

**Общество с ограниченной ответственностью
«Мастеркард»**

Бухгалтерская отчетность

31 декабря 2024 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 2024 г.	5
4. Основные положения учетной политики	6
4.1 Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской отчетности	6
4.2 Оборотные и внеоборотные активы и обязательства	6
4.3 Учет нематериальных активов	7
4.4 Учет основных средств	8
4.5 Учет аренды	9
4.6 Учет финансовых вложений	10
4.7 Учет дебиторской задолженности	10
4.8 Учет денежных средств и денежных эквивалентов	10
4.9 Уставный капитал	11
4.10 Учет кредиторской задолженности	11
4.11 Учет доходов и расходов	11
4.12 Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте	13
4.13 Учет отложенных налоговых активов и обязательств	13
4.14 Учет оценочных обязательств	13
5. Изменения в учетной политике Общества на 2024 г.	14
6. Раскрытие существенных показателей	15
6.1 Нематериальные активы	15
6.2 Основные средства	16
6.3 Финансовые вложения	17
6.4 Дебиторская и кредиторская задолженность	18
6.5 Денежные средства и денежные эквиваленты	21
6.6 Оценочные обязательства	22
6.7 Кредитные линии	22
6.8 Выручка	22
6.9 Основные расходы	23
6.10 Прочие доходы и расходы	23
6.11 Расчеты со связанными сторонами	24
6.12 Условные активы и обязательства	24
6.13 События после отчетной даты	27

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ООО «МАСТЕРКАРД» ЗА 2024 Г.

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Мастеркард» (далее по тексту – «Общество») за 2024 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. С 25 марта 2022 г. Генеральным директором Общества являлся Рябый Илья Валентинович, с 15 июня 2024 г. Генеральным директором Общества является Федосеев Михаил Владимирович.

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 «Мастеркард Инкорпорейтед» (Mastercard Incorporated), которое является эмитентом ценных бумаг, допущенных к организованным торгам на фондовом рынке США.

По состоянию на 31 декабря 2024 г., на 31 декабря 2023 г., на 31 декабря 2022 г. Общество не имеет филиалов, дочерних и зависимых обществ.

Численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2024 г. составила 9 человек (на 31 декабря 2023 г. – 10 человек, на 31 декабря 2022 г. – 22 человека).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОБЩЕСТВО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Экономическая среда

Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Общества оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

В 2024 году события в Украине продолжали оказывать значительное влияние на экономическую среду, в которой осуществляет деятельность Общество. В отношении Правительства РФ, а также многих крупных финансовых институтов и других предприятий и физических лиц в России продолжают действовать и вводятся новые санкции со стороны Соединенных Штатов Америки, Европейского Союза и некоторых других стран. В частности, были введены ограничения на экспорт и импорт товаров, включая установление предельного уровня цен на отдельные виды сырьевых товаров, введены ограничения на оказание определенных видов услуг российским организациям, заблокированы активы ряда российских физических и юридических лиц, установлен запрет на ведение корреспондентских счетов, отдельные крупные банки отключены от международной системы обмена финансовыми сообщениями SWIFT, реализованы иные меры ограничительного характера. Также в контексте введенных санкций ряд крупных международных компаний из США, Европейского союза и некоторых других стран прекратили, значительно сократили или приостановили собственную деятельность на территории Российской Федерации, а также ведение бизнеса с российскими гражданами и юридическими лицами.

В ответ на растущее давление на российскую экономику Правительством Российской Федерации и Центральным Банком Российской Федерации введены контрсанкции, меры валютного контроля и иные специальные экономические меры по обеспечению безопасности и устойчивости российской экономики, финансового сектора и граждан.

Введение и последующее усиление санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, сложности в осуществлении выплат для российских эмитентов еврооблигаций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования. Во втором полугодии 2024 года произошло повышение ключевой ставки с 16% до 21%.

Помимо этого, российские компании практически лишены доступа к международному фондовому рынку, рынку заемного капитала и иным возможностям развития, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Российская экономика находится в процессе адаптации, связанной с замещением выбывающих экспортных рынков, сменой рынков поставок и технологий, а также изменением логистических и производственных цепочек.

Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, тем не менее, санкции могут оказать существенное отрицательное влияние на российскую экономику.

