

**Общество с ограниченной ответственностью  
расчетная небанковская кредитная организация  
«ЮСиЭс»**

**(ООО РНКО «ЮСиЭс»)**

**Обобщенная  
финансовая отчетность**

**за период, закончившийся 31 марта 2023 года**

**Оглавление**

Оглавление .....	2
Отчет о финансовом положении.....	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	4
1. Основная деятельность.....	5
2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность .....	5
3. Непрерывность деятельности .....	6
4. Принципы составления финансовой отчетности .....	7
5. Активы РНКО .....	8
6. Обязательства РНКО .....	9
7. Доходы и расходы .....	9
8. События после отчетной даты.....	10

	Примечание	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	5	446 707	454 752
Отложенный налоговый актив и прочие активы		5 180	4 591
Нематериальные активы, основные средства		9 052	9 869
<b>Итого активов</b>		<b>460 939</b>	<b>469 212</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Итого обязательств</b>	6	<b>18 739</b>	<b>16 575</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	6	500 000	500 000
Накопленный убыток		(57 800)	(47 363)
<b>Итого капитала</b>		<b>442 200</b>	<b>452 637</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>460 939</b>	<b>469 212</b>

Председатель Правления



Зотиков Игорь Борисович

Главный бухгалтер



М.П.



Строева Светлана Николаевна

17 мая 2023 года

	Примечание	За 2023 год	За 2022 год
<i>Процентные доходы</i>	7	8 085	22 212
<i>Чистые процентные расходы / (доходы)</i>		8 052	22 212
<i>Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>		8 052	22 212
<i>Комиссионные расходы</i>		(5)	(32)
<i>Изменение резерва по прочим потерям</i>		(2 007)	(10 788)
Административные расходы	7	(16 477)	(61 143)
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(10 437)</b>	<b>(49 751)</b>

Председатель Правления



Зотиков Игорь Борисович

Главный бухгалтер



Строева Светлана Николаевна

М.П.

17 мая 2023 года



## **1. Основная деятельность**

Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация «ЮСиЭс» (далее – «РНКО») было зарегистрировано 12 ноября 2021 года в Едином государственном реестре юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве за номером 1217700542344.

Сокращенное наименование РНКО – ООО РНКО «ЮСиЭс».

Фирменное наименование на английском языке - Non-Banking Credit Organization UCS Limited Liability Company (сокращенное название: NBCO UCS LLC).

РНКО осуществляет свою деятельность на основании и в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Закон № 395-1») на основании Устава и лицензии Банка России.

14 декабря 2021 года РНКО получила лицензию Банка России № 3541-К на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций.

РНКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Юридический адрес РНКО: Россия, 117449 г. Москва ул. Новочеремушкинская, д. 10.

РНКО не имеет филиалов и структурных подразделений.

РНКО была зарегистрирована в ноябре 2021 года, в 2022 и начале 2023 годов проходили настройки основных бизнес-процессов, каналов связи и взаимодействия с органами власти, утверждение внутренних нормативных документов и регламентов, и фактически не вела в 2022-2023 годах операционной деятельности, клиентских отношений, счетов, денежных средств, требований и обязательств на 01 апреля 2023 года не имеется.

Численность персонала на конец отчетного периода 31 марта 2023 года составляет 10 человек.

## **2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность**

Деятельность РНКО осуществляется на территории Российской Федерации (далее – Россия). Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции,

введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. Руководство РНКО полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости РНКО в текущих условиях.

При анализе обесценения активов РНКО принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

### **3. Непрерывность деятельности**

РНКО подготовила данную Промежуточную обобщенную финансовую отчетность основываясь на принципе непрерывности деятельности с учетом влияния осложнения геополитической и экономической обстановки на свое финансовое положение. У РНКО нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

РНКО считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. РНКО контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, при необходимости, использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России.

В связи с отсутствием клиентов-физических лиц, такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц не могут повлиять на финансовое положение РНКО.

РНКО считает, что санкционное давление на Россию и возросшая волатильность на рынках являются теми фактами, которые в будущем могут повлиять на непрерывность деятельности. РНКО не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение.

В настоящее время РНКО пока не оказывает услуги клиентам, проводятся организационные и технические мероприятия по доведению РНКО до операционной готовности.

РНКО считает, что сможет осуществлять непрерывную деятельность.

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

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

#### **4. Принципы составления финансовой отчетности**

##### ***Основы составления обобщенной финансовой отчетности***

Настоящая Обобщенная промежуточная финансовая отчетность составлена на основе Промежуточной финансовой отчетности РНКО за 1 квартал 2023 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и состоит из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2023 года, обобщенного отчета о прибыли и убытках за 1 квартал 2023 года, а также отдельных пояснений.

