

2023

**Общество с ограниченной
ответственностью
«ДиБиЭс Технологии»**

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и
отчету о финансовых результатах
ЗА 2023 ГОД**

[Краткий обзор финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2023 год]

Оглавление

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	3
2. УЧАСТНИКИ ООО «ДИБИЭС ТЕХНОЛОГИИ»	3
3. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	3
4. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	5
4.1. ПРИМЕНИМОСТЬ ДОПУЩЕНИЯ СПОСОБНОСТИ ОБЩЕСТВА ПРОДОЛЖАТЬ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НЕПРЕРЫВНО.	5
5. ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ПОДГОТОВКЕ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	5
6. РАСКРЫТИЕ ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ДАННЫХ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	6
6.1 ОТСТУПЛЕНИЯ ОТ РСБУ	6
6.2 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	6
6.2.1. КЛАССИФИКАЦИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, ВКЛЮЧАЕМЫХ В АМОРТИЗАЦИОННЫЕ ГРУППЫ.	7
6.3 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	8
6.4 МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАПАСЫ	8
6.5 ДОХОДЫ	10
6.6 РАСХОДЫ	10
6.7 УЧЕТ РАСХОДОВ ПО ЗАЙМАМ И КРЕДИТАМ	12
6.7.1. ПОРЯДОК УЧЕТА РАСХОДОВ ПО ЗАЙМАМ	12
6.7.2 СРОКИ ПОГАШЕНИЯ ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ	12
6.8 СПОСОБЫ ОЦЕНКИ ИМУЩЕСТВА	13
6.9 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, ОТРАЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ	13
6.10 КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ.	13
6.11 ИНФОРМАЦИЯ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ 2022 ГОДА	13
7. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ	14
8. СВЕДЕНИЯ О ПЕРСОНАЛЕ	17
8.1. ЧИСЛЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ ОБЩЕСТВА	17
8.2. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ОСНОВНОГО УПРАВЛЕНЧЕСКОГО ПЕРСОНАЛА	17
8.3. ПОЛУЧЕНИЕ ГОДОВЫХ ПРЕМИЙ	17
9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	17

Данные текстовые пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ДиБиЭс Технологии» (далее – Общество) за 2023 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.Общая информация

Юридический адрес Общества: 105082, г. Москва, Переведеновский переулок, дом18 Этаж 2, помещение I, комната 1, офис 1-26/3

Фактический адрес Общества:101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 16;

Дата регистрации Общества: 22 августа 2014 года;

Уставной капитал составляет 120 000 000 рублей;

Генеральный директор Общества: Лебедев Сергей Александрович.

Совета директоров в ООО «ДиБиЭс Технологии» не сформировано.

ООО «ДиБиЭс Технологии» приняло решение не раскрывать третьим лицам информацию о бенефициарном владельце, руководствуясь 16 ПБУ 11/2008, а также в связи с тем, что Общество владеет кредитной организацией ООО «банк Раунд» и микрокредитной компанией ООО МКК «Раунд кредит», которые не раскрывают информацию в открытых источниках (включая сведения, о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация), подлежащую раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, на основании Решения Совета директоров Банка России от 27.12.2023г. «об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 год до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года».

2.Участники ООО «ДиБиЭс Технологии»

С 14.08.2023 г.

- Акционерное общество «ДиБиЭс Финансовые Технологии» ОГРН: 1227700338557, ИНН: 9710099054, КПП: 771001001, адрес юридического лица: 123056, г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный Округ Пресненский, ул. Юлиуса Фучика, д. 6 стр. 2, помещ. 2, этаж 4, владеющее долей в размере 99,9% уставного капитала Общества.

- гр. РФ Андрусов Андрей Анатольевич, 13 июня 1976 года рождения, владеющий долей в размере 0,1 % уставного капитала Общества.

3 Основные виды деятельности

ООО «ДиБиЭс Технологии» - процессинговый центр банковских карт. Общество имеет все необходимые лицензии, сертификаты, прошло необходимую сертификацию в платежных системах

МастерКард, Виза, МИР, подключено к национальной платежной системе НСПК. Общество также имеет всю необходимую инфраструктуру для оказания услуг, включая программную и аппаратную.

