Общество с ограниченной ответственностью «Мастеркард»

Бухгалтерская отчетность

31 декабря 2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс 1
Отчет о финансовых результатах 2
Отчет об изменениях капитала 3
Отчет о движении денежных средств 4

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

1. Общая информация 3

2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность 4

3. Краткая характеристика деятельности общества за 2023 г. 5

4. Основные положения учетной политики 5

4.1 Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской отчетности 5
4.2 Оборотные и внеоборотные активы и обязательства 6
4.3 Учет основных средств 6
4.4 Аренда 8
4.5 Учет финансовых вложений 8
4.6 Учет дебиторской задолженности 9
4.7 Учет денежных средств и денежных эквивалентов 9
4.8 Уставный капитал 9
4.9 Учет кредиторской задолженности 10
4.10 Учет доходов и расходов 10
4.11 Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте 11
4.12 Учет отложенных налоговых активов и обязательств 11
4.13 Учет оценочных обязательств 12

5. Изменения в учетной политике Общества на 2023 г. 12

6. Раскрытие существенных показателей 13

6.1 Основные средства 13
6.2 Финансовые вложения 14
6.3 Дебиторская и кредиторская задолженность 15
6.4 Денежные средства и денежные эквиваленты 18
6.5 Оценочные обязательства 19
6.6 Кредитные линии 19
6.7 Выручка 20
6.8 Основные расходы 20
6.9 Прочие доходы и расходы 21
6.10 Расчеты со связанными сторонами 21
6.11 Условные активы и обязательства 23
6.12 События после отчетной даты 24

Технологии Доверия

Акционерное общество
«Технологии Доверия – Аудит»
(АО «Технологии Доверия – Аудит»)

Бизнес-центр «Ферро-Плаза»,
ул. Кржижановского, д. 14, к. 3,
помещение 5/1,
вн. тер. г. муниципальный округ
Академический,
Москва, Российская Федерация,
117218

www.tedo.ru

T: +7 495 967 60 00

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Мастеркард»:

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Мастеркард» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности Общества, которая включает:

- бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- отчет о финансовых результатах за 2023 год;
- отчет об изменениях капитала за 2023 год;
- отчет о движении денежных средств за 2023 год;
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на пункт 3 Пояснений к бухгалтерской отчетности, в котором указано, что материнская компания объявила о приостановке оказания услуг платежной системы ООО «Мастеркард» в России, а также о приостановке связанными сторонами оказания услуг для российских банков. Общество было исключено из реестра операторов платежных систем. Материнская компания не принимала решения о ликвидации Общества или сдаче лицензии Общества. Данные события или условия, наряду с другими вопросами, изложенными в пункте 3 Пояснений к бухгалтерской отчетности, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

28 июня 2024 года

Москва, Российская Федерация



Алексей Владимирович Бойко, лицо, уполномоченное Генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906104174)

Public | Общедоступно

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2023 г.

	Коды
Форма по ОКУД	0710001
Дата (число, месяц, год)	31.12.2023
по ОКПО	66413353
ИНН	7707724547
по ОКВЭД 2	63.11
по ОКОПФ/ОКФС	12300/23
по ОКЕИ	384

Организация: "Мастеркард" ООО
Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности: Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность

Организационно-правовая форма/форма собственности: Общество с ограниченной ответственностью/Собственность иностранных юридических лиц

Единица измерения: тыс. руб.

Местонахождение (адрес): 127051, Москва, Бульвар Цветной, дом 2, этаж 4, помещение 1

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту [X] ДА [ ] НЕТ

Наименование аудиторской организации/ фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора: Акционерное общество "Технологии Доверия-Аудит"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН 7705051102
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ОГРНИП 1027700148431

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
6.1	Основные средства	1150	88,343	66,286	69,382
	в т. ч. Права пользования активом	11501	68,714	21,287	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
6.2	Финансовые вложения	1170	27,162,657	20,717,407	20,639,062
	Отложенные налоговые активы	1180	706,985	268,041	57,355
	Прочие внеоборотные активы	1190	15,221	19,024	23,480
	Итого по разделу I	1100	27,973,206	21,070,758	20,789,279
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	3,067	4,572	1,662
6.3	Дебиторская задолженность	1230	625,782	782,393	1,195,370
6.5	в т.ч. Обеспечительный платеж по налогу на сверхприбыль	123011	56,024	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
6.4	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	572,852	189,514	2,930,165
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	86
	Итого по разделу II	1200	1,201,701	976,479	4,127,283
	БАЛАНС	1600	29,174,907	22,047,237	24,916,562

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал	1310	10,000	10,000	10,000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	26,727,921	21,449,430	23,317,436
	Итого по разделу III	1300	26,737,921	21,459,430	23,327,436
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	1,798,228	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
6.3	Прочие обязательства	1450	68,879	15,094	-
	Итого по разделу IV	1400	1,867,107	15,094	
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
6.6	Заемные средства	1510	-	1,298	4,403
6.3	Кредиторская задолженность	1520	493,991	518,423	1,297,944
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
6.5	Оценочные обязательства	1540	75,888	52,992	286,779
6.5	в т.ч. Резерв по налогу на сверхприбыль	15401	56,024	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	569,879	572,713	1,589,126
	БАЛАНС	1700	29,174,907	22,047,237	24,916,562

Руководитель _____ М.В. Федосеев

Старший бухгалтер _____ И.П. Шевцова

28 июня 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Мастеркард» Mastercard ООО * МОСКВА * ОГРН 1107746239276

Отчет о финансовых результатах
за 2023 г.

		Коды
	Форма по ОКУД	0710002
	Дата (число, месяц, год)	31.12.2023
Организация: "Мастеркард" ООО	по ОКПО	66413353
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7707724547
Вид экономической деятельности: Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность	по ОКВЭД 2	63.11
Организационно-правовая форма/форма собственности: Общество с ограниченной ответственностью/Собственность иностранных юридических лиц	по ОКОПФ/ОКФС	12300/23
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384

Поясне-ния	Наименование показателя	Код строки	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
6.7	Выручка	2110	-	4,993,100
6.8	Себестоимость продаж	2120	-	(2,840,118)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	2,152,982
	Коммерческие расходы	2210	-	-
6.8	Управленческие расходы	2220	(240,134)	(1,323,376)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(240,134)	829,606
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
6.2	Проценты к получению	2320	562,410	-
6.2	Проценты к уплате	2330	(2,562)	(82,595)
6.9	Прочие доходы	2340	9,157,422	12,110,456
6.9	Прочие расходы	2350	(2,716,473)	(14,936,159)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	6,760,663	(2,078,692)
	Налог на прибыль	2410	(1,399,540)	210,686
	в т.ч. Текущий налог на прибыль	2411	(40,256)	-
	Отложенный налог на прибыль	2412	(1,359,284)	210,686
	Прочее	2460	(82,632)	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	5,278,491	(1,868,006)

Поясне-ния	Наименование показателя	Код строки	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	5,278,491	(1,868,006)
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ М.В. Федосеев Старший бухгалтер _____ И.П. Шевцова

28 июня 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Мастеркард» Mastercard ООО ОГРН 1107746323926 г. Москва

Отчет об изменениях капитала
за 2023 г.

	Коды
Форма по ОКУД	0710004
Дата (число, месяц, год)	12/31/2023
по ОКПО	66413353
ИНН	7707724547
по ОКВЭД 2	63.11
по ОКОПФ/ОКФС	12300/23
по ОКЕИ	384

Организация: "Мастеркард" ООО

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности: Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность

Организационно-правовая форма/форма собственности: Общество с ограниченной ответственностью/Собственность иностранных юридических лиц

Единица измерения: тыс. руб.

