

10.ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО «БАНКОВСКИЕ И
ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
ЗА 2022 ГОД

г. Москва

Оглавление

Оглавление	2
1. Основные сведения	4
1.1. Общие сведения.....	4
1.2. Информация об исполнительных органах	4
1.3. Структура капитала, участники общества	4
1.4. Порядок ведения бухгалтерского учета	5
2. Нормативно-правовые акты, с учетом которых подготовлена бухгалтерская (финансовая) отчетность	5
3. Основные положения учетной политики	5
3.2.1 Учет основных средств.....	6
3.2.2 Учет нематериальных активов	6
3.2.3 Учет аренды	7
3.2.4 Учет запасов	8
3.2.5 Учет финансовых вложений	9
3.2.6 Учет денежных средств	9
3.2.7 Признание доходов.....	9
3.2.8 Признание расходов.....	9
3.2.9 Учет оценочных резервов и оценочных обязательств	10
3.2.10 Расчеты по налогу на прибыль.....	10
3.2.11 Инвентаризация имущества и обязательств	10
4. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности	10
5. Активы и обязательства в иностранной валюте	11
6. Раскрытие информации об отдельных показателях бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год	12
6.1. Нематериальные активы.....	12
6.2. Результаты исследований и разработок (НИОКР).....	12
6.3. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности.....	12
6.4. Финансовые вложения.....	13
6.5. Запасы.....	13
6.6. Дебиторская задолженность.....	13
6.7. Денежные средства и денежные эквиваленты.....	14
6.8. Прочие оборотные активы	14
6.9. Займы и кредиты и затраты по их обслуживанию	15
6.10. Кредиторская задолженность.....	15
6.11. Оценочные обязательства.....	16
6.12. Доходы и расходы по обычным видам деятельности.....	16
6.13. Прочие доходы и расходы.....	17
6.14. Налог на прибыль.....	18

6.15.	Информация о забалансовых счетах в бухгалтерской отчетности организации	18
6.16.	Информация о связанных сторонах.....	19
6.17.	События после отчетной даты. Условные обязательства и условные активы	20
6.18.	Информация по сегментам	20
6.19.	Операционные риски	20

1. Основные сведения

1.1. Общие сведения

Наименование организации: ООО «БФС».

Дата государственной регистрации: 15.08.2014г.

Основной государственный регистрационный №1147746930891

Место нахождения (юридический адрес): 127081, г. Москва, проезд Дежнева, д. 1, офис 203

Организационно-правовая форма - Общество с ограниченной ответственностью ОКОПФ 12300

Форма собственности – Частная собственность ОКФС 16

Основной вид деятельности - Деятельность агентов по оптовой торговле вычислительной техникой, телекоммуникационным оборудованием и прочим офисным оборудованием ОКВЭД- 46.14.1.

Направления деятельности:

Закупка, комплектация и оптовая продажа банкоматов, оказание услуг по организации сервисного обслуживания банкоматов.

Основные направления инвестиционной деятельности в 2022г.

- поставка и продажа банковского оборудования от ведущих мировых производителей
- организация международной логистики банковских устройств
- разработка и подготовка к серийному производству линейки отечественных банкоматов на платформе доверенного управляющего модуля с использованием микропроцессоров архитектуры “Эльбрус”
- производство российского банкомата на территории технопарка Технополис Москва.

Численность работающих на 31.12.2021 г составила 42 человека, на 31.12.2022 г - 58 человек. Увеличение численности вызвано расширением деятельности в рамках программ разработки российского банкомата.

Все стоимостные показатели приведены в тыс.рублей.

Организация подлежит обязательному аудиту. Сведения об аудитор:

Обществом избран аудитор- общество с ограниченной ответственностью «ПРАВОВЕСТ Аудит» (ООО «ПРАВОВЕСТ Аудит»).

Юридический адрес: 115093, Москва г, Щипковский 1-й пер, дом 20, этаж 2, помещение 1, комната 13. ООО «ПРАВОВЕСТ Аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО) Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «» № , ОРНЗ –11206022578

1.2. Информация об исполнительных органах

Руководство деятельностью в 2022 г ООО «БФС» осуществлялось единоличным исполнительным органом общества- генеральным директором Жилоновым Артемом Александровичем.

1.3. Структура капитала, участники общества

Уставный капитал ООО «БФС» в соответствии с Уставом составляет 100 000,00 рублей

Основными участниками общества по состоянию на 31.12.2022 г. являются:

1. Жилонов А.А. имеет долю в размере – 50 % уставного капитала номинальной стоимостью 50 000,00 рублей.
2. Рис Р.В. имеет долю в размере – 50 % уставного капитала номинальной стоимостью 50 000,00 рублей.

Доля в Уставном капитале оплачена полностью.

1.4. Порядок ведения бухгалтерского учета

Ведение бухгалтерского учета в Обществе осуществляет бухгалтерия, возглавляемая главным бухгалтером, который подчиняется генеральному директору Общества.

Общество использует компьютерную технологию обработки учетной информации с наличием возможности вывода на бумажные носители. В качестве программного обеспечения используется типовая конфигурация программы 1С: БП и 1С: ЗУП.

Учет ведется методом начисления, согласно которому результаты операций признаются по факту их совершения независимо от того, когда получены или выплачены денежные средства (или их эквиваленты) при расчетах, связанных с проведением указанных операций.

Обособленные подразделения организации отсутствуют.

