АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Международная Процессинговая Компания»
Joint-stock company «International Processing Company»
ОГРН 1157746972690, ИНН 7733254880, КПП 770601001
Адрес: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, дом 7/10, стр. 3, пом. 18,18а,
тел.: 8 (999) 983 63 33, e-mail: info@intprocom.ru

Пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год

Акционерное общество «Международная Процессинговая Компания» создано 22 октября 2015 г.

Юридический адрес: 119 180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.7/10, помещение 18,18а

14 февраля 2017 года (на основании Решения №2 Единственного акционера АО Торговый дом «А77») произошло изменение в наименовании общества (Зарегистрирован Устав Акционерного общества «Международная Процессинговая Компания» в новой редакции №2 и внесены изменения 21.02.2017 г.)

Уставный капитал общества составляет 35 000 рублей.
Выпущено акций в количестве 35 000 штук номиналом 1 рубль – государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 1-01-83753-Н
Уставный капитал был оплачен полностью 29 октября 2015 года путем внесения денежных средств.

Генеральным директором Общества является Коренман Иосиф

100 % акций на 31.12.2023 г. принадлежит физическому лицу- Кутычкиной Елене Борисовне

15.03.2017 г. было создано и зарегистрировано обособленное подразделение АО «Международная Процессинговая Компания» по адресу: 299014, г. Севастополь, Античный проспект, д.4, оф. XV-3. Отдельный расчетный счет не открывался. Бухгалтерский учет ведется в Обществе централизовано (обособленное подразделение без отдельного баланса).
Дочерних и зависимых организаций нет.
На конец отчетного периода на предприятии работает 14 (четырнадцать) человек.

Полномочия единоличного исполнительного органа общества осуществлял - Генеральный директор-Коренман Иосиф

Основным видом деятельности предприятия в 2023 году было оказание процессинговых услуг (обслуживание банковских карт) и предоставление в аренду банкоматов.

Заработная плата за 2023 год составила- 13 080 тыс. руб.
НДФЛ - 1 700 тыс. руб.
Начислены страховые взносы в сумме 3640 тыс. руб.

Общество применяло общий режим налогообложения.

Бухгалтерская отчетность АО «МПК» составляется в порядке и в сроки, предусмотренные Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", Положением по

бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» и другими нормативными актами Российской Федерации, регламентирующими ведение бухгалтерского учета и отчетности.

Информация о финансовых рисках

Системный риск

Этот риск затрагивает весь финансовый рынок Российской Федерации и все финансовые институты, работающие на нём. Данный риск проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

Рыночный риск

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам.

Специфические рыночные риски:

Валютный риск

Косвенно, валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором доходы могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего часть дохода может быть потеряна или могут быть понесены убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

Правовой риск

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным последствиям. К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным последствиям.

Экономическая среда, в которой Общество осуществляет деятельность

24 февраля 2022 года президент России объявил о проведении специальной военной операции (СВО) в Донбассе В связи с данным событием происходит рост волатильности фондового и валютного рынков в РФ, ряд стран вводит пакет санкций, которые могут оказать негативное влияние на экономику страны в целом.

Руководство Общества произвело оценку способности организации продолжать свою деятельность в обозримом будущем, приняв во внимание всю доступную информацию о будущем, срок которого составляет не меньше двенадцати месяцев после окончания отчётного периода. По оценке руководства, у Общества отсутствует существенная неопределённость в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжить свою деятельность в обозримом будущем.

Годовая бухгалтерская отчетность Общества составлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство Общества полагает, что текущая экономическая обстановка не оказывает негативного влияния на деятельность Общества.

Руководство Общества полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Общества в сложившихся обстоятельствах.

Текущие экономические условия, приведенные выше создают много новых неопределенностей в части оценки ожидаемых убытков. В сложившихся обстоятельствах Общество продолжает применять требования положений по бухгалтерскому учету по формированию резервов по сомнительным долгам и резервов под обесценение финансовых вложений, основывая свои оценки на лучших данных из всех доступных источников.

В период 2023 года Общество не сталкивалось с неисполнением контрагентами (дебиторами и заемщиками) своих обязательств в период COVID-19 и СВО, на балансе находятся финансовые вложения, приносящие доход. Деятельность контрагентов (дебиторов и заемщиков) Общества не относится к отраслям, наиболее пострадавшим от COVID-19 и СВО. Сложившаяся ситуация не привела к выявлению сомнительных долгов и обесцененных финансовых вложений, не оказала влияние на непрерывность деятельности Общества.

Оценки и суждения руководства

Суждения и оценки, осуществленные руководством Общества в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 2023 год. При оценке обесценения активов – финансовых вложений и дебиторской задолженности, а также при формировании оценочных обязательств, отложенных налоговых активов учтено в том числе влияние геополитической ситуации, последствий пандемии. Для оценки ожидаемых убытков, связанных с невозвратом дебиторской задолженности, финансовых вложений, в текущих экономических условиях Общество постоянно отслеживает изменения внешних условий и макроэкономических показателей для оперативного реагирования на эти изменения. С учетом непредсказуемости событий, связанных с геополитической ситуацией, пандемией, такая оценка подвержена значительной неопределенности.