1. Движение капитала

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3100	10,000	-	-	-	23,317,436	23,327,436
	За 2022 г.							
	Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	-	-
	в том числе:		-	-	-	-	-	-
	чистая прибыль	3211	-	-	-	-	-	-
	переоценка имущества	3212	-	-	-	-	-	-
	доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	-	-	-	-	-	-
	дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	-	-	-
	увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	-	-	-
	реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
	размещение выкупленных акций (долей)	3217	-	-	-	-	-	-
	формирование уставного капитала	3218	-	-	-	-	-	-
	Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(1,868,006)	(1,868,006)
	в том числе:		-	-	-	-	-	-
	Убыток	3221	-	-	-	-	(1,868,006)	(1,868,006)
	переоценка имущества	3222	-	-	-	-	-	-
	расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	-	-	-	-	-	-
	уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	-	-	-
	уменьшение количества акций	3225	-	-	-	-	-	-
	реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
	дивиденды	3227	-	-	-	-	-	-
	выкуп собственных акций (долей)	3228	-	-	-	-	-	-
	Изменение добавочного капитала	3230	-	-	-	-	-	-
	Изменение резервного капитала	3240	-	-	-	-	-	-
	Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3200	10,000	-	-	-	21,449,430	21,459,430
	За 2023 г.							-
	Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	5,278,491	5,278,491
	в том числе:		-	-	-	-	-	-
	чистая прибыль	3311	-	-	-	-	5,278,491	5,278,491
	переоценка имущества	3312	-	-	-	-	-	-
	доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	-	-	-	-	-	-
	дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	-	-	-
	увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	-	-	-
	реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
	размещение выкупленных акций (долей)	3317	-	-	-	-	-	-
	формирование уставного капитала	3318	-	-	-	-	-	-
	Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
	в том числе:		-	-	-	-	-	-
	убыток	3321	-	-	-	-	-	-
	переоценка имущества	3322	-	-	-	-	-	-
	расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	-	-	-	-		-
	уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	-	-	-
	уменьшение количества акций	3325	-	-	-	-	-	-
	реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
	дивиденды	3327	-	-	-	-	-	-
	выкуп собственных акций (долей)	3328	-	-	-	-	-	-
	Изменение добавочного капитала	3330	-	-	-	-	-	-
	Изменение резервного капитала	3340	-	-	-	-	-	-
	Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3300	10,000	-	-	-	26,727,921	26,737,921

3. Чистые активы

Пояснение	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
	Чистые активы	3600	26,737,921	21,459,430	23,327,436

Руководитель _____ М.В. Федосеев

Старший бухгалтер _____ И.П. Шевцова

28 июня 2024 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «Мастеркард» Mastercard ООО ОГРН 1077746232926 МОСКВА

Отчет о движении денежных средств
за 2023 г.

	Коды
Форма по ОКУД	0710005
Дата (число, месяц, год)	31.12.2023
по ОКПО	66413353
ИНН	7707724547
по ОКВЭД 2	63.11
по ОКОПФ/ОКФС	12300/23
по ОКЕИ	384

Организация: "Мастеркард" ООО

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности: Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность

Организационно-правовая форма/форма собственности: Общество с ограниченной ответственностью/Собственность иностранных юридических лиц

Единица измерения: тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
6.9	**Денежные потоки от текущих операций**			
	Поступления - всего	4110	127,505	5,838,148
	в том числе:		-	-
	от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	116,957	5,356,381
	арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	нетто-поступления по посредническим операциям	4114	-	-
	НДС	4115	10,548	-
	прочие поступления	4119	-	481,767
	Платежи - всего	4120	(231,838)	(6,068,490)
	в том числе:			0
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(83,142)	(3,748,936)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(107,520)	(1,301,159)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(1,414)	(2,490)
	налога на прибыль организаций	4124	-	(415,543)
	Погашение корпоративных карточных займов	4125	(1,707)	(54,981)
	Налоги и страховые взносы, связанные с оплатой труда работников	4126	(30,341)	(440,375)
	НДС	4127		(94,784)
	прочие платежи	4129	(7,714)	(10,222)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(104,333)	(230,342)
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	477,391	-
	в том числе:		-	-
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
	от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	477,391	-
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220		(2,465,133)
	в том числе:			-
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221		(18,420)
	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222		-
	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223		(2,446,713)
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224		-
	прочие платежи	4229		-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	477,391	(2,465,133)
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	-	-
	в том числе:		-	-
	получение кредитов и займов	4311	-	-
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	прочие поступления	4319	-	-
	Платежи - всего	4320	-	-
	в том числе:		-	-
	собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
	на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	-
	уплата налога на прибыль организаций с доходов, полученных от российских организаций в виде дивидендов иностранными организациями	4324	-	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	-	-
	Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	373,058	(2,695,475)
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	189,514	2,930,165
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	572,852	189,514
	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	10,280	(45,176)

Руководитель _____ М.В. Федосеев

Старший бухгалтер _____ И.П. Шевцова

28 июня 2024 г.

«Мастеркард» Mastercard ООО

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ООО «МАСТЕРКАРД» ЗА 2023 Г.

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Мастеркард» (далее по тексту – «Общество») за 2023 г., подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. руб., если не указано иное. Отрицательные показатели указываются в круглых скобках.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Общество образовано 26 апреля 2010 г. (внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией ФНС России № 46 по г. Москве, ОГРН 1107746323926).

22 октября 2018 г. в ЕГРЮЛ внесены уточнения адреса местонахождения Общества: указан этаж и номер помещения. Адрес местонахождения Общества с 22 октября 2018 г.: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 2, эт. 4, помещение 1.

По местонахождению Общество состоит на учете в Инспекции Федеральной налоговой службы России № 2 по г. Москве с 26 ноября 2013 г., ИНН/КПП 7707724547/770201001.

12 октября 2018 г. согласно Решению Федеральной налоговой службы, Обществу присвоен статус крупнейшего налогоплательщика в отношении налога на добавленную стоимость и налога на прибыль организаций. В связи с этим осуществлен перевод в Межрегиональную инспекцию Федеральной налоговой службы России (МИ ФНС России) по крупнейшим налогоплательщикам № 9. Постановка на учет в качестве крупнейшего налогоплательщика осуществлена в соответствии с п. 1 ст. 83 НК РФ в порядке, установленном Приказом Минфина РФ от 11 июля 2005 г. № 85н в целях совершенствования налогового администрирования крупнейших налогоплательщиков.

При постановке на учет в МИ ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9 идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), присвоенный в инспекции ФНС России по месту нахождения организации, не изменяется. При этом Обществу присвоен новый код причины постановки на учет (КПП) – 997950001.

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом – Генеральным директором. Генеральный директором Общества с 1 марта 2016 г. являлся Малиновский Алексей Владимирович, с 25 марта 2022 г. Генеральным директором Общества является Рябый Илья Валентинович.

Единственным учредителем (Участником) Общества, а также контрольно-ревизионным органом является «МАСТЕРКАРД ЕВРОПА» (Mastercard Europe S.A), юридическое лицо, созданное и действующее в соответствии с законодательством Бельгии.

Конечным бенефициаром «МАСТЕРКАРД ЕВРОПА» является Mastercard Incorporated, которое является эмитентом ценных бумаг, допущенных к организованным торгам на фондовом рынке США.

Состав Совета директоров раскрыт в п. 6.10.

По состоянию на 31 декабря 2023 г., на 31 декабря 2022 г., на 31 декабря 2021 г. Общество не имеет филиалов, дочерних и зависимых обществ.

Численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2023 г. составила 10 человек (на 31 декабря 2022 г. – 22 человека, на 31 декабря 2021 г. – 146 человек).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОБЩЕСТВО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Экономическая среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2023 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить значительные санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В 2023 году российская экономика демонстрировала восстановление и рост ВВП на 3,6%. В целях ограничения инфляционных рисков (до 7,5% в ноябре 2023 года) на фоне постепенного восстановления экономической активности Банк России несколько раз повышал ключевую ставку: 15 августа 2023 года – с 8,5% до 12%, 18 сентября 2023 года – с 12% до 13%, 27 октября 2023 года – с 13% до 15% и 18 декабря 2023 с 15% до 16%. В 2023 году валютные курсы к рублю значительно выросли по сравнению с курсами, действовавшими по состоянию на 31 декабря 2022 г.