Примечания являются неотъемлемой частью Обобщенной промежуточной финансовой отчетности РНКО по состоянию на 1 апреля 2023 года и за период с 01 января 2023 года по 31 марта 2023 года, состоящей из следующих форм:

- Отчета о финансовом положении,
- Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В обобщенной промежуточной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с данной отчетностью не заменяет собой ознакомление с промежуточной финансовой отчетностью. В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации, а также решением Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года кредитные организации, начиная с отчетности и информации за 2022 год и заканчивая отчетностью и информацией по состоянию на 1 октября 2023 года, вправе не раскрывать на общедоступных информационных ресурсах годовую финансовую отчетность, подлежащую раскрытию в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и статьей 7 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности». Промежуточная финансовая отчетность за 1 квартал 2023 год не подлежит аудированию, и может быть предоставлена при условии направления адресного запроса на официальный почтовый адрес [info@ucsnbco.ru](mailto:info@ucsnbco.ru).

Ниже приведены основные принципы составления настоящей обобщенной финансовой отчетности и раскрытия в ней информации: настоящая обобщенная финансовая отчетность призвана обобщить и агрегированно представить информацию отчета о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках, и не включает в себя сведений о движении в капитале и движении денежных средств. При этом раскрываемая в примечаниях информация призвана структурированно представить ее пользователям наиболее существенные экономические ресурсы и

обязательства РНКО по состоянию на 31 марта 2023 года, изменения в структуре этих ресурсов и обязательств, а также детализацию наиболее значимых для деятельности РНКО доходов и расходов за 1 квартал 2023 года.

#### **Отчетный период**

С учетом требований российского законодательства руководство определило 31 декабря в качестве даты окончания финансового года РНКО.

Данная отчетность составлена за отчетный период с 01 января 2023 года по 31 марта 2023 года. Сравнение может проводиться только с отчетной датой на 01 января 2023 года и 31 марта 2022 года.

#### **Принципы оценки финансовых показателей**

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

#### **Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль (далее – рубль или руб.), который также является функциональной валютой РНКО, а также валютой, в которой представлена настоящая финансовая отчетность.

Все числовые показатели, представленные в рублях, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

#### **Факторы неопределенности, влияющие на оценку статей финансовой отчетности**

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство не применяло существенных допущений и суждений.

## **5. Активы РНКО**

### **Денежные средства**

	<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>31 марта 2023 года</b>
Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации сроком до 30 дней	453 778	446 000
Остатки в Центральном Банке Российской Федерации	974	707
<b>Итого денежные средства</b>	<b>454 752</b>	<b>446 707</b>



### **Нематериальные активы, основные средства**

Нематериальные активы в РНКО представлены капитальными вложениями в приобретение, настройку и доведение до работоспособности программного обеспечения/ Данное программное обеспечение используется для ведения всех бизнес-процессов РНКО, в том числе бухгалтерский учет, отчетность, клиентская и договорная база, сделки, взаимодействие с органами власти и Банком России, и прочие активности, предусмотренные спецификой лицензируемого вида деятельности кредитных организаций.

Основные средства представлены крипто-маршрутизаторами. Выбытия основных средств в 2023 году не осуществлялось.

Активы в форме права пользования – это классифицированное в соответствии с требованиями МСФО 16 имущество, полученное в финансовую аренду.

	<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>31 марта 2023 года</b>
<b>Нематериальные активы, в том числе</b>	<b>7 423</b>	<b>6 839</b>
ПО	7 111	6 527
Сайт	312	312
<b>Активы в форма права пользования</b>	<b>1 935</b>	<b>1 776</b>
<b>Основные средства, материалы, запасы</b>	<b>511</b>	<b>437</b>

### **6. Обязательства РНКО**

В статье Прочие обязательства отражена сумма накопленного на отчетную дату резерва под условные обязательства некредитного характера – резерв предстоящих расходов по будущим крупным затратам РНКО, обязательства по накопленным отпускам и налоги, а также кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность на начало отчетного периода представлена задолженностью по оплате персоналу, бюджету и контрагентам по взятым обязательствам в связи с подготовительными работами по настройке работоспособности корреспондентского счета РНКО и канала связи с Банком России.

### **7. Доходы и расходы**

#### **Доходы РНКО**

В 2023 году РНКО не осуществляла свою операционную деятельность, и не имела выручки от реализации от операций с клиентами, однако размещала свободные денежные средства в депозитах в Банке России и имела процентный (внереализационный) доход в размере 8 085 тыс. руб.

### Расходы РНКО

	2022 год	1 квартал 2023 года
Расходы на заработную плату и премии	39 087	9 772
Расходы на взносы на обязательное страхование	8 193	3 094
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	3 981	928
Амортизация	0	766
Расходы по нематериальным активам	3 372	682
Профессиональные услуги	2 440	0
Операционные расходы	1 190	184
НДС	1 140	332
Связь и телекоммуникации	807	274
Содержание и сопровождение (техобслуживание) ОС и НМА	368	300
Другие расходы на персонал	257	90
Прочие расходы	180	
Списание стоимости материальных запасов	128	55
<b>Итого административных расходов</b>	<b>61 143</b>	<b>16 477</b>

### 8. События после отчетной даты

События после отчетной даты, которые существенно влияют на состояние активов и обязательств РНКО, а именно:

- События, подтверждающие условия деятельности, — они влияют на показатели активов и обязательств, которые уже отражены в отчетности.
- События, указывающие на условия деятельности, — они повлияют на показатели активов и обязательств в самое ближайшее время  
- отсутствуют.

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.

17 мая 2023 года



Зотиков Игорь Борисович

Строева Светлана Николаевна