2. Нормативно-правовые акты, с учетом которых подготовлена бухгалтерская (финансовая) отчетность

При ведении бухгалтерского учета Общество руководствовалось Федеральным Законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н, другими положениями по бухгалтерскому учету.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ;
- «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н;
- приказа Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;
- Международными стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) (в случае отсутствия информации о порядке раскрытия в бухгалтерской отчетности в национальных стандартах);
- других действующих нормативных правовых актов в области ведения бухгалтерского учета и составления отчетности;
- приказа ООО «БФС» «Об учетной политике» от 29.12.2021г № 13ОД/21.

Бухгалтерская отчетность подготовлена исходя из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

3. Основные положения учетной политики

3.1 Изменения в учетной политике

В связи с вступлением в действие ФСБУ 6/2020 «Основные средства», ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» и ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» внесены изменения в учетную политику для целей бухучета на 2022 год. Организация отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 6/2020, ФСБУ 26/2020 перспективно.

Общество в отношении договоров аренды, в которых она выступает арендатором, не отражает ретроспективно последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». Вместо ретроспективного пересчета, предусмотренного пунктом 49 ФСБУ 25/2018, организация по каждому договору аренды одновременно признает на 31 декабря 2021 года право пользования активом и обязательство по аренде с отнесением разницы на нераспределенную прибыль на основании пункта 50 ФСБУ 25/2018;

Общество в составе основных средств учитывает объекты ОС, к которым относятся активы с первоначальной стоимостью свыше 100 000 руб.

3.2 Существенные методологические аспекты учетной политики

3.2.1 Учет основных средств

В составе основных средств организацией учитывается актив, характеризующийся следующими признаками:

- предназначен для использования в ходе обычной деятельности при производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для предоставления за плату во временное пользование, для управленческих нужд организации;
- предназначен для использования в течение длительного времени, то есть срока продолжительностью свыше 12 месяцев;
- актив способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем;
- стоимость объекта превышает 100 тыс. руб.

В соответствии с п. 12 ФСБУ 6/2020 «Основные средства», основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта основных средств считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта основных средств в бухгалтерском учете.

Последующая оценка объекта основных средств применяется по первоначальной стоимости ко всей группе основных средств.

Организация классифицирует основные средства по следующим видам и группам, к которым применяет следующие способы оценки и амортизации (Основание: пункт 11 ФСБУ 6/2020.):

Табл.1

	Группа	Стоимость	Способ амортизации
1	Машины и оборудование	по первоначальной стоимости	линейным способом
2	Транспортные средства	по первоначальной стоимости	линейным способом
3	Производственный и хозяйственный инвентарь	по первоначальной стоимости	линейным способом
4	Офисная оборудование	по первоначальной стоимости	линейным способом

Срок полезного использования по основным средствам определяется на основании п. 8 и 9 ФСБУ 6/2020 "Основные средства".

Организация начинает начислять амортизацию с 1-го числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств, и прекращает – с 1-го числа месяца, следующего за месяцем его списания. Переоценка основных средств не проводится.

Критерий существенности величины затрат на ремонты, технические осмотры, техническое обслуживание ОС, проводимые с периодичностью более 12 месяцев (более обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев) 20% превышения первоначальной стоимости основного средства (п. 10 ФСБУ 6/2020).

3.2.2 Учет нематериальных активов

К нематериальным активам относятся:

- исключительное право на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;
- исключительное право на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров;
- мультимедийный продукт, аудиовизуальные ролики, интернет-сайт.

В составе нематериальных активов также учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением предприятия как имущественного комплекса (в целом или его части).

Переоценка объектов НМА по текущей рыночной стоимости не производится.

Проверка НМА на обесценение не производится.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Учет нематериальных активов ведется в разрезе каждого инвентарного объекта.

Начисление амортизации по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным способом. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату принятия и учитываются на счете 04.

Фактическая (первоначальная) стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ.

Фактическая (первоначальная) стоимость созданного нематериального актива включает в себя сумму понесенных затрат, на момент признания объекта как нематериального актива.

3.2.3 Учет аренды

Общество в отношении договоров аренды, в которых она выступает арендатором, не отражает ретроспективно последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». Вместо ретроспективного пересчета, предусмотренного пунктом 49 ФСБУ 25/2018, организация по каждому договору аренды одновременно признает на 31 декабря 2021 года право пользования активом и обязательство по аренде с отнесением разницы на нераспределенную прибыль на основании пункта 50 ФСБУ 25/2018;

Общество не применяет ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» к договорам, исполнение которых истекает до 31 декабря 2022 года включительно.

При выполнении условий, установленных пунктом 12 ФСБУ 25/2018, организация не признает предмет аренды в качестве права пользования активом и не признает обязательство по аренде, если срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды. Решение об упрощенном учете принимается если:

а) 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;

б) предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду.

В случаях, когда организация не признает предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде, арендные платежи признаются в расходах равномерно в течение срока аренды. При этом арендованный объект учитывается на забалансовом счете

При аренде на срок больше 12 месяцев Арендатор признает объект аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом (далее - ППА) с одновременным признанием обязательства по аренде. ППА учитывается во внеоборотных активах с отдельным субсчетом 01 "Основные средства".

В учете ППА определяется по его фактической стоимости и состоит (п. 13 ФСБУ 25/2018):

- из первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендных платежей, осуществленных на дату предоставления предмета аренды или до нее (авансы);
- затрат, связанных с поступлением предмета аренды и доведением его до состояния, пригодного для использования;
- оценочного обязательства по демонтажу, перемещению предмета аренды, а также восстановлению окружающей среды.