Общество предоставляет кредитным организациям Российской Федерации услуги по процессинговому обслуживанию банковских карт, включая услуги по процессингу эмиссии (выпуска) банковских карт и по процессингу эквайринга (приема к оплате) банковских карт. В течение 2018-2023 годов Общество постоянно увеличивало обслуживаемый платежный оборот, способствовала привлечению на обслуживание новых клиентов.

Общество также предоставляет лицензии на программное обеспечение, являющееся собственной разработкой.

Общество осуществляет работы по разработке программного обеспечения по заказу. Основная специализация Общества – программное обеспечение в сфере банковского обслуживания (в том числе доработка собственной инфраструктуры по заказам клиентов) и в сфере информационных систем операторов связи. Ведется непрерывная доработка программного обеспечения с целью улучшения качества предоставляемых услуг по обработке эмиссионных и эквайринговых операций, обработки данных.

В 2023 году в Реестр российского программного обеспечения было внесено следующее программное обеспечение Общества:

- Greenbox 3.0 Внесено в реестр Российского программного обеспечения №16850 от 06.03.2023 г.
- Рассрочка 1.0 Внесено в реестр Российского программного обеспечения №17497 от 02.05.2023 г.
- AML Compliance 1.0 Внесено в реестр Российского программного обеспечения №17628 от 17.05.2023 г.
- Redbox 3.0 Внесено в реестр Российского программного обеспечения №18614 от 22.08.2023 г.
- Databox 3.0 Внесено в реестр Российского программного обеспечения №20148 от 27.11.2023 г.
- Currency box 1.0 Внесено в реестр Российского программного обеспечения №21052 от 29.12.2023 г.

С учетом активного расширения бизнеса, в целях повышения уровня доступности и надежности сервиса для клиентов, Общество в течение 2020 - 2023 годов неоднократно инвестировало средства в расширение ИТ-инфраструктуры, в том числе путем приобретения нового оборудования.

С 2022 года Общество оказывает ООО «Алибаба.ком (РУ)» услуги информационно-технологического взаимодействия между держателями карт, ООО «Алибаба.ком (РУ)» и Банками-эквайерами при проведении держателями карт операций на торговой площадке.

С 2022 года Общество является участником следующих юридических лиц:

- ООО «Платежные Технологии» (ОГРН 1227700729112). С 25 августа 2023 доля участия Общества в уставном капитале увеличилась с 99% до 100%. В качестве основной деятельности ООО «Платежные Технологии» сохраняется обеспечение технологического взаимодействия в рамках проекта «приобретение товаров в рассрочку». При этом в 2023 году ООО «Платежные Технологии» расширило спектр своих услуг в рамках проекта «приобретение товаров в рассрочку» и выступило для МКК единой точкой для приема денежных средств в качестве погашения долга по договорам займа в пользу МКК. С конца 2022 года ООО «Платежные Технологии» имеет необходимые соглашения с ООО «Алибаба.ком (РУ)», а также микрофинансовыми компаниями (МКК).

- ООО МКК «Раунд кредит» (ОГРН 1227700729145). С 25 августа 2023 доля участия Общества в уставном капитале увеличилась с 99% до 100%. Основным направлением деятельности данного юридического лица выдача потребительских займов для оплаты товаров в рассрочку. В течение 2023 года в ООО МКК «Раунд кредит» велись организационные и подготовительные работы, разрабатывалась внутренняя и клиентская документация, осуществлялась закупка и настройка оборудования, установка необходимого программного обеспечения. В настоящее время ООО МКК

«Раунд кредит» имеет необходимую инфраструктуру для оказания услуг, включая программную и аппаратную. Запуск деятельности планируется в первом квартале 2024 года.

В конце 2023 года Общество также приобрело 100% долей юридического лица – ООО «банк Раунд» (ОГРН 1027700140753). Кредитная организация имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций №2506 от 14 ноября 2012 года. Сайт в сети Интернет <https://www.round.ru/>.

4. Непрерывность деятельности

4.1. Применимость допущения способности Общества продолжать свою деятельность непрерывно.