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

Финансовый и валютный риски

Общество приобретает часть услуг у своих поставщиков в иностранной валюте. Таким образом, руководство считает, что Общество подвержено влиянию валютного риска в части приобретаемых услуг.

В 2023-2022 гг. уровень валютного риска, который может оказать влияние на деятельность Общества, значительно увеличился.

В 2023 г. колебания курсов иностранных валют к рублю были значительными, что связано с негативным влиянием геополитических факторов. В течение 2023 г. значение доллара поднималось выше 101 рубля за доллар США и 110 рублей за евро.

Концентрация валютного риска Общества относится, в основном, к дебиторской и кредиторской задолженности, номинированных в иностранной валюте.

Страновые риски

Существующее санкционное давление увеличивает потребность РФ в альтернативных платежных системах, развитие которых входит в число приоритетов ЦБ РФ и усиливает конкуренцию на рынке платежных и клиринговых услуг.

Руководство Общества осуществляет постоянный мониторинг страновых рисков, включая мониторинг внедренных и планируемых изменений российского и иностранного законодательства в области санкций, мер ЦБ РФ по продвижению национальных платежных карт и систем, с целью оценки влияния данных факторов на деятельность Общества.

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.

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. В 2023-2022 гг. Общество не использовало заемный капитал для финансирования своей деятельности.

Общество проанализировало концентрацию риска в отношении своей задолженности по состоянию на 31 декабря 2023 г. и пришло к выводу, что она является низкой. Сумма кредиторской задолженности полностью покрывается краткосрочными активами Общества – денежными средствами и дебиторской задолженностью.

Репутационные риски

Руководство Общества считает, что введение санкций со стороны Соединенных Штатов Америки, стран Европейского Союза и некоторых других стран в отношении некоторых российских банков и других компаний может негативно влиять на представление участников рынка о деятельности Общества.

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА ЗА 2023 Г.

В марте 2022 г. Общество было исключено Банком России из реестра операторов платежных систем, потеряло право оказывать и прекратило оказание клиринговых услуг в рамках платежной системы «Мастеркард», которые являлись основным видом его деятельности.

С 2019 г. Общество оказывало услуги по шифрованию по договору оказания услуг по шифрованию от 6 августа 2018 г., заключенному с компанией «МАСТЕРКАРД ЕВРОПА». Согласно договору выручка за услуги рассчитывалась как расходы по обслуживанию инфраструктуры плюс надбавка в размере 10%.

С 1 декабря 2022 г. Общество прекратило оказание услуг по шифрованию.

В 2020 г. Общество начало оказывать следующие услуги по Соглашению об оказании услуг между компаниями от 1 февраля 2020 г., заключенному с компанией «МАСТЕРКАРД ЕВРОПА»: общение с клиентами и предоставление им предложений; помощь в удовлетворении клиентов и решении открытых вопросов; поддержка в развитии бизнеса, маркетинга, управлении продуктами; содействие в проведении анализа моделирования прибыльности клиентов, финансового прогнозирования и конкурентного анализа; мониторинг соответствия технологических усовершенствований Общества требованиям клиентов; иные сопутствующие задачи по запросу. Вознаграждение рассчитывалось как затраты, понесенные Обществом в результате оказания услуг в соответствии с применимыми российскими ОПБУ (с общепринятыми принципами бухгалтерского учета) плюс надбавка в размере 5%.

С 1 января 2023 г. Общество прекратило оказание услуг по Соглашению об оказании услуг между компаниями от 1 февраля 2020 г.

Данные события или условия указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать осуществлять свою деятельность. Материнская компания на конец 2023 г. не приняла решение о ликвидации Общества или сдачи лицензии Общества.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

4.1 Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована согласно действующим в РФ правилам ведения бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет в Обществе организован 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., а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету.

Ведение бухгалтерского учета в 2023 г. осуществлялось в соответствии с Учетной политикой Общества, утвержденной приказом генерального директора от 30 декабря 2021 г.

Ведение бухгалтерского учета в Обществе частично возложено на специалистов сторонней организации в соответствии с условиями заключенного договора, частично осуществляется силами финансового отдела Общества. Должностным лицом, ответственным за ведение бухгалтерского учета Общества, является Руководитель отдела финансового учета и контроля Общества.

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

Инвентаризация активов и обязательств Общества проводится в соответствии с «Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 13 июня 1995 г. № 49.

Инвентаризация основных средств проводится по отдельным подразделениям и отдельным классам основных средств не реже одного раза в 3 года. Последняя инвентаризация основных средств проведена по состоянию на 31 декабря 2019 г.

Стоимость денежных средств на банковских счетах и задолженность по расчетам с контрагентами, выраженная в иностранной валюте, отражена в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе действовавших официальных курсов валют на последнее число отчетного года, а именно:

– на 31 декабря 2023 г. курсы составили 89,6883 рублей за 1 доллар США, 99,1919 рублей за 1 евро;
– на 31 декабря 2022 г. курсы составили 70,3375 рублей за 1 доллар США, 75,6553 рублей за 1 евро;
– на 31 декабря 2021 г. курсы составили 74,2926 рублей за 1 доллар США, 84,0695 рублей за 1 евро.

Уровень существенности определяется руководством Общества для каждого показателя в индивидуальном порядке на основании профессионального суждения в отношении возможности такого показателя оказать влияние на принятие решений пользователями бухгалтерской отчетности Общества.

4.2 Оборотные и внеоборотные активы и обязательства

Активы, отраженные в бухгалтерской отчетности в составе оборотных, предполагаются к использованию в деятельности Общества в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Обязательства, отраженные в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочных, предполагаются к погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

4.3 Учет основных средств

Учет основных средств ведется в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средства».

Объектом основных средств признается актив, характеризующийся одновременно следующими признаками:

– имеет материально-вещественную форму;

– предназначен для использования в ходе обычной деятельности при производстве и (или) продаже продукции (товаров), при выполнении работ или оказании услуг, для охраны окружающей среды, для предоставления за плату во временное пользование либо для управленческих нужд;

– предназначен для использования организацией в течение периода более 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев;

– способен приносить организации экономические выгоды (доход).

Затраты на приобретение, создание активов стоимостью не выше лимита в размере 100 тыс. рублей признаются расходами периода, в котором они понесены.

Самостоятельными инвентарными объектами признаются затраты на проведение ремонта, технического осмотра, технического обслуживания основных средств с частотой более 12 месяцев (или более обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев), стоимостью не менее 100 тыс. рублей.

Срок полезного использования объекта основных средств устанавливается как период, в течение которого его использование будет приносить экономические выгоды организации, в месяцах, и определяется исходя из:

– ожидаемого периода эксплуатации с учетом производительности или мощности, нормативных, договорных и других ограничений эксплуатации, намерений руководства организации в отношении использования объекта;

– ожидаемого физического износа с учетом режима эксплуатации (количества смен), системы проведения ремонтов, естественных условий, влияния агрессивной среды и иных аналогичных факторов;

– ожидаемого морального устаревания, в частности, в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на продукцию или услуги, производимые при помощи основных средств;

– планов по замене основных средств, модернизации, реконструкции, технического перевооружения.

Сроки полезного использования по группам основным средств приведены ниже:

Группа основных средств	**Сроки полезного использования (число лет) объектов, принятых на баланс**
Машины и оборудование	2 – 10
Производственный и хозяйственный инвентарь	3 – 5
Другие основные средства	3 – 7

При признании в бухгалтерском учете объект основных средств оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта основных средств считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта основных средств в бухгалтерском учете

Основные средства отражаются в Бухгалтерском балансе по стоимости затрат за вычетом начисленной амортизации. Переоценка основных средств не производится.

Начисление амортизации по всем объектам основных средств, включая объекты основных средств – «Неотделимые улучшения в арендованное имущество» производится линейным способом исходя из первоначальной стоимости объектов основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. Применение линейного способа начисления амортизации производится в течение всего срока полезного использования объекта.