Срок полезного использования равен сроку аренды (п. п. 13, 17 ФСБУ 25/2018).

Обязательство по аренде учитывается по первоначальной оценки обязательства по аренде как сумме номинальных величин будущих арендных платежей на дату этой оценки. Величина обязательства по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей.

Стоимость права пользования активом погашается посредством амортизации.

3.2.4 Учет запасов

Учет запасов осуществляется в соответствии с требованиями ФСБУ 5/2019 "Запасы".

Активы, в отношении которых выполняются условия п.3 ФСБУ 5/2019 и стоимостью в пределах 100 тыс. рублей отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе МПЗ:

- используемые в качестве сырья, материалов, топлива, запасных частей, комплектующих изделий, покупных полуфабрикатов при производстве продукции;
- инструменты, инвентарь, специальная одежда, специальная оснастка (специальные приспособления, специальные инструменты, специальное оборудование), тара;
- товары, предназначенные для продажи;
- используемые для управленческих нужд организации;
- готовая продукция;
- затраты, понесенные на производство продукции, не прошедшей всех стадий (фаз, переделов), предусмотренных технологическим процессом, изделия неукomплектованные, не прошедшие испытания и техническую приемку, а также затраты, понесенные на выполнение работ, оказание услуг другим лицам до момента признания выручки от их продажи (далее вместе - незавершенное производство).

Единица бухгалтерского учета материально-производственных запасов – номенклатурный номер.

Материалы учитываются на счете 10 «Материалы» по их фактической себестоимости, которая включает все фактические затраты на их приобретение, за исключением НДС.

Счета 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" и 16 "Отклонение в стоимости материальных ценностей" не используются.

Списание материально-производственных запасов в производство, для продажи либо ином выбытии производится по методу ФИФО.

Материалы для управленческих нужд учитываются одновременно в расходы по мере поступления.

Спецодежда и специальная оснастка, в соответствии с Методическими указаниями по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды, утвержденных Приказом МинФина РФ от 26.12.2002 №135н, учитывается в составе материалов на отдельных субсчетах к счету 10.

Товары учитываются Обществом на счете 41 по фактической себестоимости, в которую включаются затраты, связанные с их приобретением, кроме затрат на заготовку и доставку до складов, производимых до момента передачи товаров в продажу.

В соответствии с п. 30 ФСБУ 5/2019 превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. Признаками обесценения запасов могут быть, в частности, моральное устаревание запасов, потеря ими своих первоначальных качеств, снижение их рыночной стоимости, сужение рынков сбыта запасов.

В случае обесценения запасов организация создает резерв под обесценение в размере превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи. При этом балансовой стоимостью запасов считается их фактическая себестоимость за вычетом данного резерва. В случае если чистая стоимость продажи запасов, по которым признано обесценение, продолжает снижаться, балансовая стоимость таких запасов уменьшается до их чистой стоимости продажи путем увеличения резерва под обесценение. В случае если чистая стоимость продажи запасов, по которым признано обесценение, повышается, балансовая стоимость таких запасов увеличивается до их чистой стоимости продажи путем восстановления ранее созданного резерва (но не выше их фактической себестоимости).

3.2.5 Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденного приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. № 126н.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости. Выбытие финансовых вложений признавать в бухгалтерском учете организации на дату единовременного прекращения действия приведенных условий принятия их к бухгалтерскому учету.

Выбытие финансовых вложений имеет место в случаях погашения, продажи, безвозмездной передачи, передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций. При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определять по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

При выбытии финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определять исходя из последней оценки.

3.2.6 Учет денежных средств

К денежным эквивалентам относятся высоколиквидные финансовые вложения, подлежащие погашению в течение 3-х месяцев с даты приобретения и могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. К ним относятся банковские депозиты со сроком погашения 3 месяца и менее.

Денежные эквиваленты отражаются в балансе в строке «Денежные средства и денежные эквиваленты».

Денежные потоки организации, которые не могут быть однозначно классифицированы в соответствии с п.8-11 ПБУ 23/2011, классифицируются как денежные потоки от текущих операций.

Косвенные налоги по поступлениям от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему РФ в отчете о движении денежных средств показываются свернуто, в зависимости от результата, как прочие поступления либо прочие платежи.

Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков организации и остатков денежных средств организации в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков организации как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

3.2.7 Признание доходов

Доходы общества подразделяются на доходы от обычных видов деятельности и прочие доходы.

К доходам по обычным видам деятельности относятся доходы, связанные с производством и реализацией продукции, приобретением и реализацией (перепродажей) товаров, оказанием услуг, выполнением работ, относящихся к основной деятельности Общества. Доходы, отличные от доходов по обычным видам деятельности, считаются прочими расходами.

В отчете о финансовых результатах прочие доходы и расходы показываются развернуто.

Выручка от реализации товаров и оказания услуг/выполненных работ признается по методу начисления и отражается за минусом налога на добавленную стоимость.

3.2.8 Признание расходов

В зависимости от характера расходов, условий их осуществления и направления деятельности компании расходы подразделяются на расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы.

Затраты учитываются в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности.

Общество на счете 20 «Основное производство» калькулирует производственную себестоимость оказанных услуг, выполненных работ. Учет расходов по управлению Общество ведет с использованием счета 26 «Общехозяйственные расходы». Административно-управленческие расходы, собранные в течение отчетного периода на счете 26, подлежат по окончании отчетного периода списанию в дебет счета 90 «Продажи».

В бухгалтерском учете Общества организован учет расходов по статьям затрат. Перечень статей затрат установлен Обществом самостоятельно с учетом требований ПБУ 10/99 «Расходы организации».