Чистая прибыль ООО «ДиБиЭс Технологии» за 2023 год составила 585 850 тыс. рублей, чистая прибыль ООО «ДиБиЭс Технологии» за 2022 год составила 1 226 398 тыс. рублей

Расчет чистых активов Общества производился в соответствии с требованиями приказа Минфина России от 28.08.2014 N 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов».

Наименование показателя	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
Чистые активы	1 138 145	914 001	-738 397
Уставный капитал	120 000	120 000	120 000
Недостаточность чистых активов			- 858 397

Однако, следует отметить, что отрицательный финансовый результат за 2021 год и предыдущие годы связан с необходимостью осуществления первоначальных инвестиций, в основном связанных с приобретением материальных и нематериальных активов, в частности с формированием команды специалистов высокого уровня, без которых невозможно достижение высоких результатов и реализации стратегии развития.

Руководство ООО «ДиБиЭс Технологии» не планирует прекращение деятельности в течение как минимум 12 месяцев после отчетной даты.

5. Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2014 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 24 марта 2000 г., 18 сентября 2006 г., 26 марта 2007 г., 25 октября 2010 г. и 24 декабря 2010 года), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2020 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

Бухгалтерская отчетность ООО «ДиБиЭс Технологии» сформирована исходя из действующих

правил бухгалтерского учета и отчетности, кроме учета в составе нематериальных активов неисключительных прав на программное обеспечение, созданное по заказу ООО «ДиБиЭс Технологии», и приобретенное ООО «ДиБиЭс Технологии» для обеспечения его деятельности в качестве процессингового центра банковских карт, что является основным видом деятельности ООО «ДиБиЭс Технологии».

6. Раскрытие основных положений учетной политики и дополнительных данных к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

6.1 Отступления от РСБУ

Общество не применяется в качестве критерия признания НМА исключительное право на результат интеллектуальной деятельности (в т. ч. на программные обеспечения), за исключением случая, когда без такого права организация не имеет возможности извлекать экономические выгоды из актива. Данный факт является отступлением от правил, установленных п. 3 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007)»

Программы, права на получение экономических выгод от использования, которых подтверждено лицензионными договорами, признаются в качестве НМА, и подлежат отражению в составе строки 1110 «Нематериальные активы» бухгалтерского баланса с детализацией (расшифровкой) строки в таб. 1.1 «Наличие и движение нематериальных активов» Пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Начиная с 01 января 2022 года компания применяет ФСБУ 6/2020 "Основные средства", утвержденный Министерством Финансов Российской Федерации приказом от 17.09.2020 N 204н "Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 "Основные средства" и ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения".

Начиная с 01 января 2022 года компания применяет ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", утвержденный Министерством Финансов Российской Федерации приказом от 16.10.2018 N 208н "Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды".

6.2 Основные средства

Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам ОС, если его стоимость больше 100 тыс. руб.

Если его стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены.

(Основание: п. 5 ФСБУ 6/2020, Письмо Минфина России от 25.08.2021 N 07-01-09/68312)

-Для обеспечения контроля за сохранностью активов со сроком использования более 12 месяцев, не отнесенных в состав ОС, стоимость таких активов принимается на забалансовый учет.

(Основание: п. 5 ФСБУ 6/2020)

-Самостоятельными инвентарными объектами ОС признаются существенные по величине затраты на проведение ремонта, техосмотра, техобслуживания ОС с частотой более 12 месяцев или более обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев. Величина затрат признается существенной, если она превышает 10% первоначальной стоимости основного средства.

(Основание: п. 10 ФСБУ 6/2020)

-Неотделимые улучшения в арендованные объекты ОС, произведенные после принятия к учету соответствующего права пользования активом, увеличивают фактическую стоимость этого права пользования по аналогии с учетом реконструкции, модернизации ОС.

(Основание: п. 7 ФСБУ 6/2020, п. 7.1 ПБУ 1/2008, п. 10 ФСБУ 25/2018)

-Срок полезного использования объектов ОС определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды.

(Основание: п. 8 ФСБУ 6/2020)

-Ожидаемый период эксплуатации объекта с учетом производительности или мощности определяется на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 N 1.

