

ООО «Банки.ру Искусственный интеллект»
143026, г. Москва, территория инновационного центра «Сколково»,
Большой б-р, д. 42, стр. 1, этаж 4, пом. № 1448, рабочее место 20

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
за 2024 год
ООО «Банки.ру Искусственный интеллект»

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Банки.ру Искусственный интеллект» (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

Общество с ограниченной ответственностью «Банки.ру Искусственный интеллект», юридический адрес: 143026, г. Москва, территория инновационного центра «Сколково», Большой б-р, д. 42, стр. 1, этаж 4, пом. № 1448, рабочее место 20.

Фактический адрес: г. Москва, ул. Одесская, д. 2, этаж 19.

Дата государственной регистрации: 5 декабря 2007 г.

ОГРН: 1077763469882

ИНН: 7708656561

КПП: 773101001

Бухгалтерская (финансовая) отчетность общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности и Федерального закона № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете».

Среднесписочная численность сотрудников на конец 2024 года составила – 212 человек.

Исполнительный орган Общества представлен следующим образом:

Генеральный директор – Халанский Роман Владиславович.

Основной вид деятельности общества: Разработка компьютерного программного обеспечения.

На основании свидетельства о внесении записи в реестр участников проекта о присвоении статуса участника проекта создания и обеспечения функционирования инновационного центра «Сколково» № 1122413 от 29 декабря 2018 г. Общество является резидентом Фонда

«Сколково» и разрабатывает проект «Кредитный мастер 3.0 – программный комплекс для автоматизации процесса выбора и выдачи кредитов с использованием искусственного интеллекта (ИИ)».

В качестве участника проекта «Кредитный мастер 3.0» Общество принимает на себя обязательства осуществлять исследовательскую деятельность и коммерциализацию ее результатов в соответствии с Федеральным законом от 28 сентября 2010 г. № 244-ФЗ «Об инновационном центре «Сколково», а также обязательства соблюдать правила проекта, утверждаемые Фондом «Сколково» в соответствии со статьей 7, указанного ФЗ, и размещаемые на сайте Фонда «Сколково» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Правила проекта».

Как участник проекта «Кредитный мастер 3.0» на основании свидетельства № 1122413 от 29 декабря 2018 г, а также в соответствии с действующим законодательством в сфере налогообложения Общество в течение 10 лет с момента получения статуса участника проекта имеет право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость. На основании этого Общество не производила исчисление и уплату налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отчетном периоде.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность была составлена на бумажном носителе и подписана руководителем Общества 21 марта 2025 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 г.), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2022 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

Учетная политика общества утверждена Приказом № 5 от 30 декабря 2015 г.

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 («ОС») 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».

Нематериальные активы

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета "Нематериальные активы" ФСБУ 14/2022, утвержденным Приказом Минфина России от 30.05.2022 № 86н. 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.

Для целей бухгалтерского учета объектом нематериальных активов считается актив, характеризующийся одновременно следующими признаками:

- не имеет материально-вещественной формы;
- предназначен для использования организацией в ходе обычной деятельности при производстве и (или) продаже ею продукции (товаров), при выполнении работ или оказании услуг, для предоставления за плату во временное пользование, для управленческих нужд либо для использования в деятельности некоммерческой организации, направленной на достижение целей, ради которых она создана;
- предназначен для использования организацией в течение периода более 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев;
- способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем (обеспечить достижение некоммерческой организацией целей, ради которых она создана), на получение которых организация имеет право (в частности, в отношении такого актива у организации при его приобретении (создании) возникли исключительные права, права в соответствии с лицензионными договорами либо иными документами, подтверждающими существование права на такой актив) и доступ иных лиц к которым организация способна ограничить;
- может быть выделен (идентифицирован) из других активов или отделен от них.

Характеризующийся признаками, установленными пунктом 4 настоящего Стандарта, актив, исключительное право на который принадлежит нескольким организациям совместно, признается объектом нематериальных активов каждой из этих организаций.

Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 14/2022, относится к объектам НМА, если его стоимость больше 100 тыс. руб.