По счету 44 «Расходы на продажу» накапливаются суммы произведенных обществом расходов, связанных с продажей продукции, товаров, работ и услуг, списываются на финансовый результат от обычных видов деятельности полностью в отчетном периоде их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности.

3.2.9 Учет оценочных резервов и оценочных обязательств

Оценочное обязательство в связи с предстоящей оплатой отпусков определяется ежемесячно как процент от фактического ФОТ, включая сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Величина процента - это процент приходящихся расходов на отпуск к общему ФОТ, рассчитанный за предыдущий отчетный год.

3.2.10 Расчеты по налогу на прибыль

ПБУ 18/02 применяется для расчета налога на прибыль. В бухгалтерском отчетности отражается информация о текущем налоге на прибыль и изменении отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательствах.

Общество применяет способ определения величины текущего налога на прибыль на основе налоговой декларации по налогу на прибыль. При этом величина текущего налога на прибыль соответствует сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

3.2.11 Инвентаризация имущества и обязательств

Ежегодная инвентаризация имущества и обязательств проводится перед составлением годовой отчетности, в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".

Сроки проведения инвентаризации, перечень активов и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются соответствующими организационно-распорядительными документами.

4. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности

В соответствии с ПБУ 22/2010 выявленные ошибки и их последствия подлежат обязательному исправлению в бухгалтерском учете и отчетности. Ошибки могут быть существенными и не существенными.

Учетной политикой Общества установлен критерий существенности выявленной ошибки: существенной признается ошибка, искажающая статью отчетности на 5% или более.

При этом, в случае, когда ошибка в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период меньше 5%, но при этом оказывает влияние на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной за этот отчетный период, Обществом рассматривается вопрос о ее существенности.

Существенность показателя определяется Обществом самостоятельно, исходя как из величины, так и характера показателя, его влияния на показатели отчетности Общества.

В 2022 году Общество выявило ошибку, допущенную в предшествующем отчетном периоде и с

исправлением в отчетном, в связи с чем информация в отчетности текущего года представляется с корректировкой.

Корректировки показателей за 2021 год раздела 3 и раздела 4 бухгалтерского баланса.

В связи с изменением классификации долгосрочных обязательств в краткосрочные за 2021 год, проведены корректировки сравнительных данных.

Реклассификация не привела к изменению итоговой строки баланса 1700 за 2021 г.

Табл. 2

Наименование показателя	Код строки	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма с учетом корректировки	Пояснения (причины)
IV. Долгосрочные обязательства - Заемные средства Кредитного договора № 8462-К от 26.04.2021	1410	60 000	(60 000)	-	Сальдо по кредитным денежным средствам, поступившим от банка в качестве финансирования, отражены в краткосрочных обязательствах по стр.1510
V. Краткосрочные обязательства - Заемные средства	1510	-	60 000	60 000	Отражен кредит, поступивший от банка в качестве финансирования по договору № 8462-К от 26.04.2021 из стр.1410
Итого по разделу V Заемные средства	1500	393 108	60 000	453 108	

В пояснениях 5. Дебиторская и кредиторская задолженность к балансу за 2022 год также отражена реклассификация в связи с досрочным погашением Кредитного договора № 8462-К от 26.04.2021 г в ПАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК».

5. Активы и обязательства в иностранной валюте

Стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности пересчитывается в рубли. Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации. В случае если для пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости актива или обязательства, подлежащей оплате в рублях, законом или соглашением сторон установлен иной курс, то пересчет производится по такому курсу.

Конверсионные операции учитываются при проведении расчетов с иностранным поставщиком по кросс-курсу, рассчитанным исходя из курсов валют, установленных Средним курсом Банка Китая (Middle Rate Bank of China – MR BoC). На дату совершения конверсионной операции курсовая разница отражается во внереализационных доходах/расходах, рассчитанная исходя из официальных курсов Банка России.

Для отражения в бухгалтерском балансе оценка активов и обязательств, относящихся к валютным статьям бухгалтерского баланса, за исключением авансов и сумм предоплаты, произведены по курсу на конец отчетного периода.

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец каждого из представленных в отчете о движении денежных средств отчетных периодов пересчитываются в рубли по курсу, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на 31 декабря соответствующего отчетного периода.

Курсы основных иностранных валют составили:

Табл. 3

Валюта	на 31 декабря 2021 г	на 31 декабря 2022 г по курсу ЦБ РФ
Китайский юань	-	98,9492
Доллар США	74,2926	70,3375

Курсовые разницы, возникшие в течение года по операциям с активами и обязательствами в иностранной валюте, а также при пересчете их по состоянию на отчетную дату, отражены в составе прочих доходов и расходов в виде развернутого сальдо.

6. Раскрытие информации об отдельных показателях бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год

По сравнению с состоянием на начало года валюта баланса на конец отчетного 2022 года увеличилась на 1 012 млн.руб (+286 %) , соответственно – на начало года 542 млн.руб, на конец 1 555 млн. руб., в том числе по следующим разделам баланса:

6.1. Нематериальные активы

Наличие и движение НМА представлено в Пояснении к бухгалтерскому балансу в таблице 1.1.

6.2. Результаты исследований и разработок (НИОКР)

Расходы по незаконченным и неоформленным научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам за отчетный период представлены в Таблице 1.5 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме на 31.12.2020г, 31.12.2021г и 31.12.2022гг.

В 2022 году Общество понесло затраты по незаконченным и неоформленным научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам на общую сумму 170 777 тыс. рублей.