При этом в отношении объектов ОС, эксплуатировавшихся предыдущими собственниками, учитывается срок их фактического использования на дату принятия к учету.

-Ликвидационная стоимость - предполагаемая стоимость ОС в конце СПИ минус затраты на его выбытие. Если ликвидационную стоимость невозможно определить или она незначительна (она не превышает 10% первоначальной стоимости основного средства), амортизируем полную стоимость ОС.

(Основание: п. п. 30, 31 ФСБУ 6/2020).

-Элементы амортизации объекта основных средств подлежат проверке на соответствие условиям использования объекта основных средств. Такая проверка проводится в конце каждого отчетного года, а также при наступлении обстоятельств, свидетельствующих о возможном изменении элементов амортизации. По результатам такой проверки при необходимости организация принимает решение об изменении соответствующих элементов амортизации. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете как изменения оценочных значений.

-В качестве инвентарного объекта учитывается объект ОС со всеми его приспособлениями и принадлежностями. При наличии у одного объекта нескольких частей, стоимость и сроки полезного использования которых существенно отличаются от стоимости и срока полезного использования объекта в целом, каждая такая часть признается самостоятельным инвентарным объектом. Стоимость и срок полезного использования части считаются существенно отличающимися, если разница составляет более 20% соответственно от стоимости и срока полезного использования объекта в целом.

(Основание: п. 10 ФСБУ 6/2020)

6.2.1. Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы.

В соответствии со статьей 258 Налогового кодекса Российской Федерации Правительство Российской Федерации постановило ставить на учет основные средства в соответствии с амортизационными группами

Компьютерная техника в ООО «ДиБиЭс Технологии» ставится по второй группе – имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно, по учету 36 месяцев.

Также, применяется пятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно, принимаем 120 месяцев.

Эта группа применяется к волоконно-оптическим сетям, которые соединяют Дата Центры:

- г. Москва, Рублевское шоссе, д. 28 - г. Москва, Коровинское шоссе, д. 41,
- г. Москва, Коровинское шоссе, д. 41 – г. Москва, Остаповский проезд, дом 22, стр. 13,
- г. Москва, Рублевское шоссе, д. 28 – г. Москва, Остаповский проезд, дом 22, стр. 13.

В ООО «ДиБиЭс Технологии» учет арендованных помещений ведется на счетах бухгалтерского учета, на которых отражаются права пользования активами (ППА) в соответствии с Планом счетов, настроенным программой 1С, а именно:

01.03. Арендованное имущество

08.04.2 Приобретение основных средств

76.07 Расчеты по аренде

При этом стоимость права пользования активом принимается равной его справедливой стоимости, а стоимость обязательства по аренде - приведенной стоимости остающихся неуплаченными арендных платежей, дисконтированных по ставке, по которой организация привлекала или могла бы привлечь заемные средства на сопоставимых с договором аренды условиях. (Основание: п. п. 49, 50 ФСБУ 25/2018).

6.3 Нематериальные активы

В соответствии с п. 6 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется как сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная организацией при приобретении, создании актива и обеспечении условий для использования актива в запланированных целях.

В соответствии с п. 28 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» амортизация по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным способом

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Общества в отчетном периоде (п. 33 ПБУ 14/2007).

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и обесценения нематериальных активов (п. 16 ПБУ 14/2007).

В составе нематериальных активов учитываются неисключительные права на программное обеспечение, используемое для обеспечения работы процессингового центра банковских карт.

В течение 2023 года было введено в эксплуатацию и поставлено на бухгалтерский учет (НМА) программное обеспечение Общества собственной разработки:

- Databox 3.0 с 01.07.2023 года
- Currency box 1.0 с 01.11.2023 года
- Recognize Facade 1.0 с 01.12.2023 года
- МКК Facade 1.0 с 01.12.2023 года

6.4 Материально-производственные запасы

В соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы» начиная с 01 января 2021 года, утвержденный Министерством Финансов Российской Федерации приказом от 15 ноября 2019 года №180н, который заменяет ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов».

Общество отражает в бухгалтерской отчетности переход на новые правила учета запасов – перспективно. Новый стандарт применяется только в отношении фактов хозяйственной жизни, которые имели место после начала применения стандарта.