Если стоимость актива не превышает установленного лимита, то актив не признается, а капитальные вложения на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они завершены. В целях контроля за наличием и движением таких активов их учет ведется на отдельном забалансовом счете.

Единицей учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Для целей бухгалтерского учета НМА классифицируются по видам:

- произведения науки, литературы и искусства;
- программы для электронных вычислительных машин;
- базы данных;
- изобретения;
- полезные модели;
- промышленные образцы;
- секреты производства (ноу-хау);
- селекционные достижения;
- лицензии и разрешения.

При признании в бухгалтерском учете объект нематериальных активов оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта нематериальных активов считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта нематериальных активов в бухгалтерском учете. Оценка по первоначальной стоимости применяется ко всем группам нематериальных активов.

Первоначальная стоимость объекта нематериальных активов увеличивается на сумму капитальных вложений, связанных с улучшением (повышением) первоначально принятых нормативных показателей функционирования этого объекта, в момент завершения таких капитальных вложений.

Для каждого объекта нематериальных активов организация определяет срок полезного использования. Сроком полезного использования является период, в течение которого использование объекта нематериальных активов будет приносить экономические выгоды (доход) организации.

Срок полезного использования объекта нематериальных активов определяется исходя из:

- срока действия прав организации на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации;

- срока действия специального разрешения (лицензии) на осуществление отдельных видов деятельности;
- ожидаемого периода использования объекта нематериальных активов с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, намерений руководства организации в отношении использования такого объекта;
- ожидаемого морального устаревания, например, в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на продукцию, работы, услуги, производимые с использованием нематериального актива;
- срока полезного использования иного актива, с которым объект нематериальных активов непосредственно связан (например, срока полезного использования материального носителя (вещи), в которой выражены результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации);
- других факторов, влияющих на использование объекта нематериальных активов организацией.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Организация проверяет такие нематериальные активы на возможность определения срока полезного использования ежегодно в конце отчетного периода, а также при наступлении фактов, свидетельствующих о появлении такой возможности. Амортизация таких нематериальных активов начинает начисляться с периода, в котором стало возможным надежно определить срок полезного использования.

Начисление амортизации объекта нематериальных активов начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта нематериальных активов в бухгалтерском учете.

Начисление амортизации объекта нематериальных активов прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта нематериальных активов с бухгалтерского учета.

Амортизация начисляется линейным способом.

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации (совокупно - элементы амортизации) объекта нематериальных активов определяются при признании этого объекта в бухгалтерском учете.

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

Изменение продолжительности периода, в течение которого организация предполагает использовать актив, признается существенным, если разница между текущим сроком полезного использования и предполагаемым составляет не менее 20 % от величины текущего срока. Срок полезного использования таких объектов нематериальных активов подлежит уточнению.

Организация проверяет нематериальные активы на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом N 217н (далее - МСФО (IAS) 36)

В бухгалтерском балансе нематериальные активы отражаются по балансовой стоимости, которая представляет собой их первоначальную стоимость, уменьшенную на суммы накопленной амортизации и накопленного обесценения.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый отчетный период применения ФСБУ 14/2022 организация не пересчитывает сравнительные показатели за периоды,

предшествующие отчетному. При этом проводится единовременная корректировка балансовой стоимости НМА на начало отчетного периода (в межотчетный период) в соответствии с переходными положениями ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы". Аналогичный порядок применяется в отношении капитальных вложений в НМА.

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;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Расходы

Порядок признания управленческих расходов

В составе управленческих расходов учитываются расходы на зарплату и компенсации, премии, отчисления с фонда оплаты труда (далее – «ФОТ») отделов: администрация, департамент по работе с персоналом, департамент финансового анализа и бухгалтерского учета, юридический департамент, отдел по корпоративному взаимодействию (административно-хозяйственный департамент).

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 персонала, расходы на охрану и охрану труда.

