

**Пояснения к годовой бухгалтерской отчетности
АО «Социальная карта» за 2021 год**

1. Сведения об организации

- 1.1. Полное наименование общества – Акционерное общество «Социальная карта»
- 1.2. Сокращенное наименование общества – АО «Социальная карта»
- 1.3. Место нахождения Общества: 420124, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Меридианная, д.4, офис 1
- 1.4. Общество зарегистрировано Межрайонной инспекцией ФНС № 18 по Республике Татарстан 13 января 2010 года ОГРН 1101690000940, ИНН 1657090404
- 1.5. Сведения о постановке Общества на налоговый учет: свидетельство серии 16 № 005743446 от 13.01.2010г.
- 1.6. Среднесписочная численность работников Общества:

Период	ССЧ
2019 год	14
2020 год	12
2021 год	10

- 1.7. Данные о наличии обособленных подразделений, в том числе филиалов и представительств – общество обособленных подразделений, филиалов и представительств не имеет.
- 1.8. Информация о составе (участников) акционеров и их доля в уставном капитале представлена в таблице:

№ п/п	Наименование акционера/участника	Доля в уставном капитале, %
1	Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (ПАО)	100

- 1.9. Уставный капитал оплачен в размере 65 700 тыс. руб., что составляет 100%.
Уставный капитал общества при создании: 1 000 тыс. руб.
Дополнительный выпуск (2-ой выпуск): 64 700 тыс. руб.

Информация о выпусках ценных бумаг:

Вид ценных бумаг – Обыкновенные именные бездокументарные акции

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

№ выпуска	Дата регистрации выпуска	Гос. номер	Номинал руб.	Кол-во, шт.	Регистрация
1	13.05.2010	1-01-57252-D	1	1 000 000	Приказ РО ФСФР России в ВКР №11-10-294/пз от 13.05.2010. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован 13.05.2010.
2	30.08.2013	1-01-57252-D-001D	1	64 700 000	Приказ РО ФСФР России в ВКР №11-13-491/пз от 30.08.2013. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован 03.07.2014.

1.10 Информация о дочерних и зависимых обществах:

- общество имеет дочернюю компанию ООО "Фермер XXI век" с долей 99%.
- общество имеет дочернюю компанию ООО "Образовательная карта" с долей 25%.

1.11. Совет директоров общества избран решением единственного акционера общества от 12 ноября 2021 г. в следующем составе:

- Акимов Алексей Владимирович
- Горобец Вадим Витальевич
- Ощепков Андрей Александрович
- Полянский Сергей Олегович
- Шарапов Айрат Маратович

1.12 Единоличным исполнительным органом общества согласно п. 8.1 Устава АО «Социальная карта» является генеральный директор. Согласно п. 10.1 Устава общества срок полномочий генерального директора определяется заключаемым с ним договором (контрактом).

Советом директоров Общества от 20.11.2020 (протокол №7/20 от 20.11.2020) полномочия Бунятяна Альберта Александровича в должности Генерального директора общества определены на срок с 30.11.2020 по 29.11.2021 год.

Заседанием Совета директоров от 15.11.2021 (протокол № 4/21 от 15.11.2021) полномочия Бунятяна Альберта Александровича в должности Генерального директора общества продлены с 30.11.2021 по 29.11.2024.

1.13. Перечень фактически осуществляемых видов деятельности с указанием обычных видов деятельности:

- 1) Основной вид деятельности – Производство приборов и аппаратуры для автоматического регулирования или управления (код по ОКВЭД 26.51.7);
- 2) Дополнительный вид экономической деятельности – Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий, прочая (код по ОКВЭД 62.09);
- 3) Дополнительный вид экономической деятельности – производство компьютеров и периферийного оборудования (код по ОКВЭД 26.20).