4.4 Аренда

Ведение бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета аренды осуществляется Обществом в соответствии с ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Объекты бухгалтерского учета классифицируются как объекты учета аренды при единовременном выполнении следующих условий:

- арендодатель предоставляет арендатору предмет аренды на определенный срок;
- предмет аренды идентифицируется (предмет аренды определен в договоре аренды, и право арендодателя по своему усмотрению заменить предмет аренды в любой момент в течение срока аренды договором не предусмотрено);
- арендатор имеет право на получение экономических выгод от использования предмета аренды в течение срока аренды;
- арендатор имеет право определять, как и для какой цели используется предмет аренды в той степени, в которой это не предопределено техническими характеристиками предмета аренды.

Общество как арендатор признает предмет аренды на дату его предоставления в качестве права пользования активом (ППА) с одновременным признанием обязательства по аренде.

Право пользования активом признается по фактической стоимости, включающей:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, осуществленные на дату предоставления предмета аренды или до такой даты;
- затраты Общества в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях.

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей, определяемой путем дисконтирования их номинальных величин с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды. В случае невозможности определения ставки дисконтирования применяется ставка, по которой Общество привлекает или могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды.

Переоценка прав пользования активами не производится.

Стоимость ППА погашается посредством амортизации линейным способом, за исключением случаев, когда схожие по характеру использования активы не амортизируются.

4.5 Учет финансовых вложений

Финансовые вложения приняты в бухгалтерском учете по фактической сумме перечисленного инвестиционного вложения.

По состоянию на указанную дату Обществом не было обнаружено условий устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений, поэтому резерв под обесценение финансовых вложений не создавался.

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов.

4.6 Учет дебиторской задолженности

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между Обществом и покупателями (заказчиками).

Дебиторская задолженность отражается в Бухгалтерском балансе за вычетом сформированного резерва по сомнительным долгам.

Резерв по сомнительным долгам начисляется в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты. Сомнительной считается дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Учет резерва осуществляется по каждому контрагенту, в отношении которого он создан, в разрезе договоров контрагента.

4.7 Учет денежных средств и денежных эквивалентов

К денежным эквивалентам относятся высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Общество относит к денежным эквивалентам краткосрочные банковские депозиты, размещенные на срок до трех месяцев.

Величина денежных потоков в иностранной валюте для представления в отчете о движении денежных средств пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком России на дату осуществления или поступления платежа.

Разница, возникшая в связи с пересчетом денежных потоков по курсам на даты совершения операций в иностранной валюте и остатков денежных средств и денежных эквивалентов, выраженных в иностранной валюте, на отчетные даты, включена в строку 4490 «Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю» отчета о движении денежных средств.

При наличии у Общества соответствующих операций, в отчете о движении денежных средств представляются свернуто:

- платежи и поступления от операций, связанных с покупкой и продажей финансовых вложений (в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата);
- суммы НДС в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему и возмещение из нее по НДС;
- оплата и возмещение расходов по посредническим операциям.

Поступления и платежи в связи с начислением процентов по денежным эквивалентам, выгодами или потерями от валютно-обменных операций и от обмена одних денежных эквивалентов на другие, отражаются по строкам «Прочие поступления» и «Прочие платежи» в составе денежных потоков от текущих операций в отчете о движении денежных средств.

4.8 Уставный капитал

Уставный капитал отражен в сумме номинальной стоимости взноса в уставный капитал. Величина уставного капитала соответствует установленной Уставом Общества.

4.9 Учет кредиторской задолженности

Задолженность перед поставщиками определена исходя из цен, установленных договорами между Обществом и поставщиками товаров, работ, услуг.

Общество предпринимает все возможные действия по погашению кредиторской задолженности в сроки, определенные действующими соглашения с поставщиками.

4.10 Учет доходов и расходов

Общество ведет учет доходов и расходов в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Доходы Общества в соответствии с принципом начисления признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления денежных средств, связанных с этими фактами. Доходы Общества подразделяются на доходы от основных видов деятельности и прочие доходы. Доходы от основных видов деятельности составляют выручка от оказания клиринговых услуг, от оказания консультационных услуг по использованию платежных систем, от оказания услуг по шифрованию, а также от оказания услуг по соглашению об оказании услуг между компаниями от 1 февраля 2020 г. В составе прочих доходов учитываются курсовые разницы и иные доходы (поступления), не относящиеся к предмету деятельности Общества, в соответствии с ПБУ 9/99.

В 2023 г. и в 2022 г. выручка за 26, 27, 28, 29, 30 и 31 декабря 2022 г. не определялась, в связи с приостановкой оказания клиринговых услуг.

Расходы общества подразделяются на расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы.

В целях более достоверного отражения результатов хозяйственной деятельности Общество делит расходы по обычным видам деятельности на расходы, относимые на себестоимость оказанных услуг, и на управленческие (общехозяйственные) расходы. Для отражения расходов, которые полностью списываются на себестоимость услуг, используется счет 20 «Основное производство», для отражения расходов, которые непосредственно не связаны с оказанием услуг, используется счет 26 «Общехозяйственные расходы». Для списания таких расходов Общество использует метод «директ костинг», при котором расходы сразу списываются на счет 90.08 «Управленческие расходы».

Прочие доходы Общества учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 01.

К прочим доходам Общества относятся:

- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов Общества;
- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
- проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств Общества, а также проценты за пользование банком денежных средств, находящихся на счете Общества в этом банке;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году по несущественным доходам;
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- курсовые разницы;
- прочие поступления.

Прочие расходы Общества учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 02. К прочим расходам Общества относятся:

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов Общества;
- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
- проценты, уплачиваемые Обществом за предоставление ему в пользование денежных средств (кредитов, займов);
- процентные расходы;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- отчисления в оценочные обязательства, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году по несущественным расходам;
- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- курсовые разницы;
- расходы, связанные с продажей валюты;
- членские взносы;
- НДС, не принимаемый в налоговом учете;
- прочие расходы.

4.11 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 отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты Общества как прочие доходы и прочие расходы (за исключением курсовой разницы, связанной с формированием уставного (складочного) капитала Общества, которая подлежит отнесению на добавочный капитал.

В отчете о финансовых результатах положительные и отрицательные курсовые разницы отражаются развернуто, а доходы и расходы от продажи иностранной валюты – свернуто.

4.12 Учет отложенных налоговых активов и обязательств

Учет отложенных налогов ведется Обществом в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» затратным методом (методом отсрочки).

Общество отражает в бухгалтерском учете и отчетности отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, т. е. суммы, способные оказать влияние на величину текущего налога на прибыль в последующих отчетных периодах, развернуто по строкам 1180 и 1420 Бухгалтерского баланса и свернуто по строке 2412 Отчета о финансовых результатах.

4.13 Учет оценочных обязательств

Общество признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении условий признания, установленных в ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

В бухгалтерском учете и отчетности отражаются следующие оценочные обязательства:

– Оценочное обязательство под оплату неиспользованных отпусков;

Величина оценочного обязательства на оплату неиспользованных отпусков определяется на последнее число отчетного года. Сумма оценочного обязательства рассчитывается как сумма расходов по неиспользованным в отчетном периоде отпускам работников, увеличенная на страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Сумма расходов по неиспользованным в отчетном периоде сотрудниками отпускам определяется как сумма произведения количества неиспользованных каждым сотрудником дней отпуска за период с начала работы до конца отчетного года на среднедневной заработок данного сотрудника за отчетный год. Величина страховых взносов определяется как произведение суммы расходов на предстоящие отпуска и ставки страховых взносов. Ставка страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний составляет 0,2%.

– Оценочное обязательство под выплаты, предусмотренные трудовыми договорами (годовые премии).

Величина оценочного обязательства рассчитывается по каждому сотруднику исходя из размера годовой премии в соответствии с трудовыми договорами сотрудников

5. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ОБЩЕСТВА НА 2023 Г.