Обществом на 31.12.2023 проведена проверка наличия условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, в виде оценки справедливой стоимости финансовых вложений согласно приведенной методике в разделе «Информация об учетной политике».

Информация об учетной политике

- основные средства стоимостью не более 100 000 рублей за единицу отражаются в составе материально-производственных запасов;

- амортизация основных средств и нематериальных активов в бухгалтерском и налоговом учете начисляется линейным методом;

Метод учета стоимости ОС – исторический, т.е. величина стоимости активов отражаемая в бухгалтерском учете основана на первоначальной стоимости.

Сроки полезного использования определяются по Классификатору, который утвержден постановлением Правительства от 01.01.2002 №1

- учет материально-производственных запасов производится по фактическим затратам на приобретение;

- списание материально-производственных запасов в производство, производится по средней себестоимости;

- оценка финансовых вложений, при их выбытии производится по первоначальной стоимости каждой единицы;

- финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанная корректировка осуществляется ежегодно на 31 декабря по средневзвешенной рыночной цене, установленной ММВБ.

- Проверка на обесценение финансовых вложений производится ежегодно по состоянию на 31 декабря

Основание п.37 ПБУ 19/02

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу (займу) в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга или частично

Основание: п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (Приказ Минфина РФ №34 н)

При оценке вероятности возврата долга анализируются следующие факторы риска:

- решения судебных органов

-тип дебитора/ заемщика

- финансовое состояние дебитора/заемщика

- тип задолженности

- стабильность дохода дебитора/заемщика

- вид процентной ставки

- расчет дисконтированной стоимости по долговым ценным бумагам и займам не производится.

- списание общехозяйственных расходов (управленческие расходы) производится ежемесячно в полной сумме на счет 90 с учетом распределения по видам деятельности:

На счет 90.2 списываются расходы по процессинговым услугам, а именно:-заработная плата сотрудников процессинговой службы за исключением заработной платы Генерального директора

- страховые взносы с заработной платы этих сотрудников

- аренда, уборка, охрана офиса обособленного подразделения в г. Севастополь

- интернет – поддержка, телематические услуги обособленного подразделения

- лицензии, неисключительные права на программное обеспечение необходимое для осуществления услуг процессинга

- поддержка программных продуктов

- обучение, консультации сотрудников службы процессинга

- прочие хозяйственные расходы, относящиеся к службе процессинга

на счет 90.8 списываются Управленческие расходы организации

(Основание: пункт 9 ПБУ 10/99.) ;

- доходы от начисленных процентов по предоставленным займам учитываются в общем порядке в составе прочих доходов на счете 91.1;

- расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу и учитываются на счете 91.2;

- в отчетности налоговые активы и обязательства отражаются развернуто;

- резервы предстоящих расходов на оплату отпусков создаются;

- резервы по сомнительным долгам создаются

- выручка от реализации отражается в учете:

- в отношении работ, услуг кроме доходов от сдачи в аренду – по факту оказания услуг на дату подписания акта об оказании услуг;

- в отношении доходов от сдачи в аренду, лизинг – ежемесячно

Расчеты по налогу на прибыль

- В целях признания доходов и расходов при расчете налога на прибыль АО «МПК» использует метод начисления.

- Текущим налогом на прибыль признается налог для целей налогообложения, рассчитанный в соответствии с требованиями 25 главы Налогового Кодекса Российской Федерации и определенный в бухгалтерском учете исходя из величины условного налога на прибыль, скорректированной на суммы постоянных налоговых активов и обязательств, а также отложенных налоговых активов и обязательств отчетного периода.

- Текущий налог на прибыль признается в отчетности в качестве обязательства перед бюджетом, равного неоплаченной величине налога на прибыль.

- Условный расход (доход) по налогу на прибыль рассчитывается как произведение бухгалтерской прибыли (убытка) на ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации по налогам и сборам.

Признание доходов

- Доходы АО «МПК» подразделяются на доходы от обычных видов деятельности и прочие доходы.

- Выручка от реализации признается по методу начисления.

- При предоставлении за плату во временное пользование \временное владение и пользование) своих активов, выручкой считаются поступления, получение которых связано с этой деятельностью.

Признание расходов

- Расходы в зависимости от их характера и направлений деятельности подразделяются на расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы.

- Расходы по обычным видам деятельности сформированы в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности.