Порядок признания коммерческих расходов

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

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 с производством и реализацией товаров собственного производства, а также выполнением работ и оказанием услуг относятся: заработная плата, страховые взносы, материалы (работы, услуги), непосредственно относящиеся к основной деятельности Общества, расходы, связанные непосредственно с созданием программного продукта, расходы на контакт центр, расходы на приобретение лидов (услуги лидогенерации), расходы на кредитный скоринг, услуги хостинга.

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).

Стоимость покупных товаров в бухгалтерском учете формируется исходя из расходов на их приобретение. Транспортные расходы по доставке товаров и любые дополнительные расходы включаются в стоимость товаров пропорционально.

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

Расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются на счете 97 «Расходы будущих периодов» по видам расходов. Списываются данные расходы ежемесячно равномерно в течение периода, к которому они относятся.

К расходам будущих периодов, в частности, относятся:

- программные продукты, используемые организацией по лицензионным договорам и не относящиеся к нематериальным активам – списываются на расходы в течение срока действия договора либо на основании приказа Генерального директора Общества;
- затраты на приобретение сертификатов и лицензий – списываются на расходы в течение срока действия сертификата или лицензии либо на основании приказа Генерального директора Общества.
- расходы на лицензирование отдельных видов деятельности, прав использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде фиксированного разового платежа

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.

Учет оценочных обязательств

Учет оценочных обязательств ведется 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, в 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 несущественном 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2024г. составил:

- доллар США 101,6797 рублей;
- евро 106,1028 рублей

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 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. № 66н, далее – «Пояснения»), Таблица 1.1.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.

В связи с началом применения с 01.01.2024 года Федерального стандарта бухгалтерского учета "Нематериальные активы" ФСБУ 14/2022 в бухгалтерском учете Общества 31.12.2023 года проведены операции в части пересчета стоимости НМА и амортизации, а также переклассификации активов в НМА. Суммарные изменения строк баланса в результате проведенных операций:

	Сумма до корректировки, тыс .руб	Сумма после корректировки, тыс руб	Сумма корректировки, тыс. руб.
1110	55	140 708	140 653
1190	650 836	510 142	-140 695
ИТОГО	650 892	650 849	-42
1370	731 827	731 785	-42
ИТОГО	731 827	731 785	-42

4. Основные средства

Движение и наличие основных средств представлено в Таблице 2.1 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. полностью самортизированные основные средства отсутствуют (на 31 декабря 2023 г.: отсутствуют, на 31 декабря 2022 г.: отсутствуют).

5. 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 2024 г. в составе дебиторской задолженности отсутствовали предоставленные займы.

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

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

Сумма дебиторской задолженности по расчетам с покупателями, выраженная в иностранной валюте (в долларах США) по состоянию на 31 декабря 2024 г. отсутствует (31 декабря 2023 г.: отсутствует, 31 декабря 2022 г.: отсутствует).

6. Денежные средства и их эквиваленты

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

	2024г.	2023 г.	2022 г.
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках	45 819	210 683	95 140
Итого денежные средства в составе бухгалтерского баланса	45 819	210 683	95 140
Итого денежные средства в составе отчета о движении денежных средств	45 819	210 683	95 140

7. Прочие активы

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

Виды активов	2024 г.		2023 г.		2022 г.	
	Вне-оборотные	Оборотные	Вне-оборотные	Оборотные	Вне-оборотные	Оборотные
Выданные беспроцентные займы	123 946	–	510 000	–	606 000	–
Расходы будущих периодов	31	320	141	754	90 143	903
Денежные документы	–	–	–	–	–	78
Итого	123 977	320	510 141	754	696 143	981

Общество произвело переклассификацию расходов будущих периодов в НМА согласно ФСБУ 14/2022. Сравнительные показатели представлены в разделе 3.

В составе внеоборотных активов на 31 декабря 2024 г. представлены:

- выданные Связанной стороне беспроцентные займы в размере 123 946 тыс. руб. со сроком погашения не позднее 31 декабря 2027 г.;
- следующие расходы будущих периодов: покупка неисключительных прав и лицензий (срок использования – до 22.09.2026) в размере 30 тыс. руб.