В отчетном 2023 году изменения в учетную политику, которые способны оказать существенное влияния на показатели бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, не вносились.

С 2023 года в силу вступили следующий федеральный стандарт бухгалтерского учета:

– ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация».

Изменения в учетной политике в связи с данными стандартами не окажут существенного влияния на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств.

Обществом принят альтернативный (упрощенный) порядок отражения последствий изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», при применении которого Общество произвело единовременную корректировку балансовой стоимости объектов учета на начало отчетного периода 2022 г. (конец периода, предшествующего отчетному за 2022 г.). Возникшие при этом разницы были отнесены на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

6. РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

6.1 Основные средства

Информация по раскрытию движения основных средств в 2023-2022 гг. приведена ниже:

(тыс. руб.)

Группа основных средств	Год	На начало года		Поступление основных средств	Изменение условий аренды	Выбытие основных средств		Корректировка амортизации в связи связи с переходом ФСБУ 6/2020	Начислено амортизации	На конец года	
		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация			Первоначальная стоимость	Накоплен-ная амортизация
Машины и оборудование	2023	148 623	(104 506)	-	-	(15 000)	13 078	-	(22 940)	133 623	(114 368)
	2022	161 449	(110 206)	14 332	-	(27 159)	21 061	22 815	(38 176)	148 623	(104 506)
Производственный и хозяйственный инвентарь	2023	1 257	(475)	-	-	-	-	-	(476)	1 257	(951)
	2022	5 656	(4 637)	-	-	(4 400)	4 400	169	(406)	1 257	(475)
Другие основные средства	2023	710	(610)	-	-	-	-	-	(33)	710	(643)
	2022	3 218	(2 405)	-	-	(2 508)	1 695	233	(133)	710	(610)
Помещение ППА	2023	27 842	(12 374)	63 380	-	(27 842)	23 717	-	(13 104)	63 380	(1 761)
	2022	27 842	-	-	-	-	-	-	(12 374)	27 842	(12 374)
Транспортные средства ППА	2023	11 362	(5 543)	-	7 852	(3 873)	3 726	-	(6 428)	15 341	(8 245)
	2022	9 432	-	1 930	-	-	-	-	(5 543)	11 362	(5 543)
Всего основных средств	**2023**	**189 794**	**(123 508)**	**63 380**	**7 852**	**(46 715)**	**40 521**	**-**	**(42 981)**	**214 311**	**(125 968)**
	2022	**207 597**	**(117 248)**	**16 262**	-	**(34 067)**	**27 156**	**23 218**	**(56 632)**	**189 794**	**(123 508)**

Активы, соответствующие понятию основных средств, с первоначальной стоимостью ниже лимита 100 тыс. руб., в соответствии с п. 5 ФСБУ 6/2020 списаны на нераспределенную прибыль на 01.01.2022.

Основные средства стоимостью ниже 100 тыс. руб. списаны на сумму 6 911 тыс. руб. на 01.01.2022.

Амортизация основных средств, у которых отсутствовала остаточная стоимость на 01.01.2022, была скорректирована путем увеличения срока полезного использования данных основных средств и списана с отнесением на нераспределенную прибыль в сумме 23 217 тыс. руб. на 01.01.2022.

Основные средства, полученные в аренду

В 2023 г. Общество расторгло договор субаренды с Компанией с ограниченной ответственностью «МАСТЕРКАРД ЕВРОПА», дата расторжения договора и возврата помещения и мест парковки - 02.11.2023 г., и заключило новый договор аренды с Международной компанией общество с ограниченной ответственностью «Чейнлорд», дата заключения договора и приемки помещения и мест парковки - 03.11.2023г.

Срок действия договора аренды с Международной компанией общество с ограниченной ответственностью «Чейнлорд»: с 3 ноября 2023 г. по 2 ноября 2026 г. На 31 декабря 2023 г. кадастровая стоимость помещения составляет 33 286 тыс. руб.

На 31 декабря 2022 г. кадастровая стоимость помещения составляла 13 937 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г.: 13 937 тыс. руб.); общая кадастровая стоимость мест парковки составляла 12 998 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г.: 12 998 тыс. руб.).

Общество также арендует транспортные средства у ООО «Экспомобилити» (ранее название арендодателя было «АЛД Автомотив»). На 31.12.2022 г. Общество арендовало легковые автомобили в количестве 7 штук. Общество предполагало, что будет пользоваться транспортными средствами до 31.12.2023 г. В 2023 г. легковые автомобили в количестве 3 штук были возвращены арендодателю. На 31.12.2023 г. у Общества числится 4 легковых автомобиля. Общество предполагает, что будет пользоваться транспортными средствами до конца срока аренды.

6.2 Финансовые вложения

С 2019 г. Общество осуществляет вложения денежных средств по договору с «МАСТЕРКАРД ЕВРОПА» (Mastercard Europe S.A).

Общая сумма вложений на 31 декабря 2023 г. составила 273 839 тыс. евро, что в рублевом эквиваленте составило 27 162 657 тыс. руб., на 31 декабря 2022 г. составила 273 839 тыс. евро, что в рублевом эквиваленте составило 20 717 407 тыс. руб., на 31 декабря 2021 г. составила 245 500 тыс. евро, что в рублевом эквиваленте составило 20 639 062 тыс. руб. (строка 1170 Бухгалтерского баланса).

В связи с положительной инвестиционной ставкой проценты к получению Обществом за 2023 г. составили 5 865 тыс. евро, что в рублевом эквиваленте составило 562 410 тыс. руб. (строка 2320 Отчета о финансовых результатах). В связи с отрицательной инвестиционной ставкой проценты к уплате Обществом за 2022 г. составили 1 112 тыс. евро, что в рублевом эквиваленте составило 80 105 тыс. руб. (строка 2330 Отчета о финансовых результатах).

Сумма погашенных процентов в 2023 г. составила 6 тыс. евро, что в рублевом эквиваленте на дату погашения составило 483 тыс. руб., в 2022 г. составила 1 161 тыс. евро, что в рублевом эквиваленте на дату погашения составило 78 275 тыс. руб.

Сумма оплаченных процентов в 2023 г. составила 4 891 тыс. евро, что в рублевом эквиваленте на дату поступления составило 477 874 тыс. руб. Сумма удержанного налога с доходов, полученным за пределами РФ, в 2023 г. составила 543 тыс. евро, что в рублевом эквиваленте составляет 53 043 тыс. руб.

На 31 декабря 2023 г. задолженность перед Обществом по выплате процентов составила 431 тыс. евро, что в рублевом эквиваленте составило 42 761 тыс. руб. (строка 1230 Бухгалтерского баланса)

На 31 декабря 2022 г. задолженность Общества по выплате процентов составила 6 тыс. евро, что в рублевом эквиваленте составило 482 тыс. руб. (строка 1520 Бухгалтерского баланса).

6.3 Дебиторская и кредиторская задолженность

Долгосрочная дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. отсутствовала.