АО «МПК» использовал перспективный метод перехода на ФСБУ 25/2018

АО «МПК» использовал упрощенный ретроспективный метод при переходе на ФСБУ 6/2020

АО «МПК» перспективно применяет ФСБУ 26/2020

-АО «МПК» не признает предмет аренды в качестве права пользования активом и не признает обязательство по аренде в связи с тем, что относится к экономическим субъектам, которые вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Основание – пп. 8 п. 11 ФСБУ 25/2018

В связи с отсутствием в Обществе должности Главного бухгалтера, до момента формирования бухгалтерской службы, обязанности по ведению бухгалтерского учета возлагаются на Генерального директора.

1 По состоянию на 31.12.2023 г. остаток денежных средств на расчетном счете составил 205 785 тыс. руб., а именно:

N п/п	Учреждение Банка		Код валюты	Остаток на 31.12.22 г	Остаток на 31.12.23 г.
	наименование	номер счета		в тыс. руб.	в тыс.руб.
1	ЦМРБАНК (ООО)	40702810450000000452	810	205 785	25 685
	ИТОГО:			**205 785**	**25 685**

2 В 2023 году компанией АО «МПК» не приобретались основные средства.

На 31.12.2023 г. балансовая стоимость основных средств составляла 2 233 тыс. руб.

Срок полезного использования	Первоначальная стоимость приобретенных основных средств (тыс. руб.)	Начислена амортизация (тыс. руб.)	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г. (тыс. руб.)
Вторая группа (от 25 до 36 месяцев)	6 317	4 106	2 211
Третья группа (от 37 до 60 месяцев)	2 178	2 156	22
ИТОГО	**8 495**	**6 262**	**2 233**

На 31.12.2022 г. балансовая стоимость основных средств составляла 17 751 тыс. руб.

Срок полезного использования	Первоначальная стоимость приобретенных основных средств (тыс. руб.)	Начислена амортизация (тыс. руб.)	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г. (тыс. руб.)
Вторая группа (от 25 до 36 месяцев)	6 317	2 632	3 685
Третья группа (от 37 до 60 месяцев)	2 179	2 113	66
Приобретенные объекты ОС	14 000		14 000
ИТОГО	**22 496**	**4 745**	**17 751**

На 31.12.2023 г. балансовая стоимость доходных вложений в материальные ценности составляет 1 319 тыс. руб.

В 2023 году имело место уменьшение доходных вложений в материальные ценности за счет реализации банкоматов

Первоначальная стоимость приобретенных материальных ценностей (тыс. руб.)	**Начислена амортизация (тыс. руб.)**	**Балансовая стоимость на 31.12.2023 г. (тыс. руб.)**
2 273	954	1 319

На 31.12.2022 г. балансовая стоимость доходных вложений в материальные ценности составляет 66 602 тыс. руб.

Первоначальная стоимость приобретенных материальных ценностей (тыс. руб.)	**Начислена амортизация (тыс. руб.)**	**Балансовая стоимость на 31.12.2022 г. (тыс. руб.)**
104 459	37 857	66 602

3. В 2023 году финансовые вложения не приобретались

На 31.12.2023 г. была произведена уценка финансовых вложений на 28 тыс. руб. в соответствии с рыночной стоимостью на бирже ММВБ

№ п/п	**Эмитент**	**ИНН контрагента**	**Вид ценной бумаги**	**Регистрационный номер**	**Кол-во шт.**	**Номинальная стоимость тыс.руб.**	**Стоимость ЦБ (сч.58.02.1) тыс.руб.**
1	ОАО "РЖД"	7708503727	Облигация	RU000A0JXN05	500	1	475

В 2022 году финансовые вложения не приобретались

На 31.12.2022 г. была произведена переоценка финансовых вложений на 3 тыс. руб. в соответствии с рыночной стоимостью на бирже ММВБ

№ п/п	**Эмитент**	**ИНН контрагента**	**Вид ценной бумаги**	**Регистрационный номер**	**Кол-во шт.**	**Номинальная стоимость тыс.руб.**	**Стоимость ЦБ (сч.58.02.1) тыс.руб.**
1	ОАО "РЖД"	7708503727	Облигация	RU000A0JXN05	500	1	503

23 марта 2021 г. Обществом был предоставлен займ сотруднику в размере 1 000 тыс. руб. под 10% годовых на срок 60 (Шестьдесят) месяцев

По состоянию на 31.12.2023 г. задолженность по предоставленному займу составила 511 тыс. руб.