8. 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:

	2024 г.	2023 г.	2022 г.
Из общей суммы резервов:			
Краткосрочные	143 370	128 741	90 413

Итого	143 370	128 741	90 413
--------------	----------------	----------------	---------------

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 2024 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2024 г. будет использован в первой половине 2025 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 г.

Резервы на предстоящую оплату премий работникам

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом премий работников по результатам работы в 2024 году. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2024 г. будет использован в первой половине 2025 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате премий не превысит сумму резерва, отраженную в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 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 2024 год. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2024 г. будет использован в первой половине 2025 года. По мнению руководства, фактический расход по оплате услуг не превысит сумму резерва, отраженную в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 г.

9. 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 2024 г. отсутствует (31 декабря 2023 г.: отсутствует, 31 декабря 2022 г.: отсутствует).

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами по состоянию на 31 декабря имела следующую структуру (тыс. руб.):

	2024 г.	2023 г.	2022 г.
Страховые взносы – всего	9 859	–	–
<i>В том числе:</i>			
- Страховые взносы по единому тарифу	9 733	–	–
Фонд обязательного социального страхования (обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний)	126	–	–
Итого задолженность перед государственными бюджетными фондами	9 859	–	–

Задолженность по налогам и сборам

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

	2024 г.	2023 г.	2022 г.
Транспортный налог	–	–	–
Итого задолженность по налогам и сборам	–	–	–

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 гг. Общество не имело просроченных обязательств по налогам и сборам.

10. Выручка

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.	
	2024 г.	2023 г.
Лидогенерация	1 204 943	1 529 406
Итого	1 204 943	1 529 406

11. 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 2024 году для целей бухгалтерского учета, составили 1 737 316 тыс. руб., в 2023 году – 1 531 294 тыс. руб.

Валовый убыток в 2024 году составил -83 366 тыс. руб., валовая прибыль в 2022 году составила 352 511 тыс. руб.

Информация о расходах, связанных с реализацией услуг в разрезе элементов затрат представлена в Таблице 6 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Себестоимость была представлена следующими статьями (тыс. руб.):

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Затраты на оплату труда	522 903	431 144
Расходы на колл центр	216 829	317 882
Кредитные продукты	360 524	300 092
Отчисления на социальные нужды	69 107	55 683
Кредитный скоринг	33 420	35 649
Прочие затраты	85 526	36 445
Итого себестоимость	1 288 309	1 176 895

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

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Затраты на оплату труда	235 381	153 385
Расходы на рекламу	22 086	31 241
Отчисления на социальные нужды	29 871	26 179
Итого коммерческие расходы	287 338	210 805

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

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Затраты на оплату труда	116 443	86 079
Коворкинг	13 486	13 733
Консультационные услуги	405	1 558
Прочие расходы на сотрудников	12 599	8 492
Отчисления на социальные нужды	14 498	15 463
Командировочные расходы	2 088	2 828
Прочие затраты	860	808
Расходы на аудит	720	14 206
Аренда	570	427
Итого управленческие расходы	161 669	143 594

12. Прочие доходы

Прочие доходы	2024 г.	2023 г.
Списаны избыточные резервы под оценочные обязательства / резервы предстоящих расходов	1 512	1 555
Курсовые разницы	90	—
Прочие	111	110
Итого прочие доходы	1 713	1 665

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).

13. Прочие расходы

Прочие расходы	2024 г.	2023 г.
Курсовые разницы	90	—
Отчисления в резервы под оценочные обязательства / резервы предстоящих расходов	—	—
Консультационные услуги	—	—
Расходы по передаче товаров (работ, услуг) безвозмездно и для собственных нужд	—	—
Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями	4 181	813
Продажа валюты	—	—
Убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году	1 221	5 012
Прочие	2 341	457
Итого прочие расходы	7 833	6 282

14. Финансовый результат, полученный от хозяйственной деятельности

Убыток, полученный от основных видов деятельности в 2024 году, для целей бухгалтерского учета, составил – 27 845 тыс. руб.