Представленная бухгалтерская отчетность Общества отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Общества. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

Финансовый и валютный риски

Концентрация валютного риска Общества относится, в основном, к дебиторской и кредиторской задолженности, номинированных в иностранной валюте. В связи с этим руководство считает, что Общество подвержено влиянию валютного риска в части переоценки активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте.

В 2024-2023 гг. уровень валютного риска, который может оказать влияние на финансовые результаты Общества, значительно увеличился.

В 2024 г. колебания курсов иностранных валют к рублю были значительными - в течение 2024 г. курс доллара поднимался выше 109 рублей за доллар США и 116 рублей за евро.

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 2024-2023 гг. Общество не использовало заемный капитал для финансирования своей деятельности.

Общество проанализировало концентрацию риска в отношении своей задолженности по состоянию на 31 декабря 2024 г. и пришло к выводу, что она является низкой. Сумма кредиторской задолженности полностью покрывается краткосрочными активами Общества – денежными средствами и дебиторской задолженностью.

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА ЗА 2024 Г.

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

В 2022-2023 гг. Общество также прекратило оказание услуг по Договору оказания услуг по шифрованию и Соглашению об оказании услуг между компаниями, заключенных ранее с компанией «Мастеркард Европа»

Данные события указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать осуществлять свою деятельность. Материнская компания на конец 2024 г. не приняла решение о ликвидации 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 2024 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 изменения 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 25 декабря 2023 г, частично.

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 2024 г. курсы составили 101,6797 рублей за 1 доллар США, 106,1028 рублей за 1 евро;
- 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.

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 нематериальных активов

Учет нематериальных активов ведется Обществом в соответствии с ФСБУ 14/2022 «Учет нематериальных активов».

Нематериальным активом 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 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) в будущем, 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.

Затраты на приобретение, создание активов, удовлетворяющих признакам выше, со стоимостью не более 100 тыс. руб. признаются расходами периода, в котором завершены капитальные вложения, связанные с их приобретением (созданием).

Материальные носители (вещи), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, учитываются отдельно от объекта нематериальных активов.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом признается совокупность прав на него, возникающих в соответствии с договорами либо иными документами, подтверждающими существование у организации прав на такой актив.

Нематериальные активы классифицируются в бухгалтерском учете и отчетности Общества по следующим видам:

- программы для электронных вычислительных машин (программы ЭВМ);
- веб-сайты;
- 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.

После признания все объекты нематериальных активов оцениваются по первоначальной стоимости.

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.

Стоимость нематериальных активов погашается посредством амортизации. Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальным активам производится линейным способом.

Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта нематериальных активов в бухгалтерском учете и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания с бухгалтерского учета.

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации по объектам нематериальных активов проверяются на соответствие условиям использования объекта нематериальных активов в конце каждого отчетного года, а также при наступлении обстоятельств, свидетельствующих об их возможном изменении, и при необходимости корректируются.

4.4 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.

4.5 Учет аренды

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 одновременном 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.

4.6 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.

4.7 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.

4.8 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.

4.9 Уставный капитал

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

4.10 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.

4.11 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 2024 г. и в 2023 г. выручка 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.

4.12 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.

4.13 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.

В июле 2024 года был подписан Федеральный закон № 176-ФЗ, предусматривающий ряд изменений налоговой системы России, включая повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25%.

В связи с изменением ставки налога на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах по состоянию на 31 декабря 2024 года изменения показателей отложенного налогового актива и обязательства были отнесены на счет учета прибылей и убытков. В отчете о финансовых результатах за 2024 год изменения показателей отложенного налогового актива и обязательства отражены по строке 2412 «Отложенный налог на прибыль».

4.14 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 2024 Г.

В отчетном 2024 году изменения в учетную политику, которые способны оказать существенное влияния на показатели бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, не вносились.

С 2024 г. в силу вступил федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы».

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 порядок отражения последствий изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», при применении которого Общество перевело объекты учета из прочих внеоборотных активов в нематериальные активы на начало отчетного периода 2024 г. (конец периода, предшествующего отчетному за 2023 г.).

6. РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

6.1 Нематериальные активы

Информация по раскрытию движения нематериальных активов в 2024-2023 гг. приведена ниже:

(тыс. руб.)