Займополучатель	**Сумма займа (тыс.руб.)**	**Остаток займа(тыс.руб) На 31.12.2023**	**Сумма% (тыс.руб) на 31.12.2023**	**Всего, (тыс. руб.)**	**Дата возникновения задолженности**
Коренман Иосиф	1 000	511	2	513	23.03.2021
ИТОГО:	**1 000**	**511**	**2**	**513**	

В 2023 году АО «МПК» предоставило займы компании АО «ПТК» по договорам процентного займа

Займо-получатель	**Сумма займа (тыс.руб.)**	**% ставка**	**Остаток займа(тыс.руб) На 31.12.2023**	**Сумма% (тыс.руб) на 31.12.2023**	**Всего, (тыс. руб.)**	**Дата возникновения задолженности/погашения**
АО «ПТК»	50 000	10%	-	-	-	20.06.2023 **погашен 19.09.2023**
АО «ПТК»	50 000	10%	50 000	2 370	52 370	11.07.2023
АО «ПТК»	50 000	12%	50 000	1 874	51 874	08.09.2023
АО «ПТК»	50 000	13%	50 000	1 086	51 086	31.10.2023
АО «ПТК»	50 000	15%	50 000	1 110	51 110	07.11.2023
ИТОГО:	**250 000**		**200 000**	**6 440**	**206 440**	

По состоянию на 31.12.2023 денежные средства перечислены в доверительное управление ЦМРБанк(ООО) для дальнейшего размещения на депозит.

Организация	**Сумма депозита (тыс. руб.)**	**Размер % ставки**	**Сумма начисленных процентов (тыс. руб.) за 2023 г.**
ЦМРБанк(ООО)	980	6	44
ИТОГО	**980**		**44**

Денежные средства переданы в доверительное управление до 28.02.2024 г.

По состоянию на 31.12.2022 г. задолженность по предоставленному займу Коренману И. состав 703 тыс. руб.

Займополучатель	**Сумма займа(тыс.руб.)**	**Остаток займа(тыс.руб) На 31.12.2022**	**Сумма% (тыс.руб) на 31.12.2022**	**Всего, (тыс. руб.)**	**Дата возникновения задолженности**
Коренман Иосиф	1 000	703	3	706	23.03.2021
ИТОГО:	**1 000**	**703**	**3**	**706**	

По финансовым вложениям, находящимся на балансе АО «МПК» на 31.12.2023 г. и на 31.12.2022 г. обесценение не выявлено. Резервы не создавались.

4. В 2023 году для осуществления финансово-хозяйственной деятельности Обществом приобретались канцелярские принадлежности, инвентарь и хозяйственные принадлежности.

По состоянию на 31.12.2023 г. остаток запасов на складе составил 53 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2022 г. остаток запасов на складе составлял 1 229 тыс. руб.

5. . По состоянию на 31.12.2023 г. имеется следующая **дебиторская задолженность:**

Контрагенты	**Пояснение**	**Сумма (тыс. руб.)**	**Дата возникновения задолженности**
ООО «Потенциал»	Аванс за услуги технической поддержки оборудования	189	17.03.2023
ИФНС №6	Положительное сальдо ЕНС	2 024	31.12.2023
ИП Кабушкин Е.А.	Аванс за аренду помещения в г. Севастополь	60	15.12.2023
ООО»Актион-пресс»	Подписка печатных изданий на 2024 год	15	26.10.2023
ЦМРБАНК(ООО)	Доверительное управление	46	31.12.2023
ЦМРБАНК(ООО)	Аванс за депозитарное обслуживание	2	03.11.2023
ООО «ЧОП Правовая Система»	Охрана помещения в г. Севастополь	3	27.12.2023
ООО «Компас Плюс»	Аванс за техническую поддержку	484	15.12.2023
Страховая компания «Согласие»	Медицинское страхование сотрудников	34	15.11.2024
ООО «Севстар ИСПС»	Услуги интернета	2	27.12.2023
Попросименко Н.В.	Расчеты с подотчетными лицам	5	17.04.2023
Итого		**2 864**	

Сомнительная задолженность на 31.12.2023 не выявлена, резерв не создавался.

По состоянию на 31.12.2022 г. имеется следующая **дебиторская задолженность:**

Контрагенты	**Пояснение**	**Сумма (тыс. руб.)**	**Дата возникновения задолженности**
ООО «ЛАНАТМсервис»	Аванс за запчасти	32	
ООО «Линкас»	Аванс за маршрутизаторы	726	
ИП Кабушкин Е.А.	Аванс за аренду помещения в г. Севастополь	93	15.12.2022
ООО»Актион-пресс»	Подписка печатных изданий на 2023 год	13	
ООО «Скартел»	Услуги связи	1	
ЦМРБАНК(ООО)	Аванс за депозитарное обслуживание	2	
ООО «ЧОП Правовая Система»	Охрана помещения в г. Севастополь	2	
ООО «Компас Плюс»	Аванс за техническую поддержку	2 327	
Страховая компания «Согласие»	Медицинское страхование сотрудников	38	
ООО «Севстар ИСПС»	Услуги интернета	2	15.12.2022
Итого		**3 236**	

Сомнительная задолженность на 31.12.2022 не выявлена, резерв не создавался.