1.14. Информация о инвентаризации имущества:

№ п/п	Объект учета	Дата, на которую проведена инвентаризация	Примечание
1	Основные средства, в т.ч.:	31.12.2021	Расхождения отсутствуют
	- собственные		
	- арендованные		
2	Доходные вложения в материальные ценности, в т.ч.:	31.12.2021	Расхождения отсутствуют
	- в организации		
	- предоставлено во временное владение		
3	Нематериальные активы	31.12.2021	Расхождения отсутствуют
4	Материально-производственные запасы	31.12.2021	Расхождения отсутствуют
5	Денежные средства на расчетных, валютных и депозитных счетах	31.12.2021	Расхождения отсутствуют
6	Расчеты по выданным вексям	31.12.2021	Расхождения отсутствуют
7	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	31.12.2021	Расхождения отсутствуют
8	Расчеты с покупателями и заказчиками	31.12.2021	Расхождения отсутствуют
9	Расчеты с бюджетом	31.12.2021	Расхождения отсутствуют
10	Расчеты с внебюджетными фондами	31.12.2021	Расхождения отсутствуют

1.15. Организация бухгалтерского учета в Обществе:

Бухгалтерский учёт Общества в соответствии с договором № 2/21 от 01.01.2021 ведётся специализированной организацией, оказывающей услуги по ведению бухгалтерского учёта - ООО «АК БАРС ГАРАНТ».

Функции главного бухгалтера общества по доверенности АО «Социальная карта» б/н от 10.09.2021 выполняет уполномоченный сотрудник ООО «АК БАРС ГАРАНТ» - Латыпова Диляра Тахировна.

Ответственность за формирование учётной политики, ведение бухгалтерского учёта, своевременное представление бухгалтерской отчётности несёт руководитель специализированной организации. За предоставление своевременной и достоверной первичной документации, на основании которой формируется бухгалтерская отчётность, ответственность несёт руководитель АО «Социальная карта».

1.16. Сведения об аудиторе:

Годовым решением единственного акционера общества от 30.06.2021г. аудитором общества на 2021 год утверждено ООО «Аудиторско-консалтинговая компания «Кроу Аудэкс».

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консалтинговая компания «Кроу Аудэкс».

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Сокращенное наименование: ООО «АКК «Кроу Аудэкс»

Номер и дата свидетельства о государственной регистрации: Серия 16 № 007079495 от 22.09.2014 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1141690066561

Юридический адрес: 420021, РФ, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Сафьян, д. 8, этаж 3, помещение 24

Почтовый адрес: 420021, РФ, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Сафьян, д. 8, этаж 3, помещение 24

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: ООО «АКК «Кроу Аудэкс» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество (далее - СРО ААС), включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО ААС за основным регистрационным номером (ОРНЗ):12006043740

Контактные телефоны: 8-800-500-52-87 (бесплатно по РФ), +7 (843) 202-07-60

Адрес электронной почты: www.crowe-audex.ru

2. Информация об учетной политике

2.1. Основы составления бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность общества сформирована в соответствии с Учетной политикой общества, утвержденной приказом генерального директора б/н от 31.12.2020г., составленной на основании действующего законодательством Российской Федерации, с учетом:

Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. №402-ФЗ;

Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденные приказом Минфина РФ от 29.07.1998г. № 34н (с изменениями от 30 декабря 1999г., 24 марта 2000г., 18 сентября 2006г., 26 марта 2007г., 25 октября 2010г. и 24 декабря 2010г.);

Гражданского Кодекса Российской Федерации (части первая, вторая, третья);

Положений по бухгалтерскому учету, утвержденные Приказами Минфина России;

Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина России от 31 октября 2000 года № 94н.

Числовые показатели бухгалтерской отчетности представлены в тысячах рублей.

В случае существенности показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах приводятся в бухгалтерской отчетности обособленно. Существенной признается сумма, которая составляет более 5% общей величины активов (пассивов) на отчетную дату.

Состав годовой бухгалтерской отчетности: Бухгалтерский баланс; Отчет о финансовых результатах, Отчет о движении денежных средств, Отчет об изменениях капитала; Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

2.2. Основные положения учетной политики для целей бухгалтерского учета

2.2.1. Принцип отнесения активов и обязательств к долгосрочным или краткосрочным

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в составе краткосрочных или долгосрочных в зависимости от срока погашения. К краткосрочным относятся

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

обязательства срок погашения которых составляет не более 12 месяцев, после отчетной даты.

Подразделение финансовых вложений на долгосрочные и краткосрочные осуществляется в зависимости от предполагаемого срока нахождения на балансе. К долгосрочным финансовым вложениям относятся активы предположительный срок нахождения, на балансе, которых более 1 (одного) года.

