

Пояснительная записка
АО «Национальное кредитное бюро»,
к балансу за 2023 год.

Закрытое акционерное общество «Национальное кредитное бюро» зарегистрировано 04 августа 2005 года.

02 июля 2019 года Общество прошло перерегистрацию, сменив наименование на Акционерное общество «Национальное кредитное бюро».

Одновременно сменился юридический адрес: 121059, Москва г, Европы пл, дом 2, этаж 2, помещение I, ч. ком. 184

Фактический адрес: 121059, г. Москва, площадь Европы, д. 2, офис 200/2.

ИНН 7714611569 КПП 773001001

Генеральный директор: Малеев Владимир Иванович.

Главный бухгалтер Иващенко Елена Алексеевна

Тел. (495) 229-67-47

Среднесписочная численность 10 человек.

В 2023 году Общество продолжало соответствовать критериям отнесения к субъектам МСП, а именно, являлось микропредприятием: с ежегодным доходом, не превышающим 120 миллионов рублей, и численностью рабочего персонала - не более 15 человек;

Обществом размещено 500 обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей на общую сумму 50 000 рублей. С 2014 года ведение Реестра акционеров поручено АО «Новый регистратор»

С 18 апреля 2016 года Общество имеет Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ «Система графического анализа компаний» (СГА), с 17 мая 2016 года - лицензию «На деятельность по технической защите конфиденциальной информации». Лицензия действует бессрочно.

«Система графического анализа компаний» внесена в Единый реестр российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных (запись в реестре № 9920 от 25.03.2021).

С 30 апреля 2021 года Общество внесено в реестр аккредитованных организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий (номер записи 14053).

Финансово-хозяйственная деятельность Общества ведется с апреля 2006 года.

Основное направление деятельности Общества в 2023 году — предоставление информационных услуг через информационно-аналитическую систему, размещенную в сети Интернет по адресу www.creditnet.ru.

Общая выручка Общества за 2023 финансовый год составила 28 078 тыс. руб., что на 5 269 тыс. руб. больше, чем в 2022 году.

Большая часть услуг (87%), которые Общество оказывало в 2023 году, облагалась НДС по ставке 20%. Не облагались НДС следующие услуги:

- по коду операции 1010812 (операции по оказанию услуг по обработке информации, если местонахождением покупателя указанных услуг не является территория Российской Федерации) в соответствии подпунктом 4 пункта 1.1 статьи 148 НК РФ;
- по коду операции 1010256 (реализация прав на использование программы для электронных вычислительных машин, на основании лицензионных договоров), в соответствии с пункт 2, подпункт 26 ст. 149 НК РФ.

В периоды, когда доля таких услуг в общем объеме превышала 5%, Обществом велся отдельный учет по НДС.

Услуги клиентам оказывались по предоплате или с отсрочкой оплаты до 60 дней. На 31.12.2023 дебиторская задолженность клиентов перед Обществом — 3 944 тыс. руб., что составляет 52 % от общей дебиторской задолженности (7 577 тыс. руб.). Кроме задолженности клиентов в состав дебиторской задолженности входят "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" в сумме перечисленной организацией предварительной оплаты

(авансов) под поставку товаров, продукции, выполнение работ, оказание услуг; 68 "Расчеты по налогам и сборам" в сумме авансовых платежей или излишне уплаченных (взысканных) налогов и сборов; 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" в сумме излишне уплаченных взносов на обязательное социальное страхование, а также в сумме выплаченных пособий; 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" в сумме задолженности работников по беспроцентным займам; 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" в части прочей, не поименованной выше, дебиторской задолженности.

Детализация показателя по строке 1230 "Дебиторская задолженность" в Балансе не приводится, а раскрывается в Пояснениях.

Кредиторская задолженность на 31.12.2023 г. составляет 9 811 тыс. руб., в том числе по полученным от контрагентов авансам — 5 652 тыс. руб., что составляет 57,6 % всей кредиторской задолженности, в которую также входят:

60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" - в части задолженности перед поставщиками и подрядчиками, срок погашения которой менее 12 месяцев; 68 "Расчеты по налогам и сборам" (НДФЛ, НДС, налог на прибыль, транспортный налог); 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"; 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" - в части прочей краткосрочной кредиторской задолженности и обязательств; 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" - в части начисленных, но не выплаченных заработной платы, премий, пособий.