6. По состоянию на 31.12.2023 г. имеется следующая **кредиторская задолженность:**

Контрагенты	**Пояснение**	**Сумма (тыс. руб.)**	**Дата возникновения задолженности**
ПАО МТС	Услуги связи	3	31.12.2023
ООО «Миранда-Медиа»	Услуги интернет в г. Севастополь	8	31.12.2023
АО «К2 Интеграция»	Техническая поддержка	7	31.12.2023
ЭКСПРЕСС-СЕРВИС-КУРЬЕР ООО	Услуги почты	2	31.12.2023
ИП Безсмертная И.В.	Уборка помещения	18	31.12.2023
ООО «Соробан»	Коммунальные услуги	2	31.12.2023
Итого		**40**	

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

По состоянию на 31.12.2022 г. имеется следующая **кредиторская задолженность:**

Контрагенты	**Пояснение**	**Сумма (тыс. руб.)**	**Дата возникновения задолженности**
ПАО МТС	Услуги связи	3	31.12.2022
ООО «Даймэкс Симферополь»	Услуги почты	1	
ООО «Миранда-Медиа»	Услуги интернет в г. Севастополь	8	31.12.2022
ИФНС №6	Начислен налог на прибыль за2022 г.	538	31.12.2022
ИФНС №6	Начислен НДС за 4 кв.2022 г.	3 401	31.12.2022
РОСНИИРОС	Возврат средств за предоставление AS номера	7	02.10.2020
ИП Безсмертная И.В.	Уборка помещения	18	31.12.2022
ООО «Соробан»	Коммунальные услуги	2	31.12.2022
Итого		**3 978**	

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

7. В 2022 году организация АО «МПК» признавало оценочное обязательство, а именно:

Оценочное обязатель-ство	**Дата начала форми-рования**	**Сумма сформиро-ванного резерва (тыс.руб)**	**Сумма использо-ванного резерва (тыс.руб)**	**Сумма резерва (тыс.руб) на 31.12.2022**	**Оставшая-ся сумма резерва (тыс.руб) на 31.12.2023**	**Переносятся на следующий год**
По оплате отпусков	Июнь 2017г.	8 967	5 411	2 580	3 556	3 556
ИТОГО		**8 967**	**5 411**		**3 556**	**3 556**

Характер обязательства и ожидаемый срок его исполнения – обязательство Общества перед работником по оплате отпусков со сроком исполнения в течение 12 месяцев от отчетной даты 31.12.2023 г.. В отношении срока исполнения и величины оценочного обязательства существует неопределенность:

- не известен будущий фактический срок предоставления отпуска;
- реальная величина отпускных зависит от заработка, начисленного в течение 12 предшествующих календарных месяцев, а также от фактически отработанных за этот период дней.

8. В 2023 году АО «МПК» арендовало нежилое помещение по адресу: 119 180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.7/10, помещение 18,18а, которое использовалось под офис. По состоянию на **31.12.2023 г.** арендованное нежилое помещение отражено на забалансовом счете 001

№п/п	**№ счета**	**Наименование**	**Сумма на 31.12.2022 г. (тыс. руб.)**	**Сумма на 31.12.2023 г. (тыс. руб.)**
	001	Арендованные основные средства	187	187

9. В 2023 году у АО «МПК» имело место изменение величины расходов будущих периодов:

№ п/п	Наименование	Сумма расходов будущих периодов, тыс. руб. На 31.12.2022	Дата возник-новения расходов	Сумма тыс. руб.	Срок погашения расходов (в мес.)	Списано расходов за 2023 г. тыс. руб.	Остаток расходов на 31.12.2023 г. тыс. руб.
1	Сертификат на тех.поддержку 2additional years of Basic maintenance prepaid for Veeam Availab	134	07.07.2021	518	24	134	0
2	SL-900-SEC=Код активации Cisco Security for Cisco ISR 900	2250	05.04.2022	2640	60	528	1722
3	Лицензия Security License for Cisco ISR 4330 Series	35	18.09.2020	64	60	13	22
4	Ключ активации сервиса прямой технической поддержки уровня "Стандартный" для СКЗИ	317	25.07.2022	371	36	124	193
5	Неисключительное право использования Convert Simodel toss model	60	16.07.2018	559	60	60	0
6	Лицензия АТМ деск 2022-2023	95	16.06.2022	208	12	95	0

7	Лицензия АТМ деск 2022-2023/2	42	10.11.2022	49	12	42	0
8	Права на использование ПО Veeam Availability Suite Universal License 3 Years	4	13.01.2020	351	36	4	0
3	Права на использование программными продуктами TranzAxis	647	06.10.2020	1 171	60	234	413
10	Права на использование программными продуктами TranzAxis	993	30.12.2020	1 658	60	331	662
11	Лицензия на программу "INVERSUM KL"	74	17.05.2022	85	60	17	56
12	Лицензия на программу "INVERSUM POS"	1420	17.05.2022	1622	60	324	1096
13	Лицензия на программу "INVERSUM TMS"	261	17.05.2022	297	60	60	201
14	Права на использование программными ПО TLS сервера для 250 одновременных подключений в режиме туннел	205	25.07.2022	225	60	45	160

