

АО «Банки.ру Маркетплейс»
117638, г. Москва, ул. Одесская, дом 2, комната 5

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

АО «Банки.ру Маркетплейс»

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банки.ру Маркетплейс» (далее – «Общество»), занимающегося разработкой компьютерного программного обеспечения за 2023 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Все суммы представлены в тыс. руб. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

1. Основные сведения об организации.

Акционерное общество «Банки.ру Маркетплейс», юридический адрес: 117638, г. Москва, ул. Одесская, дом 2, комната 5

Фактический адрес: 117638, г. Москва, ул. Одесская, дом 2, комната 5
Дата государственной регистрации: 30 ноября 2021 г.

ОГРН: 1217700577819
ИНН: 7727478748
КПП: 772701001

По состоянию на 31 декабря 2023 года Общество территориально обособленных подразделений не имеет.
Бухгалтерская отчетность общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности и Федерального закона № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. «О бухгалтерском учете».

Среднесписочная численность сотрудников на конец 2023 года составила – 2 человека, на конец 2022 года - 1 человек.

Исполнительный орган Общества представлен следующим образом:

Генеральный директор – Халанский Роман Владиславович.

В обществе не создается совет директоров, функции совета директоров осуществляет Общее собрание акционеров Общества.

Основной вид деятельности общества: Деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения

Общество зарегистрировано 30.11.2021г. для ведения деятельности в качестве оператора финансовой платформы. В 2022г. Общество подало документы в Банк России для включения в реестр операторов финансовых платформ, в соответствии с частью 11 статьи 11 Федерального закона от 20 июля 2020 г. № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

06.09.2022г. Акционерное общество «Цифровые технологии» включено Банком России в реестр операторов финансовых платформ, в соответствии с частью 11 статьи 11 Федерального закона от 20 июля 2020 г. № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы». В течение 2022 года велись технологические подготовительные работы для начала работы платформы. Первые сделки с использованием платформы прошли в ноябре-декабре 2022г.

В течение 2023г. велись дальнейшие технические работы по отладке процессов, а также по технологической интеграции платформы с банками-партнерами.

На основании Протокола №23 внеочередного собрания акционеров Общества от 12.07.2023 произведено изменение фирменного наименования Общества с Акционерное общество «Цифровые технологии» на Акционерное общество «Банки.ру Маркетплейс». Внесены соответствующие изменения в Устав Общества.

Общество подлежит обязательному аудиту на основании Указания Центробанка РФ от 21 сентября 2022 г. N 6243-У. Аудитор общества ООО «АудитЭКС» является членом СРО ААС, включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером 12006354150.

Настоящая отчетность была подписана 15 марта 2024 г.

2. Основные положения учетной политики

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 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 2023 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями. Ведение учета и составление отчетности Общества также регламентируется Федеральным законом от 20 июля 2020 г. № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»

Учетная политика общества утверждена Приказом № 1 от 30 ноября 2021 года.

В 2023 году ведение бухгалтерского учета и обработка учетной информации осуществляется в организации автоматизированным способом с помощью программы "1С: Бухгалтерия 8.3".

Общество в 2023г. не применяет ФСБУ 14/2020 «Нематериальные активы». Учет капитальных вложений ведется с 01.01.2022г. в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета 26/2020 "Капитальные вложения", утвержденным Приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н.

Неопределенность оценочных значений

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

- резерв по сомнительным долгам;
- сроки полезного использования нематериальных активов;
- резерв на предстоящую оплату отпусков, неиспользованных на отчетную дату;
- резерв на выплату вознаграждения по итогам работы
резервы, образованные в связи с последствиями условных фактов хозяйственной деятельности.

Основные средства

Для бухгалтерского учета основных средств Общество применяет ФСБУ 6/2020.

Единицей учета основного средства считается инвентарный объект. В качестве инвентарного объекта учитывается объект ОС со всеми его приспособлениями и принадлежностями.

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.

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

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 20% первоначальной стоимости основного средства.

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

Сроки полезного использования основных средств (в годах), использованные для начисления амортизации, приведены ниже:

Группы основных средств	Сроки полезного использования
Транспортные средства	Пятая группа (свыше 7 лет до 10 лет включительно)
Оргтехника	Вторая группа (свыше 2 лет до 3 лет включительно)
Прочее	Согласно классификатору

По основным средствам, отсутствующим в Классификации, утвержденной Правительством РФ, срок полезного использования устанавливается Обществом самостоятельно в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей. При этом в отношении объектов ОС, эксплуатировавшихся предыдущими собственниками, учитывается срок их фактического использования на дату принятия к учету.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. Существенным отличием считается отнесение частей объекта к разным группам классификации основных средств.