Информация по раскрытию движения краткосрочной дебиторской задолженности приведена ниже:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Год	На начало года		Изменения за период								На конец года	
				поступление			выбытие						
		Общая сумма	Сумма резерва по сомнительным долгам	В результате хоз. операций	Проценты, штрафы, иные начисления	Начисление резерва	Погашение	Списание на финансовый результат	Списание за счет резерва	Использование резерва	Восстановление резерва	Общая сумма	Сумма резерва по сомнительным долгам
Покупатели и заказчики	2023	551 460	(411 075)	125 987	-	(125 987)	(140 349)	(36)	(6 108)	6 108	-	530 954	(530 954)
	2022	999 439	(6 733)	140 349	-	(404 968)	(588 328)	-	-	-	626	551 460	(411 075)
Авансы выданные	2023	259	-	635	-	-	(69)	-	-	-	-	825	-
	2022	27 187	-	188	-	-	(25 342)	(1 774)	-	-	-	259	-
Расчеты по налогам и сборам	2023	574 531	-	56 024	-	-	(156 165)	-	-	-	-	474 390	-
	2022	157 332	-	417 229	-	-	(30)	-	-	-	-	574 531	-
Расчеты с сотрудниками	2023	44 634	-	2 079	-	-	(62)	-	-	-	-	46 651	-
	2022	10 227	-	42 226	-	-	(7 484)	(335)	-	-	-	44 634	-
Прочие	2023	22 584	-	53 482	42 761	-	(14 911)	-	-	-	-	103 916	-
	2022	7 917	-	16 339	-	-	-	(1 672)	-	-	-	22 584	-
Итого	**2023**	**1 193 468**	**(411 075)**	**238 207**	**42 761**	**(125 987)**	**(311 556)**	**(36)**	**(6 108)**	**6 108**	**-**	**1 156 736**	**(530 954)**
	2022	**1 202 102**	**(6 733)**	**616 331**	**-**	**(404 968)**	**(621 184)**	**(3 781)**	**-**	**-**	**626**	**1 193 468**	**(411 075)**

На забалансовом счете 007 Общества учитывается списанная дебиторская задолженность. В 2023 г. дебиторская задолженность списана в размере 6 144 тыс. руб. В 2022 г. дебиторская задолженность списана в размере 3 781 тыс. руб.

Дебиторами на 31 декабря 2023 г. являлись:

(тыс. руб.)

Контрагент	Сумма дебиторской задолженности	Доля задолженности в общей
Расчеты с бюджетом	474 390	76%
Налог, уплаченный за границей	53 043	8%
Расчеты с подотчетными лицами	46 651	7%
МАСТЕРКАРД ЕВРОПА	42 761	7%
ЗЕТТА СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ ООО (ранее СК Альянс Жизнь)	7 878	1%
Прочие	1 059	1%
Итого	**625 782**	**100%**

Дебиторами на 31 декабря 2022 г. являлись:

(тыс. руб.)

Контрагент	Сумма дебиторской задолженности	Доля задолженности в общей
Расчеты с бюджетом	574 531	73%
МАСТЕРКАРД ЕВРОПА	140 349	18%
Расчеты с подотчетными лицами	44 634	6%
СК Альянс Жизнь	22 035	2%
Прочие	844	1%
Итого	**782 393**	**100%**

Дебиторами на 31 декабря 2021 г. являлись:

(тыс. руб.)

Контрагент	Сумма дебиторской задолженности	Доля задолженности в общей
МАСТЕРКАРД ЕВРОПА	611 922	51%
Расчетная выручка за 27-31.12.2021	378 414	32%
Расчеты с бюджетом (налог на прибыль)	157 055	13%
Оранж Бизнес Сервисез ООО (авансы)	26 865	2%
Расчеты с сотрудниками	10 228	1%
Прочие	10 885	1%
Итого	**1 195 369**	**100%**

Информация по раскрытию движения долгосрочной кредиторской задолженности приведена ниже:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Год	Остаток на начало года	Изменения за период				Остаток на конец года
			Поступление		Выбытие		
			В результате хоз. операций	Проценты, штрафы, иные начисления	Погашение	Списание на финансовый результат	
Расчеты по аренде	2023	15 094	68 879	-	(13 137)	(1 957)	68 879
	2022	-	15 094	-	-	-	15 094
Итого	**2023**	**15 094**	**68 879**	-	**(13 137)**	**(1 957)**	**68 879**
	2022	-	**15 094**	-	-	-	**15 094**

Долгосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2021 г. у Общества отсутствовала.

Информация по раскрытию движения краткосрочной кредиторской задолженности приведена ниже:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Год	Остаток на начало года	Изменения за период				Остаток на конец года
			Поступление		Выбытие		
			В результате хоз. операций	Проценты, штрафы, иные начисления	Погашение	Списание на финансовый результат	
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2023	20 664	12 251	-	(20 659)	-	12 256
	2022	1 187 397	20 523	-	(1 187 064)	(192)	20 664
Расчеты по налогам и сборам	2023	1 798	-	-	(1 751)	-	47
	2022	79 425	1 788	-	(79 415)	-	1 798
Прочая	2023	495 961	3 913	-	(15 461)	(2 725)	481 688
	2022	30 791	494 087	482	(23 613)	(5 786)	495 961
Итого	**2023**	**518 423**	**16 164**	**-**	**(37 871)**	**(2 725)**	**493 991**
	2022	**1 297 613**	**516 398**	**482**	**(1 290 092)**	**(5 978)**	**518 423**

В составе прочей краткосрочной кредиторской задолженности отражены:

1. Задолженность перед сотрудниками по возмещению расходов, понесенных в соответствии с авансовыми отчетами: на 31 декабря 2023 г. – 6 284 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г. – 8 784 тыс. руб., на 31 декабря 2021 г. – 5 175 тыс. руб.);
2. Задолженность перед сотрудниками по выплате заработной платы: на 31 декабря 2023 г. – 430 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г. – 10 254 тыс. руб., на 31 декабря 2021 г. – 2 002 тыс. руб.);
3. Задолженность перед связанной стороной «МАСТЕРКАРД ЕВРОПА»:
   - по Соглашению о внутрифирменном инвестировании (Intercompany Investment Facility Agreement) от 27 ноября 2019 г. в части процентов к уплате: на 31 декабря 2023 г. – задолженность отсутствует (на 32 декабря 2022 г. – 482 тыс. руб., на 31 декабря 2021 г. – 4 614 тыс. руб.);
   - по Соглашению об урегулировании последствий расчетов от 28.11.2022 г.: на 31 декабря 2023 г. – 471 285 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г. - 471 285 тыс. руб., на 31 декабря 2021 г. – задолженность отсутствует);
4. Задолженность перед ООО «ЭКСПОМОБИЛИТИ» (ранее ООО «АЛД Автомотив») за услуги аренды автомобилей (расчеты по аренде): на 31 декабря 2023 г. – 3 689 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г. – 5 155 тыс. руб., на 31 декабря 2021 г. – 18 405 тыс. руб.);
5. Задолженность перед другими кредиторами по таким услугам, как: полученные авансы от покупателей, аренда автомобилей, страхование на 31 декабря 2023 г. – задолженность отсутствует (на 31 декабря 2022 г. – 1 тыс. руб., на 31 декабря 2021 г. – 595 тыс. руб.).

Кредиторами на 31 декабря 2023 г. являлись:

(тыс. руб.)

Контрагент	Сумма кредиторской задолженности	Доля задолженности в общей
Мастеркард Европа	471 285	95%
КЭПТ НАЛОГИ И КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ ООО	10 304	2%
Расчеты с подотчетными лицами	6 283	1%
ЭКСПОМОБИЛИТИ ООО	1 422	1%
Прочие	4 697	1%
Итого	**493 991**	**100%**

Кредиторами на 31 декабря 2022 г. являлись:

(тыс. руб.)

Контрагент	Сумма кредиторской задолженности	Доля задолженности в общей
Мастеркард Европа	471 285	91%
КЭПТ АО	16 782	3%
Расчеты с персоналом по оплате труда	10 254	2%
Расчеты с подотчетными лицами	8 784	1%
ЭКСПОМОБИЛИТИ ООО	1 226	1%
Прочие	10 092	2%
Итого	**518 423**	**100%**

Кредиторами на 31 декабря 2021 г. являлись:

(тыс. руб.)

Контрагент	Сумма кредиторской задолженности	Доля задолженности в общей
НСПК	1 164 691	90%
Расчеты с бюджетом (НДС)	79 416	6%
АЛД Автомотив	18 405	1%
ИБС Платформикс	8 510	1%
Расчеты с подотчетными лицами	5 175	0%
Прочие	21 416	2%
Итого	**1 297 613**	**100%**

6.4 Денежные средства и денежные эквиваленты

По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» Бухгалтерского баланса Общества на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. отражены остатки денежных средств на банковских счетах и в кассе Общества. Денежных эквивалентов (депозитов со сроком возврата менее 3 месяцев и других аналогичных активов) у Общества нет.