15	Права на использование программными продуктами TranzAxis(3)	4912	01.08.2022	5359	60	1072	3840
16	Права на использование программными продуктами TranzAxis(4)	1059	01.08.2022	1156	60	231	828
17	Права на прграмму для ЭВМ Kaspersky Endpoint Security для бизнеса 2022	19	28.03.2022	90	12	19	0
18	Права на прграмму для ЭВМ Kaspersky Security для почтовых серверов 2022	7	28.03.2022	31	12	7	0
19	Право использование "Web-система СБИС" модуль ЭО-Базовый	5	07.02.2022	23	12	5	0
20	Право на использование программы "LanATM-1"	194	21.12.2022	200	12	194	0
21	Простая неисключительная лицензия на програмное обеспечение TellME7	1196	21.12.2022	1232	12	1196	0
22	СКЗИ Континент TLS Сервер	518	25.07.2022	606	36	202	316

23	Ключ активации сервиса прямой технической поддержки уровня "Стандартный" для АПКШ "Континент"		20.09.2023	165	36	15	150
24	Лицензионное вознаграждение на использование программного обеспечения для ЭВМ "INVERSUM ECR"		31.08.2023	128	60	9	119
25	Лицензионное вознаграждение на использование программного обеспечения для ЭВМ "INVERSUM POS"		13.09.2023	170	60	10	160
26	Лицензионное вознаграждение на использование программного обеспечения для ЭВМ "INVERSUM POS" 23-24		04.12.2023	238	60	4	234
27	Лицензия ATM деск 2023-2024		10.08.2023	258	12	101	157
28	Лицензия ATMdesk/Pro+ 2023-2024		27.11.2023	263	12	25	238

29	Лицензия на программу "INVERSUM ECR" 2023г.-2024		12.07.2023	128	60	12	116
30	Лицензия на программу "INVERSUM ECR" 2023г.-2024-2		15.11.2023	46	60	1	45
31	Лицензия на программу "INVERSUM POS" 2023г.		06.02.2023	71	60	13	58
32	Права на прграмму для ЭВМ Kaspersky Endpoint Security для бизнеса 2023		24.03.2023	132	12	102	30
33	Права на прграмму для ЭВМ Kaspersky Security для почтовых серверов 2023		24.03.2023	38	12	29	9
34	Права на программу для ЭВМ Kaspersky Security для банкоматов		08.02.2023	2167	24	971	1196
35	Право использование "Web-система СБИС" модуль ЭО-Базовый 2023-2024		27.02.2023	23	12	19	4
36	Право на программу для ЭВМ "МЗ АТМ Operation"		10.03.2023	2000	12	1618	382
	Итого:	**14 447**	**-**			**9005**	**12 407**

Отчет о финансовых результатах:

10. По статье «Выручка» стр.2110 на 31.12.2023г. отражены следующие показатели:

Наименование показателя	**Сумма (тыс. руб.)**
Выручка от сдачи банкоматов в аренду	36 524
Выручка от оказания процессинговых услуг	123 576
Реализация товаров	485
Итого:	**160 585**

По статье «Выручка» стр.2110 на 31.12.2022 г. отражены следующие показатели:

Наименование показателя	**Сумма (тыс. руб.)**
Выручка от сдачи банкоматов в аренду	55 857
Выручка от оказания процессинговых услуг	194 911
Реализация на экспорт	26 495
Итого:	**277 263**

11. По статье «Себестоимость продаж» стр. 2120 отражены следующие расходы:

Статьи расходов	**За январь–декабрь 2022 г. (тыс. руб.)**	**За январь –декабрь 2023 г. (тыс. руб.)**
Оплата труда	11 357	15 283
Налоги и взносы	3 150	4 347
Телематические услуги	24	24
Абонентское обслуживание и право использование программных продуктов	5 538	7 378
Услуги охраны	26	30
Резерв на оплату отпусков	367	602
Аренда помещения	746	853
Лицензии	1 112	1 504
Поддержка программных продуктов	5 526	8 523
Предпроектное исследование и разработка технического задания		1 939
Командировочные расходы		76
Услуги за интернет-доступ	84	84
Техническая поддержка оборудования	6	473
Уборка помещений	189	216
Списание входного НДС на расходы	5 815	3 308
Списание материалов	5 669	274
Медицинское страхование сотрудников	163	206
Амортизация	11 944	7 387
Экспедирование груза	350	348

Профилактическое обслуживание кондиционеров	7	
Сервисный сбор за услуги		1
Услуги по доставке документов и груза	615	1
Брендирование банкоматов	12	
Работы по кастомизации сборки банкоматов	208	
Хозяйственные расходы	25	18
Услуги хранения	200	70
Услуги по разработке системы отчетности	2 552	
Профессиональный сервис по удаленной консультации	162	
Внедрение антивирусной системы		1 083
Себестоимость товаров	21 222	473
Сервисное обслуживание оборудования и программного обеспечения		69
Сопровождение программ для ЭВМ		517
Предоставление доступа к инструменту ASV-сканирование		83
Сертификационная оценка		585
Работы по внедрению программного обеспечения		750
Профессиональный сервис по разработке функций RTP		586
Итого	**77 069**	**57 091**