В учете выделяются следующие группы однородных объектов ОС:

- земельные участки;
- здания, помещения;
- оборудование;
- транспортные средства;
- компьютерная техника;
- офисная мебель

По переоцененной стоимости учитываются:

- земельные участки;
- здания, строения, помещения.

Иные ОС учитываются по первоначальной стоимости.

Переоценка ОС проводится путем пересчета их первоначальной стоимости и накопленной амортизации так, чтобы балансовая стоимость объекта ОС после переоценки равнялась его справедливой стоимости.

Накопленная дооценка ОС, отраженная в составе капитала, списывается на нераспределенную прибыль единовременно при списании объекта ОС, по которому была накоплена дооценка.

Переоценка объектов ОС проводится ежегодно на конец отчетного года. Все результаты переоценки ОС подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Организация проводит проверку ОС на обесценение в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов".

Начисление амортизации объекта ОС начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете

По всем объектам ОС, за исключением ОС, которые не подлежат амортизации, амортизация

начисляется линейным способом.

Финансовый результат от выбытия ОС относится на счет учета прочих доходов и расходов.

Списание основного средства с баланса Общества производится по решению Генерального Директора Общества. Затраты на демонтаж, утилизацию объекта основных средств признаются расходами периода, в котором были понесены.

Разница между суммой балансовой стоимости списываемого объекта основных средств и затрат на его выбытие, с одной стороны, и поступлениями от выбытия этого объекта, с другой стороны, признается доходом или расходом в составе прибыли (убытка) периода, в котором списывается объект основных средств.

Затраты по ремонту основных средств рассматриваются как текущие прочие расходы.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый отчетный период применения ФСБУ 6/2020 организация не пересчитывает сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному. При этом проводится единовременная корректировка балансовой стоимости ОС на начало отчетного периода в соответствии с переходными положениями ФСБУ 6/2020 "Основные средства".

Учет арендных отношений

Общество использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде, если:

- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды. Решение об использовании этого права по каждой группе однородных по характеру и способу использования предметов аренды, в отношении которых выполняются указанные ниже условия, закрепляется отдельным приказом руководителя;
- рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов. Решение об использовании этого права по каждому предмету аренды, в отношении которого выполняются указанные ниже условия, закрепляется отдельным приказом руководителя.

Данное право используется, если одновременно выполняются следующие условия:

- а) договором не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору (а также отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа);
- б) не предполагается предоставление предмета аренды в субаренду.

Если организация принимает решение не признавать право пользования активом и обязательство по аренде, то арендные платежи она учитывает в качестве расхода равномерно в течение срока действия договора аренды.

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. . Учет капитальных вложений в НМА ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета "Капитальные вложения" ФСБУ 26/2020, утвержденным Приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н.

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

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется (п. 23 ПБУ 14/2007).

В течение отчетного периода Общество не выявило факторов, свидетельствующих о необходимости уточнения сроков полезного использования, а также способов определения амортизации нематериальных активов. Определить срок полезного использования нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования с достаточной степенью надежности не представляется возможным.

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).

Сроки полезного использования нематериальных активов в целях начисления амортизации:

Нематериальные активы	Сроки полезного использования
Домены	10 лет
ПО	10 лет

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). Индикаторов по обесценению нет (п.22 ПБУ 14/2007).

В соответствии с п. 14 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом: первоначальная стоимость таких активов определяется исходя из стоимости активов, переданных или подлежащих передаче. При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче по таким договорам, величина стоимости нематериальных активов, полученных Обществом, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах

приобретаются аналогичные нематериальные активы.

Общество планирует переход на применение Федерального стандарта бухгалтерского учета "Нематериальные активы" ФСБУ 14/2022, утвержденного Приказом Минфина России от 30.05.2022 № 86н. с 1 января 2024г. В бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый отчетный период применения ФСБУ 14/2022 организация не будет пересчитывать сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному. При этом будет проведена единовременная корректировка балансовой стоимости НМА на начало отчетного периода (в межотчетный период) в соответствии с переходными положениями ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы". Аналогичный порядок будет применяться в отношении капитальных вложений в НМА.

Капитальные вложения

Учет капитальных вложений ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета 26/2020 "Капитальные вложения", утвержденным Приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н.

В связи с началом применения ФСБУ 26/2020 с 01.01.2022г. Общество отражает изменения учетной политики перспективно.

Капитальные вложения признаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на приобретение, создание, улучшение и (или) восстановление объектов основных средств. Единицей учета капитальных вложений является приобретаемый, создаваемый, улучшаемый или восстанавливаемый объект основных средств.