Состав денежных средств в 2023-2022 гг.:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Денежные средства на расчетных счетах	88 405	98 728	1 565 967
Денежные средства на валютных счетах	484 447	90 786	1 364 198
Итого денежных средств	**572 852**	**189 514**	**2 930 165**

6.5 Оценочные обязательства

Информация об оценочных обязательствах в 2023-2022 гг. приведена ниже:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Остаток на 31.12.2021	Признано	Погашено	Остаток на 31.12.2022	Признано	Погашено	Остаток на 31.12.2023
Оценочное обязательство по неиспользованным отпускам	114 283	31 447	(126 209)	19 521	15 094	(19 521)	15 094
Оценочное обязательство по годовым премиям	172 496	33 471	(172 496)	33 471	4 770	(33 471)	4 770
Оценочное обязательство по налогу на сверхприбыль	-	-	-	-	56 024	-	56 024
Итого оценочных обязательств	**286 779**	**64 918**	**(298 705)**	**52 992**	**75 888**	**(52 992)**	**75 888**

Общество создало оценочное обязательство по налогу на сверхприбыль в размере 56 024 тыс. руб. на сумму, подлежащую уплате в 2024 г.

В 2023 году в России был введен налог на сверхприбыль, подлежащий уплате в 2024 году. Налоговой базой налога является превышение средней арифметической величины прибыли, полученной Обществом, в 2021-2022 годах, над аналогичным показателем за 2018-2019 годы.

В 2023 году Общество перечислило обеспечительный платеж в счет уплаты налога на сверхприбыль в размере 56 024 тыс. руб. (строка 1230 Бухгалтерского баланса). Таким образом, Общество может претендовать на применение вычета в размере 50% от налоговой базы в соответствии с применимым законодательством. Указанное обстоятельство позволяет снизить эффективную ставку по налогу на сверхприбыль до 5%.

6.6 Кредитные линии

В соответствии с договором ЗАО КБ «СИТИБАНК» Общество использовало до 31.03.2023 г. корпоративные карты с открытыми кредитными линиями для сотрудников, которым Общество предоставляет право использовать денежные средства, находящиеся на его банковском счете. Лимит открытой кредитной линии составлял 57 500 тыс. руб.

Процентная ставка по кредитной линии по безналичным операциям составляла 20% годовых (не применялась, если остаток на расчетном счете достаточен для ежемесячных расчетов по картам в дату платежа).

В отчетном году начислений процентов не было.

Общество с помощью корпоративных карт выдавало своим сотрудникам денежные средства под отчет для осуществления разрешенных законодательством РФ операций – оплаты командировочных, хозяйственных и представительских расходов.

Сумма непогашенной задолженности счета расчетов по корпоративным картам на 31 декабря 2023 г. отсутствует, на 31 декабря 2022 г. составляет 1 298 тыс. руб., на 31 декабря 2021 г. составляет 4 403 тыс. руб. (строка «1510» Бухгалтерского баланса).

6.7 Выручка

В 2023 г. Общество не оказывало услуги в связи с приостановкой деятельности по оказанию услуг платежного клиринга, расторжением договоров на оказание услуг по шифрованию и по соглашению об оказании услуг между компаниями от 01.02.2020 г.

Информация о выручке Общества в 2023-2022 гг. представлена ниже:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2023	2022
Выручка от оказания услуг платежного клиринга	-	4 425 783
Выручка по Соглашению об оказании услуг между компаниями от 01.02.2020	-	414 813
Выручка от оказания консультационных услуг по вопросам использования карт и платежных систем	-	142 177
Выручка от оказания услуг по шифрованию	-	10 327
Итого	-	**4 993 100**

6.8 Основные расходы

В связи с отсутствием предпринимательской деятельности в 2023 г. Общество не оказывало услуги, поэтому расходы, относимые на себестоимость, отсутствуют.Состав расходов, относимых на себестоимость Общества в 2023-2022 гг. представлен ниже:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2023	2022
Материальные затраты	-	28 430
Расходы на оплату труда	-	271 490
Отчисления на социальные нужды	-	48 664
Амортизация	-	35 137
Прочие затраты:	-	2 456 397
Услуги операционного и платежного клирингового центра	-	2 354 226
Расходы на страхование сотрудников	-	29 096
Расходы на аренду автомобилей	-	27 548
Расходы по оценочным обязательствам по неиспользованным отпускам	-	13 642
Расходы на содержание автопарка	-	12 305
Расходы по оценочным обязательствам по годовым премиям	-	7 969
Расходы на лицензии	-	3 803
Расходы на услуги связи	-	3 480
Расходы на информационные и консультационные услуги	-	1 710
Представительские расходы	-	1 054
Расходы на сертификат на поддержку	-	600
Командировочные расходы	-	585
Прочие расходы	-	379
Расходы на организацию корпоративной сети	-	0
Итого	-	**2 840 118**

Состав управленческих (общехозяйственных) расходов Общества в 2023-2022 гг. представлен ниже.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2023	2022
Расходы на оплату труда	80 012	994 934
Расходы аутсорсинг	31 207	25 733
Амортизация	23 450	3 576
Расходы на аренду офиса	15 793	12 374
Отчисления на социальные нужды	15 144	142 394
Расходы по оценочным обязательствам по неиспользованным отпускам	15 094	17 805
Расходы на страхование сотрудников	14 410	34 546
Расходы на аренду автомобилей	9 399	14 629

Страхование ответственности директоров и других руководителей	8 665	614
Расходы на информационные и консультационные услуги	7 912	6 649
Расходы на аудит	5 681	4 590
Расходы по оценочным обязательствам по годовым премиям	4 770	25 502
Расходы на лицензии	3 803	-
Расходы на услуги связи	2 115	4 150
Расходы на содержание автопарка	1 908	5 793
Прочие	300	619
Расходы на услуги валютного контроля	242	1 253
Расходы на страхование имущества	128	109
Расходы на приобретение и поддержку программного обеспечения	101	225
Командировочные расходы	-	26 441
Представительские расходы	-	1 440
Итого	**240 134**	**1 323 376**

6.9 Прочие доходы и расходы

Состав прочих доходов и расходов Общества в 2023-2022 гг. представлен ниже:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2023	2022
Прочие доходы, в том числе:	**9 157 422**	**12 110 456**
Курсовые разницы по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях	9 049 962	11 241 431
Доход от продажи иностранной валюты	88 809	850 118
Резерв по годовому бонусу	13 839	5 637
Прочие внереализационные доходы	2 724	3 839
Изменение стоимости предметов аренды	1 957	-
Списание кредиторской задолженности	130	6 431
Курсовая разница по расчетам в у.е. (по сделкам до 2015 г.)	1	3
Уступка права требования	-	2 371
Резерв по сомнительным долгам	-	626
Прочие расходы, в том числе:	**2 716 473**	**14 669 096**
Курсовые разницы по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях	2 462 041	13 656 124
Резерв по сомнительным долгам	125 987	137 904
Расход от продажи иностранной валюты	93 963	844 092
Списание дебиторской задолженности	27 507	3 781
Штрафы по договорам	2 089	15 971
Расходы, связанные с ликвидацией основных средств	2 069	-
НДС, не принимаемый в налоговом учете	1 505	1 021
Членские взносы	1 000	4 636
Комиссия банка	309	2 666
Курсовая разница по расчетам в у.е. (по сделкам до 2015 г.)	2	3
Штрафы, пени по налогам и сборам	1	424
Уступка права требования	-	2 371
Административный штраф	-	100
Прочие внереализационные расходы	-	3

6.10 Расчеты со связанными сторонами

В соответствии с положением по бухгалтерскому учету 11/2008 «Информация о связанных сторонах» Общество раскрывает следующую информацию о связанных сторонах.

Конечной контролирующей компанией Общества является Компания с ограниченной ответственностью МАСТЕРКАРД ИНКОРПОРЕЙТЕД.