Фактические затраты капвложений относятся к стадии разработок и отражаются на счете 08 "Вложения во внеоборотные активы", субсчет 08-8 "Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ"

Компания работает над диверсификацией бизнеса -запуск нового комплексного проекта «Разработка и подготовка к серийному производству линейки отечественных банкоматов на платформе доверенного управляющего модуля с использованием микропроцессоров архитектуры “Эльбрус”». Данный проект разрабатывается при поддержке государства, выделяются денежные средства из Федерального бюджета-субсидия.

6.3. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности

Наличие и движение основных средств и накопленного износа за периоды на 31.12.2020г, на 31.12.2021г и 31.12.2022г представлено в таблице 2.1, незавершенные капитальные вложения в таблице 2.2, изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции в таблице 2.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. балансовая стоимость амортизируемых основных средств без учета износа составила 17 389 тыс. руб. (31 декабря 2021 г.: 17 412 тыс. руб., 31 декабря 2020г.: 16 720 тыс.руб.).

Незавершенное строительство включает объект создания сборочного производства российских банкоматов (РБ) на территории Технополиса г.Москва, находящиеся в процессе достройки и запуска.

Общество признает объект аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом (далее - ППА) с одновременным признанием обязательства по аренде в 2023 году по завершению регистрации долгосрочного договора аренды на территории Технополиса г.Москва. ППА учитываются во внеоборотных активах с отдельным субсчетом 01 "Основные средства".

Балансовая стоимость Запасов на 31.12.2022г , приобретенных для осуществления капитальных затрат и учитываемых отдельно в учете по счету 10 «Материалы», выделена в прочие оборотные активы стр.1190 в сумме 17 395 тыс.руб.

6.4. Финансовые вложения

Наличие и движение финансовых вложений в отчетном периоде на 31.12.2020г, на 31.12.2021г и 31.12.2022г отражено в таблице 3.1 Пояснения к бухгалтерскому балансу.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. сумма финансовых вложений организации составила 76 543 тыс.руб., по которым текущая рыночная стоимость не определяется.

Табл. 4

Наименование показателя	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.	на 31 декабря 2020 г.
Финансовые вложения - всего, тыс.руб	75 543	43 343	23 000
Вексель, серии В №140070	-	9 000	-
Займы выданные	76 543	34 343	23 000

6.5. Запасы

Наличие и движение запасов отражено в таблице 4.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу.

Стоимость материально-производственных запасов, приобретенных в целях капитальных вложений отражена в разделе Внеоборотные активы по строке 1190 прочие оборотные активы.

Оборотные активы -Запасы стр. 1210 бухгалтерского баланса на 31.12.2022г составили 612 283 тыс.руб.

Информация о товарно-материальных ценностях, принятых на ответственное хранение, тыс. руб.:

Табл. 5

Наименование показателя	На 31 декабря	На 31 декабря	На 31 декабря
	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	5 650	100 135	2 179 519

6.6. Дебиторская задолженность

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности представлена в таблице 5.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу.

Движение дебиторской задолженности раскрывается за вычетом дебетовых и кредитовых оборотов, поступивших и выбывших в одном отчетном периоде, при условии отсутствия остатков дебиторской задолженности на начало и конец отчетного периода. По остаткам, отраженным на начало и конец отчетного периода дебетовые и кредитовые обороты показываются в объеме остатков погашенных либо поступивших в одном отчетном периоде.

Авансы выданные отражены в отчетности за минусом принятого к вычету (начисленного) НДС.

Расшифровка строки 1230– Дебиторская задолженность :

Табл. 6

Наименование	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		x	x	x
Дебиторская задолженность,	1230	255 038	42 725	28 463
Расчеты с покупателями и заказчиками		87 875	5 681	8 824
Авансы выданные		115 184	8 232	3 910
НДС с авансов выданных		(5 585)	(3)	(3)
Прочая задолженность		51 980	28 811	15 732
Резерв по сомнительным долгам		(69)	-	

В бухгалтерском балансе дебиторская задолженность показана за минусом резерва по сомнительным долгам.

Активы, которые не могут быть отнесены к дебиторской задолженности, подлежат отражению в бухгалтерском балансе как прочие оборотные или внеоборотные активы в зависимости от срока их погашения.

6.7. Денежные средства и денежные эквиваленты

Остатки денежных средств организации, находящихся на рублевых, валютных и иных счета, а также в кассе Общества по видам денежных средств и эквивалентов представлены ниже в таблице:

Табл. 7

Показатель	Код	на 31.12.2022, тыс. руб.:	на 31.12.2021, тыс. руб.:	на 31.12.2020, тыс. руб.:
Денежные средства в рублях на расчетных счетах		250 267	130 637	3 212
Валютные счета		1 250	24 946	17 097
Брокерские счета в рублях		323	-	-
Брокерские счета в валюте		8 975		
Всего	1250	260 815	155 583	20 309

Ограничений на использование денежных средств на отчетные даты нет.

Движение денежных средств и денежных эквивалентов представлено в Отчете о движении денежных средств.

По строке 4129 «Прочие платежи по текущей деятельности» отчета о движении денежных средств, в т.ч. отражены:

Табл. 8

Показатель	Код	за 2022, тыс. руб.	за 2021, тыс. руб.
Таможенные платежи	4129	300 647	41 195
НДС (свернуто)		-	1 121
Банковские услуги		3 849	1 317
Страховые взносы		85 234	3 361
Прочие платежи		8 391	11 818
Итого:		398 121	58 812

В течение отчетного периода 2022 г Общество получило авансы от покупателей и заказчиков в сумме 702 832 тыс. руб., перечислило авансы за продукцию (работы, услуги) в размере 3 105 250 тыс. руб. В течение предыдущего отчетного периода за 2021г Общество получило авансы от покупателей и заказчиков в сумме 3 844 708 тыс. руб., перечислило авансы за продукцию (работы, услуги) в размере 1 859 249 тыс. руб.