Дебиторская задолженность

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. В частности, сомнительной признается задолженность, не оплаченная в течение 180 дней после даты выставления акта выполненных работ/оказанных услуг.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

Доходы

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или)

величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 № 32н (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г., 18 сентября 2006 г., 27 ноября 2006 г.)). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

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;
- услуги оказаны и приняты заказчиком;
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

В соответствии с Федеральным законом от 20 июля 2020 г. № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» выручкой Общества признаются доходы от услуг по идентификации участников финансовой платформы и по обеспечению взаимодействия, в том числе информационного, направленного на заключение финансовой сделки

Расходы

Порядок признания управленческих расходов

В составе управленческих расходов учитываются расходы на зарплату и компенсации, премии, отчисления с фонда оплаты труда (далее – «ФОТ») административного персонала. Также в состав управленческих расходов включаются такие расходы, как аренда, офисная мебель и оборудование, не удовлетворяющее критериям признания в качестве ОС, канцтовары, курьерские услуги, питание сотрудников, ДМС, консультационные и юридические услуги, аудиторские услуги, командировочные расходы, подбор и обучение персонала, расходы на охрану и охрану труда.

Порядок признания коммерческих расходов

В составе коммерческих расходов учитываются расходы коммерческого департамента: заработная плата и компенсации, премии, отчисления с ФОТ, реклама в интернете, промо-акции, продвижение платформы.

Затраты на оказание услуг по основной деятельности учитываются на счете 20 «Общехозяйственные расходы» с аналитическим учетом по видам расходов и

подразделениям.

Незавершенное производство отсутствует.

К прямым расходам, связанным выполнением работ и оказанием услуг относятся: заработная плата, страховые взносы, материалы (работы, услуги), непосредственно относящиеся к основной деятельности Общества, расходы, связанные непосредственно с созданием платформы, расходы на колл центр, амортизация технологического оборудования, расходы на лицензии ПО, непосредственно связанного с обеспечением функционирования платформы, расходы на обеспечение безопасности информации и сделок с использованием платформы.

Управленческие расходы, учитываемые по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы», по окончании отчетного периода списываются непосредственно в дебет счета 90 «Реализация продукции (работ, услуг)».

Коммерческие и управленческие расходы признаются полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности (п.9 ПБУ 10/99).

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

В составе прочих расходов Общество учитывает следующие виды расходов:

- расходы по курсовым разницам по пересчету стоимости активов и обязательств в функциональную валюту;
- отчисления в резервы под оценочные обязательства/резервы предстоящих расходов; прочие внереализационные доходы.

Учет расходов будущих периодов

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида. В бухгалтерском учете данные затраты отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов», и в том случае, если они имеют долгосрочный характер, включаются в строку баланса «Прочие внеоборотные активы». Затраты изначально краткосрочного характера включаются в строку баланса «Прочие оборотные активы».

На расходы будущих периодов относятся расходы на приобретение лицензий и права пользования программными продуктами. В зависимости от срока полезного использования расходы делятся на долгосрочные и краткосрочные (менее года).

Списание расходов на приобретение лицензий, программного обеспечения, программ для

ЭВМ:

- (при наличии лицензионного или сублицензионного договора, неисключительное право) производится равномерно, исходя из срока действия лицензий и приобретенных прав на программные продукты, установленного договором. Если срок не установлен, списание производится в течение 5 лет.
- (при приобретении по договорам поставки или присоединения) производится равномерно, исходя из срока действия лицензий и приобретенных прав на программные продукты, установленного договором. При отсутствии срока полезного использования в договоре, Общество устанавливает срок списания в течение 5 лет.

Учет расходов по займам и кредитам

Полученные займы и кредиты учитываются в составе краткосрочных либо долгосрочных заемных средств, в соответствии с условиями договора, а именно:

- При сроке погашения, не превышающем 12 месяцев, займы и кредиты учитываются в составе краткосрочной задолженности по кредитам и займам;
- При сроке погашения, превышающем 12 месяцев в составе долгосрочной задолженности по кредитам и займам.

Общество осуществляет перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную задолженность.

Дополнительные расходы по займам (кредитам) включаются в состав прочих расходов в момент их возникновения.

Учёт оценочных обязательств

Учет оценочных обязательств ведётся в соответствии с ПБУ 8/2010.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у организации существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной жизни, исполнения которой организация не может избежать.;
- уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;
- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена

Оценочные обязательства отражаются на счете учета резервов предстоящих расходов. При признании оценочного обязательства в зависимости от его характера величина оценочного обязательства относится на расходы по обычным видам деятельности или на прочие расходы либо включается в стоимость актива.