Группа нематериальных активов	Год	На начало года		Поступление нематериальных активов	Выбытие нематериальных активов		Начислено амортизации	На конец года	
		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
Программы для электронных вычислительных машин	2024	15 221	-	-	-	-	(5 074)	15 221	(5 074)
	2023	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего нематериальных активов	2024	15 221	-	-	-	-	(5 074)	15 221	(5 074)
	2023	-	-	-	-	-	-	-	-

В связи с началом применения федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» с 2024 г. Общество перевело объекты учета стоимостью более 100 тыс. руб. из прочих внеоборотных активов (строка 1190 Бухгалтерского баланса) в нематериальные активы (строка 1110 Бухгалтерского баланса) на начало отчетного периода 2024 г. (конец периода, предшествующего отчетному за 2023 г.).

6.2 Основные средства

Информация по раскрытию движения основных средств в 2024-2023 гг. приведена ниже:

(тыс. руб.)

Группа основных средств	Год	На начало года		Поступление основных средств	Изменение условий аренды	Выбытие основных средств		Начислено амортизации	На конец года	
		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
Машины и оборудование	2024	133 623	(114 368)	-	-	(50 470)	50 404	(12 824)	83 153	(76 788)
	2023	148 623	(104 506)	-	-	(15 000)	13 078	(22 940)	133 623	(114 368)
Производственный и хозяйственный инвентарь	2024	1 257	(951)	-	-	-	-	(153)	1 257	(1 104)
	2023	1 257	(475)	-	-	-	-	(476)	1 257	(951)
Другие основные средства	2024	710	(643)	-	-	-	-	(33)	710	(676)
	2023	710	(610)	-	-	-	-	(33)	710	(643)
Помещение ППА	2024	63 380	(1 761)	-	(135)	-	-	(21 083)	63 244	(22 843)
	2023	27 842	(12 374)	63 380	-	(27 842)	23 717	(13 104)	63 380	(1 761)
Транспортные средства ППА	2024	15 341	(8 245)	-	3 153	-	-	(5 040)	18 494	(13 285)
	2023	11 362	(5 543)	-	7 852	(3 873)	3 726	(6 428)	15 341	(8 245)
Всего основных средств	2024	214 311	(125 968)	-	3 018	(50 470)	50 404	(39 133)	166 858	(114 696)
	2023	189 794	(123 508)	63 380	7 852	(46 715)	40 521	(42 981)	214 311	(125 968)

Основные средства, полученные в аренду

В 2023 г. Общество расторгло договор субаренды с компанией «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.

Кадастровая стоимость помещения по состоянию на 31 декабря 2024 г. составляет 39 375 тыс. руб., на 31 декабря 2023 г. - 33 286 тыс. руб., на 31 декабря 2022 г. - 13 937 тыс. руб. На 31 декабря 2022 г. общая кадастровая стоимость мест парковки составляла 12 998 тыс. руб.

Общество также арендует транспортные средства у ООО «Экспомобилити». 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 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. у Общества числится 4 легковых автомобиля. Общество предполагает, что будет пользоваться транспортными средствами до конца срока аренды.

6.3 Финансовые вложения

С 2019 г. Общество осуществляет вложения денежных средств по договору с «Мастеркард Европа»

Общая сумма вложений на 31 декабря 2024 г. составила 273 839 тыс. евро, что в рублевом эквиваленте составило 29 055 134 тыс. руб., 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. (строка 1170 Бухгалтерского баланса).

В связи с положительной инвестиционной ставкой проценты к получению Обществом за 2024 г. составили 10 286 тыс. евро, что в рублевом эквиваленте составило 1 031 924 тыс. руб., за 2023 г. составили 5 865 тыс. евро, что в рублевом эквиваленте составило 562 410 тыс. руб. (строка 2320 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 2024 г. Общество не получило поступлений от погашения процентов . 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 2024 г. задолженность перед Обществом по выплате процентов составила 10 717 тыс. евро, что в рублевом эквиваленте составило 1 137 051 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).

6.4 Дебиторская и кредиторская задолженность

Долгосрочная дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. отсутствовала.