6.8. Прочие оборотные активы

Расшифровка строки бухгалтерского баланса 1260 – Прочие оборотные активы включает:

- Расходы будущих периодов, которые представляют остатки неиспользованных расходов, относящихся к будущим отчетным периодам, в составе которых затраты, связанные с оплатой неисключительных прав на программные продукты, лицензии, сертификаты. Затраты организации по РБП подлежат списанию в течение срока использования активов;

Табл. 9

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
II . ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		x	x	x
Прочие оборотные активы	1260	1 063	231	941
В том числе:				
Расходы будущих периодов		1 063	231	941

6.9. Займы и кредиты и затраты по их обслуживанию

Заемные средства полученные по состоянию на 31 декабря 2022года отсутствуют

6.10. Кредиторская задолженность

Раскрытие информации о наличии и движении кредиторской задолженности представлена в таблице 5.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу.

Движение кредиторской задолженности раскрывается за вычетом дебетовых и кредитовых оборотов, поступивших и выбывших в одном отчетном периоде, при условии отсутствия остатков кредиторской задолженности на начало и конец отчетного периода. По остаткам кредиторской задолженности, отраженным на начало и конец отчетного периода дебетовые и кредитовые обороты показываются в объеме остатков погашенных либо поступивших в одном отчетном периоде.

Расшифровка строки бухгалтерского баланса 1520 - Кредиторская задолженность по полученным авансам отражена в оценке за минусом суммы налога на добавленную стоимость и включает:

Табл. 10

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
V . КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность	1520	1 045 841	332 710	37 575
Расчеты с поставщиками и подрядчиками В том числе:		146 416	202 331	22 233
<u>ДЖИ АР ДЖИ БЭНКИНГ ООО</u>		175	125 121	-
<u>GRGBANKING EQUIPMENT (HK) CO.,LTD HONG KONG HONG KONG UNIT 10B,25TH F LOOR,CABEL TV TOWER 9 HOI SHIN</u>		125 062	66 039	14 096
<u>М-СЕРВИС ООО</u>		5 559	3 419	2 730
<u>ЛИНИЯ БИЗНЕСА ООО</u>		-	3 974	3 974
<u>БФС СЕРВИС ООО</u>		870	7 536	970
Авансы полученные		702 832	64 649	14 616
НДС с авансов полученных		(117 139)	(3 024)	(530)
Расчеты по налогам и взносам		230 597	8 722	445
Кредиты		-	60 000	-
Прочая		83 135	32	811

Задолженность по налогам и взносам включает:

Табл. 11

Вид налога, сбора	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Налог на добавленную стоимость	90 325	5 064
Налог на доходы физических лиц	3	35
Налог на прибыль	140 222	3 581
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	42
Косвенные налоги	47	-
Итого задолженность по налогам и сборам	230 597	8 722

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Общество не имело просроченных обязательств по налогам и взносам.

6.11. Оценочные обязательства

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников, не использованных по состоянию на 31 декабря 2022 года. По результатам инвентаризации на 31 декабря 2022 года остаток резерва по отпускам скорректирован на фактически предстоящий расход по выплате отпусков.

Информация о наличии и составе оценочных обязательств, отраженных по строке 1540 «Оценочные обязательства» бухгалтерского баланса на 31 декабря 2022 г отражена в таблице 7 Пояснений к бухгалтерскому балансу:

Табл. 12

Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Сумма неиспользованного в прошлом периоде резерва, заченного при формировании резерва в отчетном году	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Краткосрочные оценочные обязательства - всего							
резерв на оплату отпусков	2022 г.	-	7 449	-	-		7 449

Общество в 2021г использовало право упрощенного ведения бухгалтерского учета на основании Информационного сообщения Минфина России от 19.01.2021 N ИС-учет-31.

На 31 декабря 2022г содан резерв и признаны оценочные обязательства в размере 7 449 тыс.руб.

Резерв по сомнительным долгам по результатам инвентаризации на 31 декабря 2022 года создан в сумме 63 тыс. руб.

В результате проведенной проверки на обесценение финансовых вложений признаков обесценения не выявлено. Резервы под обесценение краткосрочных финансовых вложений по состоянию на 31.12.2022 года и 31.12.2021 года отсутствуют.

При инвентаризации товарно-материальных ценностей была осуществлена проверка на обесценение запасов, признаков обесценения не выявлено, резерв на обесценение по товарам, находящихся в запасе, не начислялся.

По состоянию на 31.12.2022г у Общества отсутствуют какие-либо претензии и судебные разбирательства, результаты рассмотрения которых могут оказать влияние на содержание годовой бухгалтерской отчетности. Резерв под судебные иски отсутствует.

Условные активы и обязательства отсутствуют.

6.12. Доходы и расходы по обычным видам деятельности

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, работ, услуг представлена за минусом НДС и аналогичных обязательных платежей, согласно ПБУ 9/99- Доходы организации.