Способы оценки имущества

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

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, по рыночной стоимости на дату оприходования; имущества, произведенного в самой организации, по стоимости его изготовления.

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

Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

Денежные средства и их эквиваленты

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.

Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: а) денежные потоки комиссионера или агента в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг (за исключением платы за сами услуги); б) косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее; в) поступления от контрагента в счет возмещения коммунальных платежей и осуществление этих платежей в арендных и иных аналогичных отношениях; г) оплата транспортировки грузов с получением эквивалентной компенсации от контрагента.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто также в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата, частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: а) взаимно обусловленные платежи и поступления по расчетам с использованием банковских карт; б) покупка и перепродажа финансовых вложений; в) осуществление

краткосрочных (как правило, до трех месяцев) финансовых вложений за счет заемных средств, в) продажа валюты.

Учет денежных потоков в иностранной валюте

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа. При незначительном изменении официального курса иностранной валюты к рублю, устанавливаемого Центральным банком Российской Федерации, пересчет в рубли, связанный с совершением большого числа однородных операций в такой иностранной валюте, может производиться по среднему курсу, исчисленному за месяц или более короткий период.

В случае если незамедлительно после поступления в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет полученную сумму иностранной валюты на рубли, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически полученных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли. В случае если незадолго до платежа в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет рубли на необходимую сумму иностранной валюты, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически уплаченных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли.

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода отражаются в отчете о движении денежных средств в рублях в сумме, которая определяется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006). Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков Общества и остатков денежных средств и денежных эквивалентов 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.

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена финансовая отчетность.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2023г. составил:

- доллар США 89,6883 рублей;
- евро 99,1919 рублей

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2022г. составил:

- доллар США 70,3375 рублей;
- евро 75,6553 рублей

Иное

Если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов бухгалтерской (финансовой) отчетности (п. 7 ПБУ 1/2008).

3. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов в течение отчетного периода представлено в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме (Приложение №3 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 г. N 66н, далее – Пояснения), Таблица 1.1.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.

В 2022 году Общество приобрело исключительное право на ЭВМ Финансовая платформа стоимостью 2 650 тыс. руб..

ЭВМ Финансовая платформа введено в эксплуатацию в 2023г. Срок полезного использования 120 месяцев.

4. Основные средства

Движение и наличие основных средств и доходных вложений в материальные ценности и соответствующего накопленного износа представлено в Таблице 2.1 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Информация об изменениях стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (достройка, дооборудование, реконструкция, частичная ликвидация и переоценка объектов основных средств) представлена в Таблице 2.3 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Информация о движении и наличии объектов незавершенного строительства и незаконченных операциях по приобретению, модернизации и т.п. основных средств представлена в Таблице 2.2 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

6. Дебиторская задолженность

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности за отчетный период представлена в Таблице 5.1. пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. В обороты не включена дебиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде.

По состоянию на 31 декабря 2023 г, 31 декабря 2022 г. в составе дебиторской задолженности отсутствовали предоставленные займы.

Основные дебиторы по состоянию на 31.12.2023г.:

АО "БАНК ДОМ.РФ" – 1 945 тыс. руб.

ПАО КБ «Центр-инвест» - 190 тыс. руб.

ПАО БАНК СИНАРА. – 148 тыс. руб.

На 31.12.2022г.:

ООО "ИС-РАРУС СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ РЕШЕНИЯ" – 624 тыс. руб.

ООО "ДИАСОФТ ДИДЖИТАЛ" – 299 тыс. руб.

ООО "ДИАСОФТ ЭКОСИСТЕМА" - 299 тыс. руб.

В составе дебиторской задолженности отражены начисленные проценты по депозиту на 95 000 тыс. руб. Средства размещены по ставке 15,81% на срок 31 день с 18.12.2023г. по 18.01.2024г.

7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают по состоянию на 31 декабря (тыс. руб.):

	2023 г.	2022 г.
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках	75 992	117 158
Денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках	-	-
Итого денежные средства в составе бухгалтерского баланса	75 992	117 158
Денежные эквиваленты	-	-
Итого денежные средства в составе отчета о движении денежных средств	75 992	117 158

8. Прочие активы

Прочие активы включают по состоянию на 31 декабря (тыс. руб.):

Виды активов	2023 г.		2022 г.	
	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные
Расходы будущих периодов	-	2 900	-	1 826
Денежные документы	-	-	-	-
Итого	-	2 900	-	1 826

Общество произвело расходы по приобретению неисключительных прав и лицензий. В бухгалтерском учете данные расходы отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов». Расходы, имеющие долгосрочный характер (будут погашены более чем в течение 12 месяцев после отчетной даты) включаются в I раздел Бухгалтерского баланса «Внеоборотные активы» (строка «Прочие внеоборотные активы»), расходы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев с отчетной даты, включаются во II раздел Бухгалтерского баланса «Оборотные активы» (строка «Прочие оборотные активы»).