2.2.2. Учет основных средств и доходных вложений в материальные ценности

Первоначальная стоимость ОС погашается линейным способом по нормам амортизации, установленным в зависимости от срока полезного использования ОС согласно Классификации ОС, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1.

Активы, в отношении которых выполняются условия, служащие основанием для принятия их к бухгалтерскому учёту в качестве объектов основных средств, стоимостью менее 40 000 рублей за единицу, учитываются в составе МПЗ.

Объекты, приобретенные для сдачи в аренду/пользование, учитываются в составе доходных вложений в материальные ценности.

Резерв на ремонт ОС обществом не создается. Затраты на ремонт основных средств включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) отчётного периода.

Инвентаризация основных средств проводится перед составлением годовой бухгалтерской отчетности или по приказу руководителя.

Переоценка первоначальной стоимости основных средств не производится.

2.2.3. Запасы

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение. Оценка запасов при выбытии осуществляется по себестоимости приобретения каждой единицы.

Обществом создается резерв под снижение стоимости МПЗ.

Организация перешла на применение ФСБУ 5/2019 перспективно (только в отношении фактов хозяйственной жизни, имевших место после начала применения настоящего Стандарта, без изменения сформированных ранее данных бухгалтерского учета).

Изменения в учетной политике, в связи с вступлением в силу ФСБУ 5/2019, описаны выше.

2.2.4. Нематериальные активы

В отчетности нематериальные активы показаны по первоначальной стоимости за минусом амортизации, накопленной за все время использования.

Стоимость нематериальных активов погашается путем начисления амортизации линейным способом в течении установленного срока использования. Срок полезного использования определяется в момент постановки объекта на учет, в случае невозможности определения срока полезного использования норма переноса их стоимости в бухгалтерском учете устанавливается из расчета 20 лет.

Общество не производило переоценку и обесценение НМА.

2.2.5. Учет финансовых вложений

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в зависимости от способа поступления финансовых вложений.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Общество ведет аналитический учет финансовых вложений по единицам бухгалтерского учета финансовых вложений и организациям, в которые осуществлены эти вложения.

При выбытии финансовых вложений их оценка определяется по первоначальной стоимости каждой единицы финансовых вложений.

2.2.6. Денежные средства и их эквиваленты

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.

Депозитные вклады, признаваемые денежными средствами, учитываются на счете 55 «Специальные счета в банках» субсчет 55.3 «Депозитные счета» ведется по каждому депозитному договору в разрезе банков.

2.2.7. Учет расходов будущих периодов.

Для обобщения информации о расходах, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам используется счет 97 «Расходы будущих периодов». Расходы будущих периодов списываются на затраты равными частями в течение срока их потребления.

Срок, в течение которого будут списываться расходы будущих периодов на затратные счета, если период, к которому они относятся невозможно определить, устанавливается на основании приказа руководителя.

2.2.8. Учет оценочных обязательств и резервов

Общество формирует и отражает в отчетности следующие оценочные обязательства и резервы:

- обязательства по оплате предстоящих отпусков работников признаются оценочным обязательством и отражаются на счете 96 «Резервы предстоящих расходов». Размер оценочного обязательства определяется исходя из всей суммы отпускных, положенных, но не отгулянных сотрудниками на отчетную дату.

- резерв под снижение стоимости МПЗ формируется, если фактическая себестоимость приобретения материалов ниже текущей рыночной стоимости (стоимости возможной продажи). Сравнение двух оценок осуществляется по материалам, сырью, другим производственным запасам, которые полностью или частично устарели или рыночные цены на них устойчиво снижаются. Если текущая рыночная стоимость оказывается ниже фактической себестоимости, то материальные ценности в балансе отражаются по текущей рыночной стоимости, резерв отражается на счете 14 «Резервы под снижение стоимости МПЗ».

- резерв под обесценение стоимости финансовых вложений создается, если стоимость финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, устойчиво существенно снижается и экономические выгоды (доходы) ниже величины экономических выгод, которые общество рассчитывает получить от финансовых вложений. Резерв отражается на счете 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»

- резерв по сомнительным долгам. С целью создания резерва по сомнительным долгам индивидуально оценивается каждый долг. Решение об отнесении задолженности к той или иной категории принимается инвентаризационной комиссией на основании актов сверки расчетов с контрагентами, а также мотивированного суждения, подготовленного специалистами юристами и/или финансовой службы, и оформляется Решением инвентаризационной комиссии.