- Оценка запасов ООО «ДИБИЭС ТЕХНОЛОГИИ», ведется дважды: при признании к учету и на отчетную дату – 31 декабря, каждого календарного года;

- ООО «ДИБИЭС ТЕХНОЛОГИИ» при приобретении (создании) запасов, в их себестоимость будет включать величину оценочного обязательства по демонтажу, утилизации запасов и восстановлению окружающей среды;
- Так же ООО «ДИБИЭС ТЕХНОЛОГИИ» с 01 января 2022 года применяет справедливую стоимость по МСФО, в частности, при оплате запасов неденежными средствами.

Запасами для целей бухгалтерского учета считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев.

Запасами являются, (п. 3 ФСБУ 5/2019):

- сырье, материалы, топливо, запасные части, комплектующие изделия, покупные полуфабрикаты, предназначенные для использования при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг;
- инструменты, инвентарь, спецодежда, спецоснастка, тара и другие аналогичные объекты, если они используются в течение периода не более 12 месяцев;
- готовая продукция, предназначенная для продажи;
- товары для перепродажи;
- готовая продукция, товары, переданные покупателям до момента признания выручки от их продажи;
- незавершенное производство, включая затраты на выполнение работ, оказание услуг до момента признания выручки;
- полуфабрикаты собственного производства, если ведется их обособленный учет;
- объекты недвижимого имущества для продажи (перепродажи);
- объекты интеллектуальной собственности для продажи (перепродажи).

К запасам не относятся сырье, материалы, комплектующие, запчасти и другие аналогичные объекты, предназначенные для создания, улучшения, восстановления внеоборотных активов (пп. "а" п. 3 ФСБУ 5/2019).

Запасы, предназначенные для управленческих нужд, отражаются на счете 10. В этом случае затраты на их приобретение (изготовление) учитывают в расходах периода, в котором они понесены: как управленческие расходы (на счете 26 "Общехозяйственные расходы") или как прямые расходы (на счете 20 "Основное производство").

Какие средства труда относятся к основным средствам, а какие - к запасам, в бухгалтерском учете определяйте исходя из периода их использования.

- Актив, который не потребляется и не продается в течение обычного операционного цикла, относят к запасам, если он предназначен для использования в течение периода, не превышающего 12 месяцев (п. 3 ФСБУ 5/2019). Стоимость актива не влияет на его классификацию.

В соответствии с п. 32 ФСБУ 5/2019 «Запасы», на конец отчетного года материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском балансе по фактической себестоимости.

Способ оценки материально-производственных запасов при выбытии – в Учетной политике ООО «ДиБиЭс Технологии» установлен способ списания материалов по себестоимости каждой единицы. Основание: п. 36 ФСБУ 5/2019 «Запасы».

6.5 Доходы

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п. 12 ПБУ 9/99):

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

В соответствии с п. 13 ПБУ 9/99 «Доходы организации» Общество может признавать в бухгалтерском учете выручку от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления по мере готовности работы, услуги, продукции или по завершении выполнения работы, оказания услуги, изготовления продукции в целом

Выручка от выполнения конкретной работы, оказания конкретной услуги, продажи конкретного изделия признается в бухгалтерском учете по мере готовности, если возможно определить готовность работы, услуги, изделия.

Показатель	2022 г, тыс. руб	2023 г, тыс. руб
Выручка	2 550 414	2 783 625
Проценты к получению	15 782	46 841
Прочие доходы	25 102	301 518

В состав строки «Прочие доходы» вошли	2022 г, тыс. руб	2023 г, тыс. руб
Прочий доход при продаже доли в уставном капитале коммерческой организации		253 410
Оценочные обязательства	5 828	43 436
Доходы от реализации прочего имущества	13 866	
Остальные прочие расходы совокупно составляют менее 15%	5 408	4 672

6.6 Расходы

В соответствии с п. 17 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

В соответствии с п. 18 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Общехозяйственные расходы, учитываемые на счете 26 "Общехозяйственные расходы", в соответствии с учетной политикой и списываются ежемесячно (п. п. 9, 20 ПБУ 10/99, Инструкция по применению Плана счетов) в дебет счета 90 "Продажи", субсчет 90.08 "Управленческие расходы по деятельности с основной системой налогообложения".