9. Оценочные обязательства

Информация о наличии и движении оценочных обязательств за отчетный период представлена в Таблице 7 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Резервы по состоянию на 31 декабря имели следующую структуру:

Из общей суммы резервов:	2023 г.	2022 г.
Долгосрочные	-	-
Краткосрочные	1 001	401
Итого	1 001	401

Резервы на предстоящую оплату отпусков, неиспользованных на отчетную дату

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников, не использованных по состоянию на 31 декабря 2023 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2023 г. будет использован в первой половине 2024 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 г.

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников, не использованных по состоянию на 31 декабря 2022 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2022 г. будет использован в первой половине 2023 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 г.

Резервы на аудит РСБУ

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом услуг по обязательному аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с РСБУ за 2023 год. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2023 г. будет использован в первой половине 2024 года. По мнению руководства, фактический расход по оплате услуг не превысит сумму резерва, отраженную в отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 г.

Сумма резерва на аудит по состоянию на 31.12.2023г. – 540 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2022г. – 246 тыс.руб.

10. Кредиторская задолженность

Наличие и движение кредиторской задолженности в отчетном периоде раскрывается в Таблице 5.3 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. В оборотах не включена кредиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде.

Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками выраженная в иностранной валюте (в долларах США) по состоянию на 31 декабря 2023 г. отсутствует.

Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками выраженная в иностранной валюте (в долларах США) по состоянию на 31 декабря 2022 г. отсутствует.

Просроченная кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 г. отсутствует.

Основные кредиторы по состоянию на 31.12.2023г:

ООО "ИНФОРМАЦИОННОЕ АГЕНТСТВО "БАНКИ.РУ" -

АО НИП "ИНФОРМЗАЩИТА"

ООО "ТЕЛЕКОНТАКТ".

На 31.12.2022г.:

ООО "ИНФОРМАЦИОННОЕ АГЕНТСТВО "БАНКИ.РУ"

ООО "ТЕЛЕКОНТАКТ"

ООО "ЛОНГ АЙЛЕНД АЙ-ТИ".

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами по состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022г. отсутствует

Задолженность по налогам и сборам

Задолженность по налогам по состоянию на 31 декабря включает (тыс. руб.):

	2023 г.	2022 г.
Налог на добавленную стоимость	-	-
Налог на прибыль	-	-
Транспортный налог	-	-
Итого задолженность по налогам и сборам	-	-

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022гг. Общество не имело просроченных обязательств по налогам и сборам.

11. Выручка (доходы) от реализации

Выручка Общества за период сформирована следующим образом:

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей), тыс. руб.	
	2023 г.	2022 г.
Доходы от услуг по идентификации участников финансовой платформы и по обеспечению взаимодействия, в том числе информационного, направленного на заключение финансовой сделки	8 739	87
Итого	8 739	87

12. Расходы, связанные с реализацией.

Коммерческие и управленческие расходы признаются в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности (п.9 ПБУ 10/99 «Расходы организации»).

Расходы, связанные с реализацией в 2023 году для целей бухгалтерского учета, составили – 20 088 тыс. руб.

Расходы, связанные с реализацией в 2022 году для целей бухгалтерского учета, составили – 10 896 тыс. руб.

Валовый убыток в 2023г. составил (766) тыс. руб., в 2022 году (4 244) тыс. руб.

Информация о себестоимости произведенных и реализованных в отчетном периоде товаров (работ, услуг) в разрезе элементов затрат представлена в Таблице 6 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Коммерческие расходы были представлены следующими статьями (тыс. руб.):

Наименование показателя	2023	2022 г.
Затраты на оплату труда	1 220	71
Отчисления на социальные нужды	368	22
Расходы на рекламу	446	
Итого коммерческие расходы	2 034	93

Управленческие расходы были представлены следующими статьями (тыс. руб.):

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Затраты на оплату труда	2 343	1 895
Прочие расходы на сотрудников	119	61
Консультационные услуги	6	
Аренда	1 380	1 035
Отчисления на социальные нужды	708	581
Информационная безопасность	2 448	2 243
Расходы на аудит	774	246
Командировочные расходы	-	-
Прочие затраты	771	411
Итого управленческие расходы	8 549	6 472

13. Прочие доходы

Прочие доходы	2023г.	2022 г.
Списаны избыточные резервы под оценочные обязательства/резервы предстоящих расходов	-	-
Курсовые разницы	-	-
Прочие	3	-
Поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств, продукции, товаров	-	-
Итого прочие доходы	3	-

Общество ведет деятельность в одном операционном сегменте.

