие затраты	46 194	98 515
Итого	5 119 442	19 800 757

8.10.2. Информация об управленческих расходах

Виды расходов	2022 год, тыс. руб.	2021 год, тыс. руб.
Расходы на оплату труда	172 519	199 942
Амортизация	76 585	9 700
Юридические услуги	38 259	-
Отчисления на социальные нужды	36 288	34 547
Право пользования ПО (Виза Интернешнл Сервис Ассосиэйшен)	35 979	126 352
Эксплуатационные расходы	21 202	25 237
Списание НДС на расходы	15 686	43 495
Услуги по расчету ЗП и кадровому администрированию	12 954	8 466
Комиссия банка	9 095	16 697
Расходы по страхованию	5 988	6 411
Консультационные услуги	5 931	4 970
Услуги связи	4 367	4 970
Аудиторские услуги	3 900	3 300
Услуги по сопровождению ПО	3 577	2 981
Командировочные расходы	2 900	891
Материальные затраты	957	2 536
Аренда	300	70 109
Прочие затраты	20 973	34 350
Итого	467 460	594 954

8.10.3. Информация о прочих расходах

Виды прочих расходов	2022 год, тыс. руб.	2021 год, тыс. руб.
Отрицательные курсовые разницы по пересчету активов и обязательств, выраженных и подлежащих оплате в иностранной валюте	859 837	356 653
Компенсация за досрочное расторжение договоров аренды	101 776	-
Страхование	84 696	71 160
Расходы, связанные с ликвидацией основных средств	3 124	150
Расходы на продажу валюты	2 421	-
Расходы на услуги банков	2 145	2 064

Виды прочих расходов	2022 год, тыс. руб.	2021 год, тыс. руб.
Расходы, связанные с реализацией основных средств	1 461	-
Подарки клиентам	232	585
Расходы на покупку валюты	2	64
Прочие расходы	48 216	1 342
Итого	1 103 910	432 018

8.11. Информация о рисках хозяйственной деятельности

Управление рисками Общества осуществляется совместно с головной компанией (участником) Виза Интернэшнл Сервис Ассоциэйшн и контролируется на основе утвержденной внутренней политики. Общий контроль за руководством рисками осуществляет Генеральный Директор.

8.11.1. Информация о кредитных рисках

Кредитные риски связаны с возможными неблагоприятными для Общества последствиями при неисполнении (ненадлежащем исполнении) другими лицами обязательств по предоставленным им заемным средствам (в том числе в форме покупки облигаций, векселей, предоставлении отсрочки и рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги). Так как Общество не предоставляло и не планирует предоставлять свои средства в заем, Общество полагает, что подверженность кредитному риску отсутствует.

8.11.2. Информация о рисках ликвидности

Риски ликвидности связаны с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам (в том числе в форме облигаций, векселей) и др. На дату подписания годовой отчетности за 2022г. Общество не испытывает риска ликвидности и обладает достаточным запасом средств на текущих счетах.

8.11.3. Информация о валютном риске

У Общества имеются валютные остатки по состоянию на 31 декабря 2022 года на текущих счетах, подверженность которых валютному риску при обоснованно возможном изменении курса валюты является несущественной для финансового результата. При этом у Общества отсутствуют обязательства в иностранной валюте, соответственно, они не подвержены валютному риску.

8.11.4. Информация о процентном риске

У Общества отсутствуют кредитные обязательства. Активы, подверженные процентному риску, представляют собой краткосрочные инструменты. Соответственно, Общество не подвержено значительному процентному риску.

8.11.5. Информация о других рисках

Правовой риск может быть вызван в результате коллизий или неопределённости правовой практики, а также юридических ошибок при толковании норм права и положений договоров, имеющих последствия для деятельности Общества и иных причин, имеющих отношение к нормативному и договорному регулированию. Правовой риск включает в себя регуляторный риск и комплаенс-риск.

8.11.6. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Общество осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Общества оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям,

что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предпрятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

Экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с введением санкций в отношении России определенными странами в 2022 г., отзыв и приостановление рейтингов крупнейших российских банков участников ПС Виза привело к решению основного участника Общества – Виза Интернэшнл Сервис Ассосейшн – приостановить операционную деятельность в России с 11 марта 2022 года, что привело к блокировке эмиссии и эквайринга по картам всех российских участников Виза. Вследствие данного решения ЦБ РФ принял решение исключить Общество из реестра Операторов платежных систем 18 марта 2022 года.

В октябре 2022 года Виза Интернэшнл Сервис Ассосейшн было принято решение о расторжении внутригруппового договора по оказанию Обществом консультационных услуг по развитию платежной инфраструктуры и прочих финансовых сервисов.

В результате основные виды деятельности Общества были прекращены в течение 2022 года на неопределенный срок.

В рамках действующих санкционных ограничений и вышеуказанных обстоятельств, ведение Обществом операционной деятельности в Российской Федерации является затруднительным. По состоянию на дату выпуска данной отчетности у руководства Общества отсутствуют планы относительно будущих действий по возобновлению операционной деятельности. Таким образом, при подготовке данной бухгалтерской отчетности допущение о непрерывности деятельности не применялось.

Данная бухгалтерская отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

8.12. Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые временами являются противоречивыми, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами.