12. По статье «Управленческие расходы» стр. 2220 отражены следующие расходы:

Статьи расходов	**За январь–декабрь 2023 г. (тыс. руб.)**	**За январь –декабрь 2022 г. (тыс. руб.)**
Оплата труда	2 397	1 723
Налоги и взносы	728	506
Услуги Регистратора КРЦ	39	43
Абонентское обслуживание и право использование программных продуктов	222	27
Услуги аудиторов	86	75
Резерв на оплату отпусков	375	198
Аренда помещения	417	418
Услуги связи	30	28
Хозяйственные расходы	8	2
Услуги за интернет-доступ	2	
Услуги по доставке документов и груза	27	74
Списание входного НДС на расходы	4	239
Публикация отчетности	1	1
Медицинское страхование сотрудников	24	23
Амортизация	1 930	1 022
Подписные издания	12	12
Бухгалтерские услуги		340
Командировочные расходы	220	
Итого	**6 522**	**4 731**

13. По статье «Проценты к получению» стр.2320 отражаются следующие доходы:

Статья доходов	**Сумма на 31.12.2022 г. (тыс.руб.)**	**Сумма на 31.12.2023 г. (тыс.руб.)**
Начислен купонный доход по облигациям ОАО «РЖД»	43	44
Начислены % за размещение средств в доверительное управление		44
Начислены % по займам выданным	474	7 749
Начислены% на остаток по расчетному счету	257	704
Итого	**774**	**8 541**

14. По статье «Прочие доходы» стр.2340 отражены следующие доходы:

Статья доходов	**Сумма на 31.12.2022 г. (тыс.руб.)**	**Сумма на 31.12.2023 г. (тыс.руб.)**
Курсовая разница	3	
Дооценка облигаций	2	
Прибыль от реализации имущества		4 133
Списание просроченной кредиторской задолженности		7
Итого	**5**	**4 140**

15. По статье «Прочие расходы» стр.2350 отражены следующие расходы:

Статья расходов	**Сумма на 31.12.2022 г. (тыс. руб.)**	**Сумма на 31.12.2023 г. (тыс. руб.)**
Единовременная материальная помощь сотруднику	180	180
Расходы за услуги банка	317	261
Прочие внереализационные расходы	44	46
Комиссия за размещение средств в доверительное управление		18
Благотворительная помощь		360
Выдача подарков	8	5
Уценка облигаций		28
Итого	**549**	**898**

16. Расчет налога на прибыль за 2023 г.,2022 г.

Показатель	2022	2023
Прибыль/убыток до налогообложения, бухгалтерский учет (20%)	195 692	108 755
Сумма условного расхода (дохода) по налогу на прибыль-20%	39 138	21 751
Постоянные разницы отчетного периода		
– Расходы, не учитываемые для налогового учета (ставка 20%)	188	572
Временные разницы, увеличивающие налог на прибыль	566	976
Временные разницы, уменьшающие налог на прибыль		
Налогооблагаемая прибыль/убыток, налоговый учет (20%)	196 442	110 303
Сумма убытка, уменьшающая налоговую базу за отчетный период		
Налог на прибыль по ставке 20%	39 288	22 061
Сумма отложенного налогового актива	112	201
Сумма отложенного налогового обязательства		
Постоянные налоговые активы	38	114

Постоянный налоговый расход за 2023 год составил 114 тыс. руб. от предоставленной благотворительной помощи в размере 360 тыс. руб., материальной помощи сотрудникам в размере 180 тыс. руб. и прочих внереализационных расходов в размере 32 тыс. руб.
Условный расход по налогу на прибыль за 2023 г. составил 21 751 тыс. руб.
Отложенные налоговые активы по состоянию на 31.12.2023 г. составляют 722 тыс. руб.

Постоянный налоговый расход за 2022 год составил 38 тыс. руб. от., материальной помощи сотрудникам в размере 180 тыс. руб. и прочих внереализационных расходов в размере 8 тыс. руб.
Условный расход по налогу на прибыль за 2022 г. составил 39 138 тыс. руб.
Отложенные налоговые активы по состоянию на 31.12.2022 г. составляют 521 тыс. руб.

17. НДС по приобретенным материальным ценностям на 31.12.2023 г. составил 136 тыс.руб.

НДС по приобретенным материальным ценностям на 31.12.2022 г. составил 4 846 тыс.руб.

18. Валютные операции в отчетном периоде не проводились.

19. Связанные стороны.