Среди кредиторской задолженности просроченной нет.

Детализация показателя по строке 1520 "Кредиторская задолженность" в Балансе не приводится, а раскрывается в Пояснениях.

В соответствии с требованиями законодательства Общество обязано создавать резерв по сомнительным долгам. Согласно Учетной политике, резерв создается как в бухгалтерском, так и в налоговом учете по сомнительной задолженности со сроком возникновения не менее 3-х месяцев. В течение 2023 года в связи с отсутствием необходимости отчислений в резерв не делалось. На 31.12.2023 г. сумма резерва составляет 0 рублей. Списанная просроченная дебиторская задолженность, не погашенная в срок, установленный договором, собрана на забалансовом счете 007 для наблюдения в течение 5 лет. За 2023 год на счет 007 было списано 54 тыс. руб., списано безнадежной задолженности по истечению 5 лет наблюдения на 153 тыс. руб. Остаток на 31.12.2022 г. — 857 тыс. руб.

Расходы Общества делятся на прямые и косвенные. К прямым расходам относятся: амортизация основных средств, используемых при оказании услуг, покупка оборудования стоимостью менее 40 000 рублей для оказания услуг, стоимость Интернета, программного обеспечения, услуги IT-специалистов, работающих по договорам подряда, и информации для производства информационных отчетов. К косвенным расходам относятся следующие расходы: заработная плата сотрудников, отчисления в социальные фонды, амортизация оборудования, используемого для управления организацией, расходы, связанные с арендой помещения, страхованием имущества и другие. Общая сумма расходов признанных составила 29 408 тыс. руб., что на 5 449 тыс. руб. больше, чем в 2022 году. При этом, материальные расходы увеличились на 584 тыс. руб. (за счет увеличения затрат на услуги IT-специалистов, работающих по договорам подряда), расходы на оплату труда увеличились на 1 088 тыс. руб.; отчисления на социальные нужды увеличились на 203 тыс. руб. (в 2023 году Общество продолжило применять тарифы для субъектов малого и среднего предпринимательства); прочие расходы увеличились на 3 470 тыс. руб.

В 2023 году Общество приобрело и приняло в эксплуатацию основные средства на сумму 115,5 тыс. руб., с этим связано увеличение расходов на амортизацию на 104 тыс. руб.

В 2023 году Общество приняло на учет нематериальный актив «Поиск аффилированных и зависимых лиц» «ПАЗЛ» первоначальной стоимостью 1 715 тыс. руб., создание которого проходило собственными силами. Программа «Поиск аффилированных и зависимых лиц» «ПАЗЛ» внесена в Единый реестр российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных (запись в реестре № 20364 от 14.12.2023). Срок амортизации данного актива установлен в 120 месяцев. Способ — линейный.

При начислении амортизации основных средств применялся линейный способ начисления амортизации по всем видам основных средств. Затраты на амортизацию в 2023 году составили 136 тыс. руб.

Согласно принятой учетной политике реализация определялась «по отгрузке».

Для целей налогообложения НДС организация не принимала к вычету НДС по перечисленным суммам оплаты (частичной оплаты) в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг).

Поступавшие на расчетный счет Общества средства расходовались на разработку программного обеспечения, выплату заработной платы сотрудникам, уплату обязательных налогов и сборов, а также текущие хозяйственно-операционные расходы.

В 2023 году дивиденды учредителю не выплачивались.

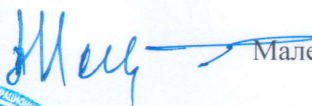
На 31.12.2022 Общество имело неперенесенный убыток прошлых лет в размере 2 236 494 руб. В 2023 году Общество получило прибыль 2 337 рублей. Сумма убытка прошлых лет за счет полученной в текущем году прибыли не уменьшалась и осталась без изменений.

Стоимость чистых активов Общества сократилась с 13 505 тыс. руб. в 2021 году до 11 795 тыс. руб. в 2022 году. При этом, увеличилась стоимость основных средств, запасов, дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений, при одновременном сокращении стоимости денежных средств и увеличении кредиторской задолженности.

На протяжении 2023 года бухгалтерский и налоговый учет велись с помощью программы «1С» Предприятие. При совпадении данных бухгалтерского и налогового учета отдельные регистры по налоговому учету не составлялись.

В 2024 году общество планирует продолжать свою деятельность.

Генеральный директор

 Малеев В.И.