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

Действующее законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает необходимость анализа трансфертного ценообразования применительно к большинству внешнеэкономических операций между компаниями группы, а также к значительным операциям между компаниями группы на внутреннем рынке. Начиная с 2019 года, контроль трансфертного ценообразования, по 38 общему правилу, применяется к операциям на внутреннем рынке исключительно в случае, если одновременно выполняются два условия: стороны применяют разные ставки налога на прибыль и объем операций в год между сторонами превышает 1 млрд руб.

Правила трансфертного ценообразования, действующие в Российской Федерации, близки к рекомендациям Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), однако, есть и определенные отличия, создающие дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства при конкретных обстоятельствах. Очень ограниченное количество общедоступных судебных дел по вопросам трансфертного ценообразования не позволяет с достаточной уверенностью оценить подход, который следует использовать при применении правил трансфертного ценообразования в России. Влияние начисления

дополнительных налогов, связанных с трансфертным ценообразованием, может быть существенным для бухгалтерской отчетности Компании, однако вероятность такого дополнительного начисления не может быть достоверно оценена.

Российские налоговые органы продолжают осуществлять обмен информацией в отношении трансфертного ценообразования, а также других связанных с налогами вопросов, с налоговыми органами других стран. Эта информация может использоваться налоговыми органами для выявления операций, которые будут дополнительно подробно анализироваться.

Российские налоговые органы уделяют пристальное внимание регулированию налоговых последствий внутригрупповых сделок с иностранными компаниями, включая квалификацию и ценообразование внутригрупповых расходов. В результате присутствует риск оспаривания налоговыми органами существенной для настоящей бухгалтерской отчетности части расходов.

8.13. Информация о связанных сторонах

8.13.1. Перечень связанных сторон

Юридические лица, контролирующие Общество:

- Виза Интернэшнл Сервис Ассосиэйшн (США). Размер доли – 99%.

Юридические лица, контролируемые или находящиеся под значительным влиянием того же юридического лица, которое контролирует или оказывает значительное влияние на Общество:

- Виза Интернэшнл Холдингс ЛЛС (США). Компания имеет долю в уставном капитале Общества, равную 1%.

Ключевой управленческий персонал:

- В ключевой управленческий персонал входит Генеральный директор.

8.13.2. Операции, проведенные со связанными сторонами в 2022 и 2021 году

Виды операций	Юридические лица, контролирующие Общество	
	2022 год, тыс. руб.	2021 год, тыс. руб.
Выручка от реализации услуг (консультационные услуги, оказываемые Обществом для Виза Интернэшнл Сервис Ассосиэйшн) с НДС	2 100 014	1 703 771
Затраты на приобретение услуг Обществом от Виза Интернэшнл Сервис Ассосиэйшн, включенные в себестоимость продаж	(2 050 383)	(10 525 982)
Прочие расходы (роялти, право пользования ПО)	(36 781)	(127 227)

Движение денежных средств в течение 2022 года между Обществом и сторонами, которые по состоянию на 31.12.2022 г. являются связанными:

Наименование операции	Платежи, осуществленные Обществом, тыс. руб.	Платежи, полученные Обществом, тыс. руб.
Реализация услуг (консультационные услуги, оказываемые Обществом для Виза Интернэшнл Сервис Ассосиэйшн (с учетом НДС)	-	2 761 615
Приобретение услуг Обществом от Виза Интернэшнл Сервис Ассосиэйшн	3 922 766	-
Приобретение услуг Обществом от Виза Интернэшнл Сервис Ассосиэйшн (роялти, право пользования ПО)	83 666	-
Итого	4 006 432	2 761 615

Движение денежных средств в течение 2021 года между Обществом и сторонами, которые по состоянию на 31.12.2021 г. являются связанными:

Наименование операции	Платежи, осуществленные Обществом, тыс. руб.	Платежи, полученные Обществом, тыс. руб.
Реализация услуг (консультационные услуги, оказываемые Обществом для Виза Интернэшнл Сервис Ассосиэйшн (с учетом НДС))	-	1 380 155
Приобретение услуг Обществом от Виза Интернэшнл Сервис Ассосиэйшн	10 308 360	-
Приобретение услуг Обществом от Виза Интернэшнл Сервис Ассосиэйшн (роялти)	100 062	-
Итого	10 408 422	1 380 155

8.13.3. Независимые операции со связанными сторонами

Виды операции	Юридические лица, контролирующее Общество, и ключевой управленческий персонал	
	31.12.2022, тыс. руб.	31.12.2021, тыс. руб.
Дебиторская задолженность перед Виза Интернэшнл Сервис Ассосиэйшн по реализации услуг (консультационные услуги, оказываемые Обществом для Виза Интернэшнл Сервис Ассосиэйшн)	-	661 601
Кредиторская задолженность перед Виза Интернэшнл Сервис Ассосиэйшн по приобретенно услуг	(844)	(1 924 194)
Кредиторская задолженность по расчетам с учредителями	(145 511)	-

9. Расходы на управленческий персонал

В отчетном году руководству Общества была выплачена заработная плата и премиальное вознаграждение в общей сумме 26 487 тыс. руб. (в 2021 году – 40 281 тыс. руб.).

Руководитель

Главный бухгалтер

«28» марта 2023 года



Бернер Михаил Борисович

Топалиди Мария Вагерьевна