Информация по раскрытию движения краткосрочной дебиторской задолженности приведена ниже:

Наименование показателя	Год	На начало года		Изменения за период								На конец года		
		Общая сумма	Сумма резерва по сомнительным долгам	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			
Покупатели и заказчики	2024	530 954	(530 954)	36 993	-	(36 993)	-	-	-	-	-	-	567 947	(567 947)
	2023	551 460	(411 075)	125 987	-	(125 987)	(140 349)	(36)	(6 108)	6 108	-	-	530 954	(530 954)
Авансы выданные	2024	825	-	1	-	(615)	(198)	(12)	-	-	-	-	616	(615)
	2023	259	-	635	-	-	(69)	-	-	-	-	-	825	-
Расчеты по налогам и сборам	2024	474 390	-	-	-	-	(98 134)	-	-	-	-	-	376 256	-
	2023	574 531	-	56 024	-	-	(156 165)	-	-	-	-	-	474 390	-
Расчеты с сотрудниками	2024	46 651	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46 651	-
	2023	44 634	-	2 079	-	-	(62)	-	-	-	-	-	46 651	-
Прочие	2024	103 916	-	5 827	1 094 290	-	(61 155)	-	-	-	-	-	1 142 878	-
	2023	22 584	-	53 482	42 761	-	(14 911)	-	-	-	-	-	103 916	-
Итого	2024	1 156 736	(530 954)	42 821	1 094 290	(37 608)	(159 487)	(12)	-	-	-	-	2 134 348	(568 562)
	2023	1 193 468	(411 075)	238 207	42 761	(125 987)	(311 556)	(36)	(6 108)	6 108	-	-	1 156 736	(530 954)

На забалансовом счете 007 Общества учитывается списанная дебиторская задолженность. В 2024 г. дебиторская задолженность списана в размере 12 тыс. руб., в 2023 г. дебиторская задолженность списана в размере 6 144 тыс. руб.

Дебиторами на 31 декабря 2024 г. являлись:

(тыс. руб.)

Контрагент	Сумма дебиторской задолженности	Доля задолженности в общей
Мастеркард Европа	1 137 051	73%
Расчеты с бюджетом	376 256	24%
Расчеты с подотчетными лицами	46 651	1%
Чейнлорд МКООО	5 521	1%
Прочие	307	1%
Итого	1 565 786	100%

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%

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	2024	68 879	-	-	(23 614)	-	45 265
	2023	15 094	68 879	-	(13 137)	(1 957)	68 879
Итого	2024	68 879	-	-	(23 614)	-	45 265
	2023	15 094	68 879	-	(13 137)	(1 957)	68 879

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	2024	12 256	5 723	-	(12 256)	-	5 723
	2023	20 664	12 251	-	(20 659)	-	12 256
Расчеты по налогам и сборам	2024	47	25	-	-	-	72
	2023	1 798	-	-	(1 751)	-	47
Прочая	2024	481 688	5 072	-	(3 246)	-	483 514
	2023	495 961	3 913	-	(15 461)	(2 725)	481 688
Итого	2024	493 991	10 820	-	(15 502)	-	489 309
	2023	518 423	16 164	-	(37 871)	(2 725)	493 991

В составе прочей краткосрочной кредиторской задолженности отражены:

- Задолженность перед сотрудниками по возмещению расходов, понесенных в соответствии с авансовыми отчетами: на 31 декабря 2024 г. – 6 284 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г. – 6 284 тыс. руб., на 31 декабря 2022 г. – 8 784 тыс. руб.);
- Задолженность перед сотрудниками по выплате заработной платы: на 31 декабря 2024 г. – 428 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г. – 430 тыс. руб., на 31 декабря 2022 г. – 10 254 тыс. руб.);
- 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 31 декабря 2022 г. – 482 тыс. руб.);
 - по Соглашению об урегулировании последствий расчетов от 28.11.2022 г.: на 31 декабря 2024 г. – 471 285 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г. – 471 285 тыс. руб., на 31 декабря 2022 г. – 471 285 тыс. руб.);
- Задолженность перед ООО «Экспомобилити» за услуги аренды автомобилей (расчеты по аренде): на 31 декабря 2024 г. – 5 517 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г. – 3 689 тыс. руб., на 31 декабря 2022 г. – 5 155 тыс. руб.);
- Задолженность перед другими кредиторами по таким услугам, как: полученные авансы от покупателей, аренда автомобилей, страхование на 31 декабря 2024 г. – задолженность отсутствует (на 31 декабря 2023 г. – задолженность отсутствует, на 31 декабря 2022 г. – 1 тыс. руб.).

Кредиторами на 31 декабря 2024 г. являлись:

(тыс. руб.)