Убыток, полученный от основных видов деятельности в 2023 году, для целей бухгалтерского учета, составил – 521 079 тыс. руб.

15. Расчеты по налогу на прибыль

С января 2019 года Общество использует право на освобождение от уплаты налога на прибыль согласно ст. 246.1 НК РФ

	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Сумма отложенного налогового актива	1 201	1 201	1 201

16. Уставный капитал

	Уставный капитал (тыс. руб.)	Доли, принадлежащие Обществу
На 31 декабря 2022 г.	10	–
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	–	–
Изменение доли, принадлежащей Обществу	–	–
На 31 декабря 2023 г.	10	–
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	–	–
Изменение доли, принадлежащей Обществу	–	–
На 31 декабря 2024 г.	10	–

Процент полностью оплаченных долей по состоянию на 31 декабря 2024 г. составил: 100%.

Процент долей, не оплаченных/оплаченных частично по состоянию на 31 декабря 2024 г. составил: 0%.

Номинальная стоимость долей, находящихся в собственности Общества, его дочерних и зависимых обществ по состоянию на 31 декабря 2024 г. равна: 0.

В 2024 году Общество не выплачивало дивиденды.

17. Связанные стороны

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с обществами, которые являются связанными сторонами. В 2022 году произошло изменение структуры владения Обществом. В частности, до 2022 года Банки.ру Холдинг Лтд. был основным хозяйственным обществом с долей владения 100%. С 2022 года ООО «Информационное агентство «Банки.ру» стало основным хозяйственным обществом с долей владения 99%, а Банки.ру Холдинг Лимитед остался владельцем 1% от Общества.

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 уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
Основное хозяйственное общество					
1.	ООО «Информационное агентство «Банки.ру»	117638, г. Москва, ул. Одесская, д. 2, этаж 19	ООО «Информационное агентство «Банки.ру» имеет более чем 50% общего количества голосов Общества	99%	—
Другие связанные стороны					
2.	БАНКИ.РУ ХОЛДИНГ ЛТД.	УЛИЦА КЛИМЕНТОС, 41-43, КЛИМЕНТОС ТАУЭР, КВ./ОФИС 25, ПОЧТОВЫЙ КОД 1061, НИКОСИЯ, КИПР	БАНКИ.РУ ХОЛДИНГ ЛТД. имеет менее чем 50% общего количества голосов Общества	1%	—
3.	ООО «БАНКИР.РУ»	121205, г. Москва, территория инновационного центра «Сколково», Большой б-р, 42, стр. 1, этаж цокольный, пом. № 156, рабочее место 2	ООО «БАНКИР.РУ» принадлежит той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	—	—
4.	Халанский Роман Владиславович	г. Москва, г. Зеленоград, корп. 1805, кв. 3	Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа Общества	—	—
5.	ООО «Современные технологии»	121205, г. Москва, территория инновационного центра «Сколково», Большой б-р, 42, стр. 1, этаж 1, пом. № 259, рабочее место 5	ООО «Современные технологии» принадлежит той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	—	—
6.	ООО «Информационная платформа»	117638, г. Москва, ул. Одесская, д. 2, пом. 2/19	ООО «Информационная платформа» принадлежит той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	—	—

У Общества отсутствует конечный бенефициарный собственник, обладающий долей более 25%.

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

	2024 г.	2023 г.	2022 г.	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
Дебиторская задолженность и авансы выданные					
- основного хозяйственного общества	123 946	510 000	606 000	В соответствии с условиями договора	Безналичный
- другие связанные стороны	—	—	—	В соответствии с условиями договора	Безналичный
Кредиторская задолженность					
- основного хозяйственного общества	—	141 441	26 671	В соответствии с условиями договора	Безналичный
- другие связанные стороны	—	—	—	В соответствии с условиями договора	Безналичный