В отчете о финансовых результатах организация показывает свернуто прочие доходы и соответствующие им прочие расходы в следующих случаях:

- прочие доходы от выбытия объектов нематериальных активов и связанные с этим прочие расходы;
- прочие доходы и расходы, связанные с увеличением и уменьшением оценочных резервов одного вида. (Основание: п. 18.2 ПБУ 9/99, п. 21.2 ПБУ 10/99);
- прочие доходы и расходы, связанные с продажей валюты (Основание: ПБУ 23/2011).

Проценты к получению в 2023г. составили 8 053 тыс. руб., в 2022 – 2 602 тыс. руб.

14. Прочие расходы

Прочие расходы	2023г.	2022 г.
Курсовые разницы	-	-
Отчисления в резервы под оценочные обязательства/резервы предстоящих расходов	-	-
Расходы по передаче товаров (работ, услуг) безвозмездно и для собственных нужд	32	-
Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями	859	69
Убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году	133	-
Прочие	-	1
Итого прочие расходы	1 024	70

15. Финансовый результат, полученный от хозяйственной деятельности.

Убыток, полученный от основных видов деятельности в 2023 году, для целей бухгалтерского учета, составил – 4 851 тыс. руб.

Убыток, полученный от основных видов деятельности в 2022 году, для целей бухгалтерского учета, составил – 8 227 тыс. руб.

16. Расчеты по налогу на прибыль.

Величина текущего налога на прибыль в бухгалтерском учете определяется на основании отраженных в нем показателей условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль и отложенных налоговых активов и обязательств. Эта величина соответствует сумме текущего налога по декларации по налогу на прибыль.

Ставка по налогу на прибыль 3% - в федеральный бюджет, 17% - в региональный бюджет.

Условный доход по налогу на прибыль составил: за 2023 год - 1 393 тыс. руб., за 2022 год- 1 686 тыс. руб.

Условный расход по налогу на прибыль составил: за 2023 год - 530 тыс. руб., за 2022 год- 31 тыс. руб.

Постоянное налоговое обязательство за 2023 год – 105 тыс. руб., за 2022 год – 8 тыс. руб.

	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
Сумма отложенного налога на прибыль	758	1 647

17. Уставный капитал

	Уставный капитал (тыс. руб.)
На 31 декабря 2023 г.	125 000
На 31 декабря 2022 г.	125 000

Процент полностью оплаченных акций по состоянию на 31.12.2022 г. составил: 100 %.

Держателем реестра акционеров Общества является Акционерное общество «Регистраторское общество «Статус» (ОГРН 1027700003924).

18. Связанные стороны

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с обществами, которые являются связанными сторонами. В 2022г. произошла смена акционеров Общества без увеличения общего количества выпущенных акций. В 2023г. изменений в составе акционеров не было.

К операциям со связанными сторонами, в основном, относятся операции:

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции, включая предоставление займов.

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» были выделены следующие связанные стороны:

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в акционерном капитале Общества, %	Доля участия Общества в акционерном капитале связанной стороны, %
---	--	--	---	---	---

Основное хозяйственное общество					
1.	ДИПЛУСКАЙ ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	2003, Никосия, Кипр, Иоанни Стилиану, 6, 2й этаж, квартира/офис 202	Акционер (до 13.12.2022)	100%	--
2.	Беккер Михаил Александрович	119146, г. Москва, пр-кт Комсомольский, д. 23/7, кв. 25	Акционер (с 14.12.2022) бенефициарный владелец	70,12%	--
3.	Фарленков Антон Сергеевич	125252, г. Москва, ул. Алабяна, д. 13, корп. 1, кв. 127	Акционер (с 14.12.2022) бенефициарный владелец	29,88%	--
Другие связанные стороны					
2.	Халанский Роман Владиславович	г. Москва, г. Зеленоград, корп.1805, кв. 3	Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа Общества	--	--

Стоимостные показатели, условия, сроки и форма расчетов по незавершенным на 31 декабря операциям (тыс. рублей с НДС):