Контрагент	Сумма кредиторской задолженности	Доля задолженности в общей
Мастеркард Европа	471 285	95%
Экспомобилити ООО	1 898	1%
Расчеты с подотчетными лицами	6 283	1%
КЭПТ Налоги и Консультирование ООО	3 280	1%
ЭЙЧ ТИ ЭС ООО	2 400	1%
Прочие	4 163	1%
Итого	489 309	100%

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%

6.5 Денежные средства и денежные эквиваленты

По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» Бухгалтерского баланса Общества на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 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 2024-2022 гг.:

(тыс. руб.)			
Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Денежные средства на расчетных счетах	312 175	88 405	98 728
Денежные средства на валютных счетах	5 066	484 447	90 786
Итого денежных средств	317 241	572 852	189 514

6.6 Оценочные обязательства

Информация об оценочных обязательствах в 2024-2023 гг. приведена ниже:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Остаток на 31.12.2022	Признано	Погашено	Остаток на 31.12.2023	Признано	Погашено	Остаток на 31.12.2024
Оценочное обязательство по неиспользованным отпускам	19 521	15 094	(19 521)	15 094	7 479	(4 032)	18 541
Оценочное обязательство по годовым премиям	33 471	4 770	(33 471)	4 770	12 269	(4 770)	12 269
Оценочное обязательство по налогу на сверхприбыль	-	56 024	-	56 024	-	(56 024)	-
Итого оценочных обязательств	52 992	75 888	(52 992)	75 888	19 748	(64 826)	30 810

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 применило вычет в размере 50% от налоговой базы в соответствии с применимым законодательством. Указанное обстоятельство позволило снизить эффективную ставку по налогу на сверхприбыль до 5%.

6.7 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.

Сумма непогашенной задолженности счета расчетов по корпоративным картам на 31 декабря 2024 г. – отсутствует, на 31 декабря 2023 г. – отсутствует, на 31 декабря 2022 г. составляет 1 298 тыс. руб. (строка «1510» Бухгалтерского баланса).

6.8 Выручка

В 2024 и 2023 гг. 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.

6.9 Основные расходы

В связи с отсутствием предпринимательской деятельности в 2024 и 2023 гг. Общество не оказывало услуги, поэтому расходы, относимые на себестоимость, отсутствуют.

Состав управленческих (общехозяйственных) расходов Общества в 2024-2023 гг. представлен ниже.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2024	2023
Расходы на оплату труда	112 693	80 012
Расходы на аренду офиса	21 126	15 793
Отчисления на социальные нужды	19 741	15 144
Расходы аутсорсинг	18 001	31 207
Расходы на информационные и консультационные услуги	13 382	7 912
Амортизация	13 012	23 450
Расходы по оценочным обязательствам по годовым премиям	12 269	4 770
Расходы на страхование сотрудников	12 114	14 410
Расходы по оценочным обязательствам по неиспользованным отпускам	7 479	15 094
Расходы на аудит	5 385	5 681
Расходы на аренду автомобилей	5 135	9 399
Расходы на лицензии	5 074	3 803
Командировочные расходы	1 151	-
Расходы на содержание автопарка	655	1 908
Расходы на услуги связи	195	2 115
Расходы на страхование имущества	145	128
Страхование ответственности директоров и других руководителей	129	8 665
Расходы на приобретение и поддержку программного обеспечения	113	101
Прочие	0	542
Итого	247 799	240 134

6.10 Прочие доходы и расходы

Состав прочих доходов и расходов Общества в 2024-2023 гг. представлен ниже:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2024	2023
Прочие доходы, в том числе:	7 568 786	9 157 422
Курсовые разницы по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях	7 115 434	9 049 962
Доход от продажи иностранной валюты	453 050	88 809
Расходы прошлых лет	300	0
Прочие внереализационные доходы	1	2 724
Курсовая разница по расчетам в у.е. (по сделкам до 2015 г.)	1	1
Резерв по годовому бонусу	-	13 839
Изменение стоимости предметов аренды	-	1957
Списание кредиторской задолженности	-	130
Прочие расходы, в том числе:	5 642 592	2 716 473
Курсовые разницы по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях	5 128 871	2 462 041
Расход от продажи иностранной валюты	468 511	93 963
Резерв по сомнительным долгам	37 607	125 987
Комиссия банка	5 897	309
Членские взносы	1 440	1 000
НДС, не принимаемый в налоговом учете	166	1 505
Расходы, связанные с ликвидацией основных средств	65	2069
Списание дебиторской задолженности	34	27 507
Курсовая разница по расчетам в у.е. (по сделкам до 2015 г.)	1	2

Наименование показателя	2024	2023
Штрафы по договорам	-	2 089
Штрафы, пени по налогам и сборам	-	1

6.11 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 «Мастеркард Инкорпорейтед».