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

	2024 г.	2023 г.
Приобретение товаров, работ, услуг:		
- основное хозяйственное общество	435 846	327 961
- другие связанные стороны	–	–
Финансовые операции, включая займы – выданные связанным сторонам:		
- основное хозяйственное общество	–	14 000
- другие связанные стороны	–	–
Поступление денежных средств от связанных сторон:		
- основное хозяйственное общество	247 000	110 000
Направление денежных средств связанным сторонам:		
- основное хозяйственное общество	438 233	227 190
- другие связанные стороны	–	–
Прочие операции со связанными сторонами:		
- основное хозяйственное общество	139 054	–
- другие связанные стороны	–	–

В течение 2024 и 2023 годов Общество выплатило следующие вознаграждения основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат (тыс. руб.):

	2024 г.	2023 г.
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи, отпуск, лечение, медицинское обслуживание, коммунальные услуги и т.п.)	26 448	18 099

18. Условные обязательства и условные активы

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

В России продолжаются 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 2024 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 2024 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 2024 году такое взаимодействие в отношении многих стран может быть 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.

В 2024 году и в предыдущие годы Группа применяла определенные налоговые льготы в рамках своей деятельности. Оспаривание правомерности применения таких льгот может привести к возникновению потенциального налогового риска в несколько раз превышающего сумму налога на прибыль, НДС и прочих налогов к уплате, отраженных в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2024 г.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2024 г. позиция Общества в отношении применимости налоговых льгот правомерна и все применимые налоговые обязательства начислены корректно.

Судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и по настоящую дату у Общества есть незавершенные судебные процессы:

- о прекращении обработки персональных данных, удалении информации из кредитной истории и взыскании компенсации морального вреда - Общество привлечено в качестве третьего лица, материальных требований не предъявлялось. Риск взыскания денежных средств отсутствует;
- два процесса о защите прав потребителей - сумма требований 75 000 руб. 00 коп. Степень риска – высокая.

19. 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.

Генеральный директор Общества анализируют и утверждают политику управления указанными рисками, информация о которой приводится ниже.

3. Финансовые риски

Общество подвержено рыночному риску, кредитному риску 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, риск изменения цен на товары и ценовых индексов и прочие ценовые риски, например, риск изменения цен на долевые инструменты.

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 покупки облигаций, векселей, предоставлении отсрочки и рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы или 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.

Торговая дебиторская задолженность

Управление кредитным риском, связанным с клиентами, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления кредитным риском, связанным с клиентами. Кредитное качество клиента оценивается на основе подробной формы оценки кредитного рейтинга, исходя из данной оценки определяются индивидуальные лимиты на поставку товаров в кредит. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов.

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 ее клиенты расположены в нескольких юрисдикциях, осуществляют свою деятельность в нескольких отраслях и в значительной степени на независимых рынках.

Подверженность кредитному риску

Максимальная подверженность кредитному риску на 31 декабря представлена балансовой стоимостью каждого вида активов, указанных в балансе.

	2024 г.	2023 г.	2022 г.
Дебиторская задолженность	69 557	180 472	103 700
Денежные средства и их эквиваленты	45 819	210 683	95 140
Итого	115 376	391 155	198 840

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 позволят 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 2024 г.	По требо- ванию	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого, тыс. руб.
Кредиторская задолженность	—	41 263	—	—	—	41 263
Прочие обязательства	—	—	143 370	—	—	143 370
Итого	—	41 263	143 370	—	—	184 633

Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	По требо- ванию	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого, тыс. руб.
Кредиторская задолженность	—	183 427	—	—	—	183 427
Прочие обязательства	—	—	128 741	—	—	128 741
Итого	—	183 427	128 741	—	—	312 168

Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	По требо- ванию	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого, тыс. руб.
Кредиторская задолженность	—	69 293	—	—	—	69 293
Прочие обязательства	—	—	90 413	—	—	90 413
Итого	—	69 293	90 413	—	—	159 706

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 существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом 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.

20. События, произошедшие после 31 декабря 2024 г.

Общество оценило события после отчетной даты с 31 декабря 2024 г. по дату утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности. Общество считает, что никакие последующие события не произошли, которые требовалось бы признать или раскрыть в бухгалтерской (финансовой) отчетности.