	2023 г.	Условия и сроки осуществлени я расчетов	Форма расчетов
Дебиторская задолженность и авансы выданные			
- основного хозяйственного общества	-		
-другие связанные стороны	-		
- дочерних хозяйственных обществ	-		
Кредиторская задолженность			
- основного хозяйственного общества	-		
- другие связанные стороны	-		
Авансы полученные			
-другие связанные стороны	-		
- дочерних хозяйственных обществ	-		
Задолженность по кредитам и займам полученным			
-другие связанные стороны	-		

- дочерних хозяйственных обществ	-		
----------------------------------	---	--	--

Виды и объем операций со связанными сторонами, включая существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами (тыс. руб.):

	2023 г.	2022 г.
Продажа товаров, работ, услуг		
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- другие связанные стороны	-	-
Приобретение товаров, работ, услуг		
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- другие связанные стороны	-	-
Предоставление имущества в аренду связанным сторонам		
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- другие связанные стороны	-	-
Финансовые операции, включая займы – выданные связанным сторонам		
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- другие связанные стороны	-	-
Продажа доли в капитале дочерней компании		
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- другие связанные стороны	-	-
Поступление денежных средств от связанных сторон:		
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- другие связанные стороны		
Направление денежных средств связанным сторонам:		
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- другие связанные стороны	-	-

В течение 2022-2023гг. году Общество выплатило следующие вознаграждения основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат (тыс. руб.):

	2023г.	2022 г.
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи, отпуск, лечение, медицинское обслуживание, коммунальные услуги и т.п.)	598	610

Долгосрочные вознаграждения не предусмотрены.

19. Условные обязательства и условные активы

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной

экономики. Кроме того, в феврале 2022 года произошло обострение геополитической напряженности. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций (включая банки), физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций. В марте 2022 года в Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения на осуществление выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам и ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики с целью нивелирования последствий вышеуказанных факторов.

Налогообложение

Российское налоговое и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества положений законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

В 2023 году основные изменения связаны со сложившейся геополитической ситуацией, продиктованной в первую очередь экономическими санкциями против России рядом зарубежных стран. Эти события могут существенно повлиять на деятельность российских субъектов в различных отраслях экономики.

Изменением геополитической ситуации предусматриваются изменения в сфере налогового, таможенного и других видов законодательства. В частности, основные изменения в налоговом законодательстве коснулись применения трансфертного ценообразования, контролируемых иностранных компаний, порядок применения налоговых льгот, вопросов амнистии капитала, налогообложения интеллектуальной собственности, инвестирования и других аспектов налогообложения.

В 2023 году российские налоговые органы применяли механизмы, направленные против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования. В частности, заслуживают существенного внимания применение любых льгот по налоговым соглашениям (в частности, с точки зрения концепции бенефициарного собственника и Многосторонней конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения), трансграничные структуры, связанные с внутригрупповым финансированием, лицензированием и оказанием услуг, а также концепции налогового резидентства и постоянного представительства как в России, так и за ее пределами.

Российские налоговые органы продолжают обращать пристальное внимание на операции российских компаний с иностранными компаниями группы, детально анализируют сделки на предмет их экономической обоснованности и прозрачной документальной подтвержденности, используя различные источники информации (документы, полученные от налогоплательщика, допросы свидетелей и контрагентов, общедоступные источники данных, анализ результатов тестирования деловой цели и другие).

Российские налоговые органы продолжают сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической цели организации и функционирования международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля. В 2023 году такое взаимодействие в отношении многих стран затруднено в силу геополитической обстановки, однако целесообразно исходить из того, что налоговые органы могут в будущем получить доступ к информации о деятельности компаний за рубежом.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения контрольных мероприятий. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и подходам к применению законодательства, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2023 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2023 и по настоящую дату у Общества отсутствуют незавершённые судебные процессы.

По состоянию на 31 декабря 2022 и по настоящую дату у Общества отсутствуют незавершённые судебные процессы.

20. Информация о рисках хозяйственной деятельности

1. Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Общество подвержено финансовым, правовым, страновым и региональным, репутационным и другим рискам.

2. Механизм управления рисками

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества.

3. Финансовые риски

Общество подвержено рыночным рискам, рискам по задолженности и риску ликвидности.

3.1 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют, прочие ценовые риски.

Риск изменения процентной ставки

Активы и обязательства Общества в основном имеют фиксированные ставки процента. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержено риску изменения процентной ставки в отношении его активов и обязательств.

Валютный риск

Общество оказывает услуги, продает продукцию, приобретает товар и привлекает существенные заемные средства преимущественно в российских рублях. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержено влиянию валютного риска.