Информация о себестоимости реализованных в отчетном периоде товаров (работ, услуг), произведенных коммерческих расходах в разрезе элементов затрат представлена в таблице 6 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Табл. 13

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.		Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
	за 2022 год	за 2021 г.		
1	2	3	4	5
Выручка – всего	2 595 983	555 336	2 040 647	467
Себестоимость - всего	(1 620 484)	(449 603)	1 170 881	360
Коммерческие расходы- всего	(35 734)	(14 507)	21 227	246
Управленческие расходы- всего	(94 271)	(24 402)	69 869	386
Прибыль (убыток) от продаж	845 494	66 824	778 670	1 265

ООО «БФС»
Пояснения в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 г.

В части реализованных товаров выручка и себестоимость продаж составили в 2022 году – 90,9%, в 2021 году – 92%.

Сумма дебиторской задолженности покупателей за реализованные товары погашалась денежными средствами в полном объеме.

Коммерческие расходы Общества представлены ниже в таблице:

Табл. 14

Показатели	2022г.	2021г.
Материалы	3 367	2 584
Затраты на оплату труда	25 968	10 314
Отчисления на социальные нужды	4 355	1 606
Прочие затраты ¹	2 044	3
Итого коммерческие расходы:	35 734	14 507

Управленческие расходы были представлены следующими статьями:

Показатели	2022г.	2021г.
Материалы	31 774	13 697
Затраты на оплату труда	47 361	6 328
Отчисления на социальные нужды	7 806	1 082
Амортизационные отчисления	3 252	304
Прочие затраты ²	4 078	2 991
Ито	94 271	24 402

6.13. Прочие доходы и расходы

За 2022г прочие доходы и расходы составили:

Табл. 15

Наименование показателя	за 2022 год, тыс.руб	
	Прочие доходы	Прочие расходы
Продажа имущества	5 486	5 016
продажа основных средств	5 080	4 905
продажа прочего имущества	406	111
Прочая доходы, в т.ч.:	223 600	298 976
Излишки товаров, выявленные в результате инвентаризации	4 211	8 921
Проценты к получению/ к уплате	1 889	9 179
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	205 909	243 883
Услуги кредитных организаций	1 389	4 107
Оценочные резервы	5 919	13 437
Прочие доходы (расходы)	4 283	18 773
Брокерские услуги	-	676
Итого	229 086	303 992

За 2021г прочие доходы и расходы составили:

¹ Расходы, составляющие 5% и более от общей суммы коммерческих расходов Общества за отчетный период, показываются по каждому виду в отдельности.

² Расходы, составляющие 5% и более от общей суммы управленческих расходов Общества за отчетный период, показываются по каждому виду в отдельности.

Табл. 16

Наименование показателя	за 2021 год, тыс.руб	
	Доходы	Расходы
Продажа имущества	538	393
продажа прочего имущества	538	393
Прочая доходы, в т.ч.:	26 595	25 111
Излишки товаров, выявленные в	2 560	1 520
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	20 463	17 716
Услуги кредитных организаций		1 432
Прочие доходы (расходы)	3 572	4 443
Итого	27 133	25 504

6.14. Налог на прибыль

Общество применяет способ определения величины текущего налога на прибыль на основе налоговой декларации по налогу на прибыль.

Текущий налог на прибыль по строке 2411 отчета о финансовых результатах составил:

Табл. 17

Наименование показателя	2022 год, тыс. руб.	2021 год, тыс. руб.
Прибыль (убыток) до налогообложения, по бухгалтерскому учету	763 298	66 707
Постоянный налоговый расход (доход) отчетного периода	10 017	2 173
Налогооблагаемая прибыль (убыток), налоговый учет	773 315	68 880
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль	154 663	13 776

6.15. Информация о забалансовых счетах в бухгалтерской отчетности организации

Организация имеет следующие статьи забалансовых счетов:

- Арендованные основные средства- Помещение офисное и склады
- Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение
- Обеспечения исполнения обязательств по договору аренды, а также обеспечения полученные и выданные в целях создания гарантий при участии в конкурсах, электронных торгах и аукционах.
- Инвентарь и хозяйственные принадлежности в эксплуатации
- Спецодежда в эксплуатации

Табл. 18

№	Наименование	Остаток на 31.12.22, тыс.руб.
001	Арендованные ОС ³ - <u>Офисные помещения:</u> г.Москва, ул.Дежнева , д.1, оф 203; г. Москва, Каширское шоссе, д. 61, корп 4, стр. 1, этаж 1, ком №120 , ком №320, 1990; г. Москва, Сигнальный проезд, д 3, стр1; г.Москва, вн.тер.м.о.Косино-Ухтомский, Пехорская ул., д. 1Д, стр.3	~
002	Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	2 179 519
013	Инвентарь и хозяйственные принадлежности в эксплуатации	3 080
014	Спецодежда в эксплуатации	45

³ Оценка арендованного имущества в договорах аренды не указана

6.16. Информация о связанных сторонах

Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности о связанных сторонах осуществляется Обществом в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/08), утвержденного приказом Минфина России от 29 апреля октября 2008 г. № 48н.

Табл. 19

№ п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или Ф.И.О. аффилированного лица	Основание (основания), в силу которого лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью, %
1	Жилонов Артем Александрович	Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа		50
2	Рис Роман Викотрович	Управленческий персонал		50

В 2022г производилось распределение дивидендов на основе участия в уставном капитале участникам Общества на сумму 427 434 тыс. руб., в т.ч.:

- Дивиденды за 2021 г – 17 493 тыс. руб.
- Дивиденды за 2022 г – 409 941 тыс. руб.

В 2021 году начислены и выплачены дивиденды участникам Общества в сумме 344 434 тыс. руб.