К элементу "Прочие затраты" в составе себестоимости услуг Общество отнесло налоги, сборы, платежи (включая платежи по обязательным видам страхования), отчисления в страховые фонды (резервы) и другие обязательные отчисления, производимые в соответствии с установленным законодательством порядком, затраты на оплату процентов по полученным кредитам, оплата работ по сертификации продукции, затраты на командировки, подъемные, плата сторонним организациям за пожарную и сторожевую охрану, за подготовку и переподготовку кадров, затраты на организационный набор работников, на гарантийный ремонт и обслуживание, оплата услуг связи, вычислительных центров, банков, плата за аренду в случае аренды отдельных объектов основных средств (или их отдельных частей), амортизация по нематериальным активам, затраты на оплату работ службы заказчика, а также другие затраты, входящие в состав себестоимости услуг, но не относящиеся к ранее перечисленным элементам затрат.

Прочие затраты Пояснения 6. Затраты на производство.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2023г.	за 2022г.
Материальные затраты	5610	7 076	4 874
Расходы на оплату труда	5620	2 236 659	843 370
Отчисления на социальные нужды	5630	30 505	21 353
Амортизация	5640	71 474	70 887
Прочие затраты	5650	187 951	104 493
Итого по элементам	5660	2 533 667	1 044 977
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
Изменение остатков (прирост [-]); незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]); незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	70
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	2 533 667	1 045 047

* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров

В состав строки 5650, вошли	2023	2022
Услуги по тех.поддержке/разработка ПО	121 541	19 064
Аренда помещений	11 525	4 890
Информационные, консультационные, профессиональные расходы	11 050	7 110
Сервисная поддержка оборудования		5 424
Закупка мебели	375	4 104
Расходы по добровольному страхованию	6 075	3 571
Ремонт в офисе		
Аудиторские услуги	121	2 060
Остальные прочие расходы совокупно составляют менее 15%	37 264	58 269

6.7 Учет расходов по займам и кредитам

Сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (далее - расходы по займам), являются проценты, причитающиеся к оплате заемодавцу (кредитору).

6.7.1. Порядок учета расходов по займам

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся на основании ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» как «Расходы по займам признаются прочими расходам»

Сумма займа на 31.12.2023 отражена в составе краткосрочных обязательств.

6.7.2 Сроки погашения заемных средств

Обществом заключено несколько договоров займа.

1) Договор займа б/н от 03.09.2020, заключенный в 2020 на общую сумму 1 251 000 тыс. рублей. На сумму Займа начисляются проценты по ставке 8 % (Восемь процента) годовых. Проценты за 2021 – 55 578 тыс. рублей, за 2022 - 74 505 тыс. рублей, за 2023 – 197 903 рублей.

На 31.12.2023 задолженность по данному договору составляет 1 030 668 тыс. рублей (задолженность по займу 832 765 тыс. рублей, задолженность по начисленным процентам – 197 903 тыс. рублей).

ООО «ДиБиЭс Технологии» по договору займа обязуется произвести погашение Займа вместе с начисленными Процентами не позднее 31 декабря 2024 года.

Договор займа б/н от 20.10.2020, заключенный в 2020 на сумму 16 000 тыс. рублей. Займ и проценты погашены в полном объеме.

6.8 Способы оценки имущества

В соответствии с п. 1 ст. 11 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» оценка имущества и обязательств производится для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в денежном выражении.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности Общества в отчетном периоде.

6.9 Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

В соответствии с п. 23 Приказа Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)» в целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

В частности, Общество относит к денежным эквивалентам депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или со сроком погашения три месяца и менее, а также высоколиквидные банковские векселя со сроком погашения до трех месяцев.

6.10 Курсовые разницы.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты Общества как прочие доходы или прочие расходы.