По состоянию на 31 декабря 2023 г., на 31 декабря 2022 г. связанными сторонами Общества являются:

- «МАСТЕРКАРД ЕВРОПА» – единственный участник Общества;
- «МАСТЕРКАРД ИНТЕРНЕШНЛ ИНКОРПОРЕЙТЕД» – входит в группу компаний «МАСТЕРКАРД»;
- Mastercard Europe Sprl – входит в группу компаний «МАСТЕРКАРД».

Основной управленческий персонал Общества по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

- г-н Рябый Илья Валентинович – Генеральный директор Общества;
- г-жа Катерина Изабелла Перейра – член Совета директоров Общества;
- г-н Тибо Патрик Андре Грегуар – член Совета директоров Общества;
- г-н Игорь Анатольевич Спиранов – член Совета директоров Общества.

В таблице ниже представлены денежные потоки со связанными сторонами в 2023-2022 гг.:

Наименование связанной стороны	Строка ОДДС	Поступления	
		2023	2022
Единственный участник Общества – «МАСТЕРКАРД ЕВРОПА»			
Оплата консультационных услуг по трехсторонним договорам	4111	-	40 220
Договор на оказание услуг по шифрованию №б/н от 06.08.2018	4111	3 055	15 267
Соглашению об оказании услуг между компаниями от 01.02.2020	4111	113 902	496 697
Оплата процентов по Соглашения о внутрифирменном инвестировании (Intercompany Investment Facility Agreement) от 27.11.2019	4214	477 391	-
Итого поступлений от «МАСТЕРКАРД ЕВРОПА»		**594 348**	**552 184**
Участник группы компаний – «МАСТЕРКАРД ИНТЭРНЭШНЛ»			
Договор уступки № 18 от 13.09.2021	4119	-	2 371
Итого платежей «МАСТЕРКАРД ИНТЭРНЭШНЛ»		**-**	**2 371**

Наименование связанной стороны	Строка ОДДС	Списания	
		2023	2022
Единственный участник Общества – «МАСТЕРКАРД ЕВРОПА»			
Оплата услуг по аренде офисного помещения	4121	(17 039)	-
Оплата поставщику за Представительство Мастеркард Европа в г. Москва	4129	(124)	-
Соглашения о внутрифирменном инвестировании (Intercompany Investment Facility Agreement) от 27.11.2019, инвестиционные вложения	4223	-	(2 446 713)
Итого платежей «МАСТЕРКАРД ЕВРОПА»		**(17 163)**	**(2 446 713)**
Участник группы компаний – Mastercard Europe Sprl			
Оплата поставщику за Mastercard Europe Sprl	4129	(51)	-
Итого платежей Mastercard Europe Sprl		**(51)**	**-**

В 2023 г. основному управленческому персоналу Общества вознаграждение в виде заработной платы не выплачивалось.

В 2022 г. основному управленческому персоналу Общества было выплачено вознаграждение в виде заработной платы в размере 22 521 тыс. руб. Начисленный налог на доходы физических лиц составил 3 893 тыс. руб. Обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды составили 4 291 тыс. руб.

6.11 Условные активы и обязательства

Гарантии и поручительства

Общество не выдавало третьим лицам никаких гарантий и обеспечений под обязательства.

Судебные разбирательства

В 2023 г. Общество участвовало в следующих судебных разбирательствах:

1. Дело № А40 158000/2023 по иску ООО «Камкомбанк» (далее по тексту «Камкомбанк») к Обществу и ПАО «Банк Уралсиб» (далее по тексту «Уралсиб»).

Камкомбанк обратилось в суд с требованиями к Обществу и Уралсиб о взыскании неправомерно удержанных денежных средств в размере 1 028 тыс. руб.

Требование Камкомбанка было основано на списанных Уралсибом как прямым участником МПС MasterCard комиссий за непередачу ключей безопасности для бесконтактных карт. Камкомбанк безосновательно считал Мастеркард и Уралсиб солидарными должниками, хотя все три юридических лица не объединяло какое-либо обязательство.

В результате, исковое заявление Камкомбанк было оставлено без рассмотрения в связи с наличием арбитражной оговорки о рассмотрении всех споров с Мастеркард в Международной Торговой Палате. В удовлетворении требований к Уралсиб было отказано. Указанное решение суда первой инстанции было оставлено без изменения Девятым арбитражным апелляционным судом.

2. Дело № А40-141959/2022 по иску ООО «Траст-Восток» (далее по тексту «Траст-Восток») к Mastercard Europe SA и Обществу.

В 2022 году Траст-Восток обратилось к Mastercard Europe SA и Обществу с исковым заявлением о возврате депозита, уплаченного правопредшественником Траст-Востока в 1999 году. Арбитражный суд г. Москвы в 2022 году оставил иск без рассмотрения в связи с наличием пророгационного соглашения.

В 2023 году Траст-Восток предпринял безуспешную попытку обжаловать определение суда первой инстанции об оставлении иска без рассмотрения, однако Девятый арбитражный апелляционный суд вновь встал на сторону ответчиков.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые временами являются противоречивыми, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами.

Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение трех последующих календарных лет. Правомерность формирования убытков, прошлых налоговых периодов, может быть проверена в периоде (ах), когда налоговая база уменьшена на сумму таких убытков. В последнее время практика в Российской Федерации такова, что налоговые органы занимают более жесткую и в большей степени ориентированную на сущность хозяйственных операций позицию в части интерпретации и требований соблюдения налогового законодательства.

Указанные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Российской Федерации будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Общества, исходя из своего понимания применимого российского налогового законодательства, официальных разъяснений и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в адекватной сумме. Тем не менее, трактовка этих положений налоговыми и судебными органами может быть иной.

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

Трансфертное ценообразование

Действующее законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает необходимость анализа трансфертного ценообразования применительно к большинству внешнеэкономических операций между взаимозависимыми лицами, а также к значительным операциям между взаимозависимыми лицами на внутреннем рынке. Контроль трансфертного ценообразования, по общему правилу, применяется к операциям на внутреннем рынке исключительно в случае, если одновременно выполняются два условия: стороны применяют разные ставки налога на прибыль и объем операций в год между сторонами превышает 1 млрд руб.

Правила трансфертного ценообразования, действующие в Российской Федерации, близки к рекомендациям Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), однако, есть и определенные отличия, создающие дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства при конкретных обстоятельствах. Очень ограниченное количество общедоступных судебных дел по вопросам трансфертного ценообразования не позволяет с достаточной уверенностью оценить подход, который следует использовать при применении правил трансфертного ценообразования в России.

Российские налоговые органы могут проверять цены по операциям между взаимозависимыми лицами, в дополнение к проверкам трансфертного ценообразования. Они могут начислить дополнительные налоги к уплате, если придут к выводу, что в результате таких операций налогоплательщик получил необоснованную налоговую выгоду.

Российские налоговые органы, пусть и в ограниченном объёме, но продолжают осуществлять обмен информацией в отношении трансфертного ценообразования, а также других связанных с налогами вопросов, с налоговыми органами других стран. Эта информация может использоваться налоговыми органами для выявления операций, которые будут дополнительно подробно анализироваться.

Помимо этого, в налоговое законодательство были внесены изменения, направленные на регулирование налоговых последствий сделок с иностранными компаниями, такие как концепция бенефициарного собственника доходов, налогообложение контролируемых иностранных компаний, правила определения налогового резидентства и др.

6.12 События после отчетной даты

Возможное влияние продолжающейся геополитической напряженности на финансовое положение Общества в настоящее время не может быть проанализировано с какой-либо степенью точности. Бухгалтерская отчетность Общества подготовлена исходя из его намерения продолжить свою деятельность в обозримом будущем.

На основании Решения единственного участника от 30 мая 2024 г. №бн и Приказа от 14 июня 2024 г. №24-06-4/ЛС с 15 июня 2024 года в должность Генерального директора Общества вступил Федосеев Михаил Владимирович.

Генеральный директор «Мастеркард» ООО _____ М.В. Федосеев

Старший бухгалтер «Мастеркард» ООО _____ И.П. Шевцова

28 июня 2024 г.