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. связанными сторонами Общества являются:

- «Мастеркард Европа» – единственный участник Общества;

Основной управленческий персонал Общества по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

- г-н Федосеев Михаил Владимирович – Генеральный директор Общества.

В таблице ниже представлены денежные потоки со связанными сторонами в 2024-2023 гг.:

Наименование связанной стороны	Строка ОДДС	Поступления	
		2024	2023
Единственный участник Общества – «Мастеркард Европа»			
Договор на оказание услуг по шифрованию №б/н от 06.08.2018	4111	-	3 055
Соглашению об оказании услуг между компаниями от 01.02.2020	4111	-	113 902
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

Наименование связанной стороны	Строка ОДДС	Списания	
		2024	2023
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)
Оплата поставщику за Mastercard Europe Sprl	4129		(51)
Итого платежей «Мастеркард Европа»			(17 214)

В 2024 г. основному управленческому персоналу Общества было выплачено вознаграждение в виде заработной платы в размере 1 022 тыс. руб. Начисленный налог на доходы физических лиц составил 153 тыс. руб. Обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды составили 355 тыс. руб.

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

6.12 Условные активы и обязательства

Гарантии и поручительства

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

Судебные разбирательства

В 2024 - 2023 гг. 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 2023 г. 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.

В 2024 г. вышеуказанное решение суда первой инстанции было оставлено без изменения Девятым Арбитражным апелляционным судом. Постановлением Арбитражного суда Московского округа от 01.07.2024 судебные акты нижестоящих инстанций отменены, дело направлено в суд первой инстанции для нового рассмотрения. Среди прочего, суд кассационной инстанции указал, что суду первой инстанции необходимо проверить исполнимость арбитражного соглашения, заключенного между Обществом и Камкомбанком.

В настоящее время иск Камкомбанка рассматривается в суде первой инстанции по существу. Следующее заседание по делу назначено на 25.04.2025 г. в 11.00.

На втором круге рассмотрения со стороны Общества было заявлено повторное ходатайство об оставлении исковых требований без рассмотрения. Оно оставлено судом открытым и будет разрешено при вынесении итогового судебного акта. Кроме того, суд по ходатайству Камкомбанка привлек ПАО «Сбербанк» в качестве соответчика по делу.

Обществом также подан отзыв по существу спора без ущерба ходатайству об оставлении требований без рассмотрения.

2. Дело № А40-255768/2023 по иску АО «Банк социального развития Татарстана «Татсоцбанк» (далее по тексту «Татсоцбанк») к Обществу.

Татсоцбанк обратился в Арбитражный суд г. Москвы с иском к ПАО Банк «ФК «Открытие» (в настоящее время – АО «БМ-Банк») о взыскании денежных средств в размере 1 092 тыс. руб., неполученных им как банком-эквайером по нескольким международным операциям в платежных системах Visa и Mastercard из-за приостановления членства ПАО Банк «ФК «Открытие» в них.

В ходе разбирательства суд привлек Общество и ООО «Виза» в качестве соответчиков по спору.

В судебном заседании 11.03.2025 г. Обществом подано ходатайство об оставлении исковых требований к Обществу без рассмотрения в связи с наличием между ним и Татсоцбанком арбитражного соглашения (Арбитражный суд ИСС). Указанное ходатайство оставлено открытым, будет разрешено в следующем судебном заседании, которое состоится 27.05.2025 г. в 14.35.

Обществом в рамках настоящего дела пока не подан отзыв на исковое заявление в связи с заявлением ходатайства об оставлении исковых требований к Обществу без рассмотрения. В случае отказа в удовлетворении указанного ходатайства отзыв будет представлен в дело без ущерба доводам об отсутствии у суда компетенции.

3. Дело № А40-141959/2022 по иску ООО «Траст-Восток» (далее по тексту «Траст-Восток») к «Мастеркард Европа» и Обществу.

В 2022 г. Траст-Восток обратилось к «Мастеркард Европа» и Обществу с иском о возврате

депозита, уплаченного правопреемником Траст-Востока в 1999 г. Арбитражный суд г. Москвы в 2022 году оставил иск без рассмотрения в связи с наличием пророгационного соглашения.

В 2023 г. 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 2024 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 объеме, 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.

6.13 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.

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

31 марта 2025 г.