Курсы иностранных валют

Наименование	31.12.2023
ЗА 1 Доллар США	89,6883

6.11 Информация по налогу на прибыль 2023 года

ООО «ДиБиЭс Технологии» не применяет положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/2 с 01 января 2022 года. На основании Указа Президента РФ от 02.03.2022 № 83 компания применяет пониженную ставку 0% по налогу на прибыль. В связи с этим в 2022 году были проведены списания Отложенных налоговых активов в полном объеме.

Показатель	На 31 декабря 2022, тыс. руб.	На 31 декабря 2023, тыс. руб.
СТРОКА 1180 Отложенные налоговые активы		
СТРОКА 1420 Отложенные налоговые обязательства		
Отложенный налог на прибыль	-191 919	

6.12 Дебиторская задолженность

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между ООО «ДиБиЭс Технологии» и покупателями (заказчиками).

Ниже представлена расшифровка краткосрочной дебиторской задолженности по видам:

Наименование	На 31.12.2023, тыс.руб.	На 31.12.2022, тыс.руб.
Расчеты с покупателями и заказчиками	42 772	215 804
Авансы выданные	3 247	7 133
Прочая задолженность, всего	7 896	1 021 467
В том числе:		
Расчеты по налогам и сборам	4 626	4 056
Расчеты по процентам по выданным займам	1 998	
Задолженность по беспроцентному займу		1 015 800
Прочие	1 272	1 611
Итого	53 915	1 244 404

7.Связанные стороны

7.1. В соответствии с п. 6 Положения по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" (ПБУ 11/2008) (утв. Приказом Минфина России от 29.04.2008 N 48н) организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, раскрывает информацию о связанных сторонах в случаях, когда:

- такая организация контролируется или на нее оказывается значительное влияние юридическим и (или) физическим лицом;
- такая организация контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо;
- такая организация и юридическое лицо контролируются или на них оказывается значительное влияние (непосредственно или через третьи юридические лица) одним и тем же юридическим и (или) одним и тем же физическим лицом (одной и той же группой лиц).

К таким связанным сторонам, способным оказывать влияние на Общество, относятся:

- участники Общества.
- организации, контролируемые акционером участников.
- организации, которые контролируются или на них оказывается значительное влияние (непосредственно или через третьи юридические лица) одним и тем же юридическим и (или) одним и тем же физическим лицом (одной и той же группой лиц), что и Общество.

7.2. К сделкам со связанными сторонами относятся:

Связанная сторона	Характер отношений (напр., доля владения и т. д.)	Характер проводимых операций
Общество с ограниченной ответственностью «Платежные Технологии»	<p>С 08.11.2022 (участник с долей 99%)</p> <p>С 25.08.2023 (участник с долей 100%)</p>	<p>1) Договор передачи доли ООО «ДЕНЬГИ ВПЕРЕД» в уставной капитал ООО «Платежные Технологии» от 31.08.2023 Операции за 2023 год составили 680 751 тыс.руб.</p> <p>2) Дополнительное соглашение №1 от 02.05.2023 к лицензионному договору от 01.12.2022 (ПО Рассрочка) Операции за 2023 год составили 39 313 тыс., оплаты за 2023 год – 39 354 тыс.руб. задолженность на 31.12.2023 отсутствует</p> <p>3) Лицензионный договор от 01.11.2023 (ПО Redbox) Операции за 2023г составили 334 тыс.руб., оплаты 122 тыс.руб. На 31.12.2023 задолженность 212 тыс.руб.</p> <p>4) Договор оказания услуг от 01.11.2023 (ТП Оборудования) Операции за 2023г составили 80 тыс.руб., На 31.12.2023 задолженность 80 тыс.руб</p> <p>5) Договор об отчуждении исключительного права на логотип от 11.12.2023 Операции за 2023г составили 72 тыс.руб., На 31.12.2023 задолженность 72 тыс.руб</p> <p>6) Договор об отчуждении (передачи) исключительного права на сайт от 24.08.2023 (Pay-tech) Операции за 2023г составили 66 тыс.руб., На 31.12.2023 задолженность 55 тыс.руб</p>
Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Раунд кредит»	<p>С 08.11.2022 (участник с долей 99%)</p> <p>С 25.08.2023 (участник с долей 100%)</p>	<p>1) Договор аренды оборудования от 01.09.2023 (мониторы и ноутбуки) Операции за 2023г составили 33тыс.руб., На 31.12.2023 задолженность 33 тыс.руб</p> <p>2) Договор оказания услуг от 01.10.2023 (предоставление вычислительных мощностей) Операции за 2023г составили 450 тыс.руб., На 31.12.2023 задолженность 450 тыс.руб</p> <p>3) Купля-продажа мебели на основании счета № 114 от 04.12.2023 Операции за 2023г составили 66 тыс.руб., оплаты -66 тыс руб. На 31.12.2023 задолженность отсутствует.</p>

Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд»	С 25.10.2023 Общество участник с долей участия 100%	<p>1)Дополнительное соглашение №43 от 02.11.2023 к договору процессинга №10/09/15-ПЦ от 10.09.2023 Операции за 2023г составили 1 207 952 тыс.руб., оплаты -1 369 542 тыс руб. На 31.12.2023 задолженность составляет 18 293 тыс.руб.</p> <p>2)Договор купли-продажи мебели №26/12/2023 от 26.12.2023 Операции за 2023г составили 813 тыс.руб., оплаты -813 тыс руб. На 31.12.2023 задолженность отсутствует.</p> <p>3)Лицензионный договор №ДИБИЭС-БР/С-ВОХ от 29.12.2023 Операции в 2023г отсутствуют</p> <p>4) Договор оказания услуг №ДБС-БР/ВМ от 29.12.2023 (предоставление выч.мощностей) Операции в 2023г отсутствуют</p>
Лебедев Сергей Александрович	Генеральный директор Общества	<p>1) Соглашение о конфиденциальности от 10.07.2023. Операции за 2023г составили 5 900 тыс.руб., выплаты – 5 900 тыс руб.на 31.12.2023 задолженность отсутствует.</p> <p>2) Договор купли-продажи от 18.08.2023 доли в уставном капитале ООО МКК «Раунд кредит» Операции за 2023г составили 100 тыс.руб. , выплаты – 100 тыс.руб. на 31.12.2023 задолженность отсутствует.</p> <p>3)Договор купли-продажи доли от 18.08.2023 в уставном капитале ООО «Платежные Технологии» Операции за 2023г составили 50 тыс.руб., выплаты – 50 тыс.руб. на 31.12.2023 задолженность отсутствует.</p>
Акционерное общество «ДИБИЭС ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»	С 14.08.2023 Участник Обществ с долей участия 99,9%	<p>1) Соглашение о предоставлении финансовой помощи №1 от 14.08.2023</p> <p>2) Соглашение о предоставлении финансовой помощи №2 от 19.09.2023</p> <p>3) Соглашение о предоставлении финансовой помощи №3 от 06.12.2023</p> <p>Выплаты за 2023 год составили 28 815 тыс.руб. Остаток суммы к перечислению на 31.12.2023- 400 тыс.руб.</p>

8. Сведения о персонале

8.1. Численность сотрудников Общества

Среднесписочная численность сотрудников Общества за 2023 году составила 134 сотрудника, в 2022–106 сотрудников.

8.2. Вознаграждение основного управленческого персонала

ТОП менеджерам выплачиваются премии на основании решения Участников Общества и оформляется приказом Генерального директора Общества.

Вознаграждение за 2023 год ТОП менеджерам составило 1 838 378 тыс. рублей.
Вознаграждение за 2022 год ТОП менеджерам составило 205 393 тыс. рублей.

8.3. Получение годовых премий

Годовые премии сотрудникам Общества выплачиваются в соответствии с Положением Общества о премировании (утв. Приказом Генерального директора от «01» апреля 2015 года №01/труд.) и оформляется приказом Генерального директора Общества.

Годовая премия Генеральному директору выплачивается на основании решения Участников Общества и оформляется приказом Генерального директора Общества.

9. События после отчетной даты

После отчетной даты не произошли существенные события.

Генеральный директор
ООО «ДиБиЭс Технологии»

С.А. Лебедев

Главный бухгалтер
ООО «ДиБиЭс Технологии»

Г.И. Столбова

20 февраля 2024 года