3.2 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполняют свои обязательства по предоставленным им заемным средствам

(в том числе в форме отсрочки и рассрочки оплаты за оказанные услуги). Общество подвержено кредитному риску, связанному с его операционной деятельностью (прежде всего, в отношении торговой дебиторской задолженности) и финансовой деятельностью, включая депозиты в банках и финансовых организациях и т.д.

Дебиторская задолженность

Управление риском, связанным с контрагентами, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Обществом. Финансовое положение контрагента оценивается на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности в открытых источниках. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности.

Руководство определяет концентрацию риска как процентное соотношение задолженности конкретных заказчиков к общей сумме дебиторской задолженности. Общество оценивает концентрацию риска в отношении торговой дебиторской задолженности как низкую, поскольку клиенты Общества - крупные финансовые организации - банки.

Балансовой стоимостью каждого вида активов, указанных в балансе.

	2023г.	2022 г.
Дебиторская задолженность	3 358	1 469
Денежные средства и их эквиваленты	75 992	117 158
Итого	79 350	118 627

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам (в том числе в форме облигаций, векселей), др.

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. Общество проанализировало концентрацию риска в отношении рефинансирования своей задолженности и пришла к выводу, что она является низкой. В настоящее время Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также имеет как задействованные, так и незадействованные кредитные ресурсы, которые позволяют удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

Ниже представлена информация о потоках денежных средств исходя из контрактных сроков погашения финансовых обязательств, включая ожидаемые платежи по процентам и исключая влияние возможных взаимозачетов. Ожидается, что платежи, включенные в анализ, не произойдут значительно раньше или в суммах значительно отличающихся от представленных.

Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	По требованию	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого, тыс.руб
Кредиторская задолженность	-	66 806	-	-	-	66 806
Прочие обязательства	-	-	1 001	-	-	1 001
ИТОГО	-	66 806	1 001	-	-	67 807
Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	По требованию	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого, тыс.руб
Кредиторская задолженность	-	5 979	-	-	-	5 979
Прочие обязательства	-	-	401	-	-	401
ИТОГО	-	5 979	401	-	-	6 380

4. Другие виды рисков

4.1 Правовые риски

Риски, связанные с изменением валютного регулирования

Внутренний рынок:

Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Обществом, как несущественные. В связи с проведением политики либерализации валютного регулирования риски, связанные с изменениями валютного законодательства, снижаются.

Внешний рынок:

Правовые риски, связанные с изменением валютного регулирования на внешнем рынке, не оказывают влияния на деятельность Общества в связи с отсутствием операций Общества на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок:

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Общество внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Внешний рынок:

Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом соответствующих операций Общества.

4.2 Страновые и региональные риски

Общество осуществляет основную деятельность на всей территории Российской Федерации, для которого характерны риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране в целом.

Стабильность российской экономики во многом зависит от хода экономических реформ, развития правовой, налоговой, административной инфраструктуры, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере финансов и денежно-кредитной политики.

В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно нестабильной из-за санкций, вводимых против России некоторыми странами, общей геополитической ситуации в стране, а также колебания цен на сырую нефть. Это в свою очередь обеспечивает негативное влияние на российскую экономику в целом. В частности, это выражается в нестабильности российского рубля и необходимости проведения экономических, налоговых, политических и прочих реформ.

Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, сохраняется неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Общества и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Нестабильность на рынках капитала может привести к существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России.

В целом Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Общество осуществляет свою деятельность,

Общество предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в Российской Федерации, оценивается как недостаточная для того, чтобы рассматривать эти риски в качестве обстоятельств, способных значительным образом повлиять на деятельность Общества. Для предотвращения забастовок Общество создает благоприятные условия труда и выполняет все свои обязательства перед работниками. Для минимизации риска проведения террористических актов Обществом приняты дополнительные меры для обеспечения безопасности на предприятии.

Риски, связанные с географическими особенностями Российской Федерации, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как несущественные.

4.3 Репутационные риски

Руководство Общества считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа его покупателей (заказчиков) вследствие негативного представления о качестве производимой и реализуемой Обществом продукции (работ, услуг), соблюдении сроков поставок продукции, выполнения работ (услуг), а также участия Общества в каком-либо ценовом сговоре. Соответственно, репутационные риски оцениваются Обществом как несущественные.

21. Информация о прекращении деятельности

Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения своей деятельности.

22. События, произошедшие после 31 декабря 2023 г.

Общество оценило события после отчетной даты с 31 декабря 2023 г. по дату утверждения финансовой отчетности. Общество считает, что никакие последующие события не произошли, которые требовалось бы признать или раскрыть в финансовой отчетности.