Информация о бенефициарных владельцах на 31.12.2022г:

Жилонов А.А. доля владения – 50% ; ИНН 550205976906.

Рис Р.В. – доля владения – 50%; ИНН 550202705030.

Виды и объем операций со связанными сторонами, включая существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами:

Табл. 20

Аренда имущества	2022г	2021г
- основной управленческий персонал: Рис Р.В.	2 817	2 081

Табл. 21

Финансовые операции, включая займы – выданные связанным сторонам	2022г	2021г
- основной управленческий персонал:	11 075	15 383
Жилонов А.А.	10 671	7 824
Рис Р.В.	404	7 559

Вознаграждения основному управленческому персоналу :

Табл. 22

Наименование показателя	за 2022 год	за 2021 год
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.	68 686	38 867
Заработная плата и премии	58 929	34 071
Добровольное медицинское страхование	385	0
Премии по итогам года	5 882	3 890
Ежегодный оплачиваемый отпуск	3 490	906

Долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

С суммы указанных выплат были начислены следующие налоги и сборы:

Табл. 23

Наименование показателя	за 2022 год	за 2021 год
Налог на доходы физических лиц	9 575,00	5 535
Страховые взносы во внебюджетные фонды	10 462	5 745
Итого:	20 037	11 280

К основному управленческому персоналу в Обществе относятся:

- единоличный исполнительный орган Общества - генеральный директор, иные лица, осуществляющие полномочия исполнительного органа по доверенности,
- административно-управленческий персонал, наделенный полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

6.17. Государственная помощь

Обществом в 2021 г в рамках субсидии получено финансовое обеспечение части затрат на создание научно-технического задела по разработке базовых технологий производства приоритетных электронных компонентов и радиоэлектронной аппаратуры по Соглашению с МПТ.

Табл. 24

Наименование показателя	за 2022г.	за 2021г.
Получено бюджетных средств - всего	120 869	120 398
в том числе:		
на вложения во внеоборотные активы	120 869	120 398
Освоено бюджетных средств	(9 547)	
	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Доходы будущих периодов	231 720	120 398

6.18. События после отчетной даты. Условные обязательства и условные активы

Совершена сделка на основании Протокола №36 от 16.01.2023 по смене названия Общества, о чем внесены сведения в ЕГРЮЛ 23 января 2023 года за государственным номером (ГРН) 2237700552516. Новое название - Общество с ограниченной ответственностью «Банковские Финансовые Системы». Условные активы и обязательства отсутствуют.

6.19. Информация по сегментам

В соответствии с п.2 ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам», утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 08.11.2010 №134н, Общество не раскрывает информацию по сегментам, так как не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг.

6.20. Операционные риски

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для Общества последствиями в случае изменения рыночных цен: увеличения цен по закупкам сырья, материалов и услуг; снижения цен при реализации продукции. Данный риск включает в себя риск снижения объемов производств у заказчиков предприятий-производителей.

В виду возникновения неопределенности в мировой экономике, в связи с санкциями, введенными Европейскими странами и их союзниками 24.02.2022г., а также других факторов, произошло резкое снижение фондовых индексов, что привело к обесценению российского рубля. Общество признает наличие рисков при осуществлении операционной финансово-хозяйственной деятельности. Руководство осуществляет мониторинг влияния ситуации на экономические показатели для принятия решений и надлежащих мер по поддержанию экономической устойчивости и улучшения финансового положения Общества.

В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние в российской бизнес-среде. В сложившихся условиях вероятность продолжения экономической неопределенности в ближайшем будущем высока, и руководство не в состоянии предвидеть все варианты развития дальнейшей ситуации, которые могут серьезно повлиять на текущие условия, в которых функционирует Общество.

Однако, руководство оценивает, что данные обстоятельства, не указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать деятельность непрерывно.

Валютный риск

В случае резкого изменении курса доллара США и Китайского юаня по отношению к рублю произойдет изменение (увеличение) расходов на закупку товаров, стоимость которых выражена в иностранной валюте. В следствие чего Общество подвержено существенному валютному риску.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностью для Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам. Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора ресурсов финансирования с учетом оптимального соотношения собственного и заемного капитала. Общество оценивает данный риск как средний.

Отраслевой риск

Общество осуществляет свою деятельность в области оптовой торговли банковским оборудованием – банкоматами и и осуществления специализированных ремонтных работ. Общество оценивает и разрабатывает механизмы управления рисками компании.

Общество имеет систему внутреннего контроля:

- Системное администрирование регламентирует полномочия пользователей доступа к базам данных компании, обеспечивает контроль доступа к объектам (помещениям), осуществляет безопасную передачу данных между внутренними и внешними пользователями, организует системную защиту от внешних вторжений.
- Юридическое администрирование осуществляет правовое обеспечение деятельности компании. Включает в себя правовое сопровождение управленческих решений, взаимодействие с внешними контрагентами, обеспечение должной осмотрительности при выборе контрагента, независимый сбор объективной информации и экспертная оценка сведений о контрагенте, договорная работа, правовая поддержка структурных подразделений, юридический консалтинг.
- Финансово-бухгалтерское администрирование обеспечивает составление и достоверность данных бухгалтерской и налоговой отчетности, контролирует механизм обмена информацией, документацией между обособленными подразделениями и головной организацией, организует внутренние проверки и сверки данных по вопросам финансово-хозяйственной деятельности Организации.
- Управленческое администрирование осуществляет надзорные мероприятия в целом по организации.

«31» марта 2023 г.

Генеральный директор ООО «БФС»

А.А. Жилонов