1	**Наименование связанной стороны**	**Коренман Иосиф**
1.1	Основание определения его как связанной стороны (показатель доли участия организации в связанной стороне или связанной стороны в организации);	Генерального директора АО «МПК»
1.2	Дата операции	2023год
1.3	Содержание операций	Выплата вознаграждения, отчисления соц. взносов, выплата дивидендов в АО «МПК»
1.4	Сумма операций	**2 569 тыс. руб.** в т.ч. Оплата труда-1 604 Отпускные-56 Компенсация за неиспользованный отпуск-66 НДФЛ- 258 Страховые взносы-585
1.5	Сальдо расчетов на отчетную дату	0 тыс. руб.
1.6	Условия и сроки осуществления (завершения) расчетов по операциям, а также о форме расчетов	В соответствии с условиями трудового договора
1.2	Дата операции	2022 год
1.3	Содержание операций	Выплата вознаграждения, отчисления соц. взносов, выплата дивидендов
1.4	Сумма операций	**1 968 тыс. руб.** в т.ч. Оплата труда-1 215 Отпускные-107 Дивиденды-1 НДФЛ- 198 Страховые взносы-447
1.5	Сальдо расчетов на отчетную дату	0 тыс. руб.
1.6	Условия и сроки осуществления (завершения) расчетов по операциям, а также о форме расчетов	В соответствии с условиями трудового договора
1.7	Величина образованных резервов по сомнительным долгам на конец отчетного периода	-
1.8	Величина списанной дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, других долгов, нереальных для взыскания, в том числе за счет резерва по сомнительным долгам	-
2	**Наименование связанной стороны**	**Кутычкина Елена Борисован**
2.1	Основание определения его как связанной стороны (т.е. показатель доли участия организации в связанной стороне или связанной стороны в организации);	100% участие в АО «МПК», бенефициар (с 30.09.2021 г.)
2.2	Дата операции	**2023 год**
2.3	Содержание операции	Выплата дивидендов
2.4	сумма операции	145 000 тыс. руб. в т. ч. НДФЛ-21 650 тыс. руб.
2.2	Дата операции	**2022 год**
2.3	Содержание операции	Выплата дивидендов
2.4	сумма операции	53 828 тыс. руб. в т. ч. НДФЛ-7 974 тыс. руб.

2.5	сальдо расчетов на отчетную дату	-
2.6	Условия и сроки осуществления (завершения) расчетов по операциям, а также о форме расчетов	-
2.7	Величине образованных резервов по сомнительным долгам на конец отчетного периода	-
2.8	Величина списанной дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, других долгов, нереальных для взыскания, в том числе за счет резерва по сомнительным долгам	-

Основной управленческий персонал - Генеральный директор

Вознаграждение основного управленческого персонала за 2023 год составило 2 569 тыс.руб, . в т.ч.
Оплата труда-1 604
Отпускные-56
Компенсация за неиспользованный отпуск-66
НДФЛ- 258
Страховые взносы-585

Вознаграждение основного управленческого персонала за 2022 год составило 1 968 тыс.руб, . в т.ч.
Оплата труда-1 215
Отпускные-107
Дивиденды-1
НДФЛ- 198
Страховые взносы-447

Оценочные обязательства по отпускам основного управленческого персонала на 31.12.2023 г. составляли 428 тыс. руб., в т. ч. начислены страховые взносы 92 тыс. руб.
Выплата компенсации управленческому персоналу за неиспользованный отпуск в 2023 году составила 77 тыс. руб.

Оценочные обязательства по отпускам основного управленческого персонала на 31.12.2022 г. составляли 346 тыс. руб., в т. ч. начислены страховые взносы 74 тыс. руб.
Выплата компенсаций управленческому персоналу за неиспользованный отпуск не производилась

20. На конец отчетного периода не завершенных судебных разбирательств нет.

21. События после отчетной даты

Не существует событий после отчетной даты в бухгалтерской отчетности, которые было бы необходимо раскрыть в связи с указанными выше событиями.

Иная информация о фактах хозяйственной деятельности, которая оказала или могла оказать существенное влияние на положение Общества и имевшее место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности отсутствует.

22. Непрерывность деятельности

Общество планирует осуществлять деятельность непрерывно в течение последующих 12 месяцев и далее. У Общества отсутствует намерение и необходимость прекратить деятельность организации или существенно её сократить.

Обществу не известны какие-либо обстоятельства, которые бы препятствовали осуществлению его деятельности в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом. Также не известны какие-либо события или условия, которые выходят за рамки 12 месяцев со дня отчетной даты и которые могут обусловить значительные сомнения или неопределенность в его способности осуществлять свою деятельность непрерывно.

У Общества отсутствуют факты хозяйственной деятельности, которые могут повлечь за собой возникновение условных активов или условных обязательств. Общество не получает государственную помощь, в том числе в виде субсидий, бюджетных кредитов, включая предоставление в виде ресурсов, отличных от денежных средств, и в прочих формах.

Генеральный директор
13 февраля 2024 г.



Коренман Иосиф