2.2.9. Учет доходов и расходов

Доходы и расходы общества, в зависимости от характера, условий получения подразделяются на доходы и расходы по обычным видам деятельности и прочие доходы и расходы.

Доходами от обычных видов деятельности является выручка от следующих видов деятельности:

- агентское вознаграждение по агентским договорам
- услуги процессинга
- доходы от сдачи имущества в аренду
- доходы от реализации покупных товаров
- доходы от изготовления/продажи транспортных карт
- доходы по фиксированной уступке.

Факты хозяйственной деятельности общества относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Производственные расходы, учитываемые на счете 20 «Основное производство» ежемесячно списываются в дебет счета 90 «Продажи». Общехозяйственные расходы, учитываемые на одноименном счете 26 по окончании отчетного периода, списываются непосредственно в дебет счета 90 «Продажи».

2.2.10. События после отчетной даты

Событие после отчетной даты признается существенным:

- событие, без знания о котором пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового состояния движения денежных средств или результатов деятельности Общества
- сумма, доля которой в общем объеме соответствующих данных составляет более 5%.

2.2.11. Условные факты хозяйственной деятельности

Существенность последствий условного факта определяется обществом, исходя из общих требований к бухгалтерской отчетности, как сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных составляет более 5%.

2.3. Изменения в Учетной политике для целей бухгалтерского учета

Изменения в учетную политику на 2021 г., которые могут оказать существенное влияние на формирование показателей бухгалтерской отчетности, не вносились.

3. Информация о связанных сторонах

Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах».

Перечень связанных сторон:

Наименование связанной стороны	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной	Период, в течение которого лицо признается связанной стороной
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АК БАРС" (ПАО)	Лицо имеет право распоряжаться более чем 50 процентами общего количества голосов, приходящихся на составляющие уставный капитал Общества доли Материнская организация	01.01.2021 - 31.12.2021
ООО "АК БАРС ГАЛЕРЕЯ"	Общество входит в одну группу лиц	01.01.2021 - 31.12.2021
АО "АК БАРС ЛИЗИНГ"	Общество входит в одну группу лиц	01.01.2021 - 31.12.2021
НПФ "ВОЛГА-КАПИТАЛ"	Общество входит в одну группу лиц	01.01.2021 - 31.12.2021
ООО "АК БАРС СТРАХОВАНИЕ"	Общество входит в одну группу лиц	01.01.2021 - 31.12.2021
ООО "АК БАРС ГАРАНТ"	Общество входит в одну группу лиц	01.01.2021 - 31.12.2021
ООО "ФЕРМЕР XXI ВЕК"	Общество входит в одну группу лиц Дочерняя организация (доля в ук 99%)	01.01.2021 - 31.12.2021
Лопаткина Екатерина Яковлевна	Лицо входит в одну группу лиц	01.01.2021 - 31.12.2021
АО РНКО "НАРАТ"	Общество входит в одну группу лиц	01.01.2021 - 31.12.2021
Бунятян Альберт Александрович	Общество входит в одну группу лиц	01.01.2021 - 31.12.2021
АО "ТРАНСПОРТНАЯ КАРТА"	Общество входит в одну группу лиц Доля в уставном капитале 51%	01.01.2021 - 31.12.2021
ООО "АК БАРС ИПОТЕКА"	Общество входит в одну группу лиц	01.01.2021 - 14.01.2021
ООО "ТЕХПРОМ-РЕЗЕРВ"	Общество входит в одну группу лиц	01.01.2021 - 31.12.2021
ООО "СТРАХОВОЙ БРОКЕР "АК БАРС"	Общество входит в одну группу лиц	01.01.2021 - 31.12.2021
АО ИК "АК БАРС ФИНАНС"	Общество входит в одну группу лиц	01.01.2021 - 31.12.2021
ООО «ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ КАРТА»	Общество входит в одну группу лиц Доля в уставном капитале 25%	05.02.2021 - 31.12.2021
ООО "АК БАРС МЕДИЦИНА"	Общество входит в одну группу лиц	01.01.2021 - 31.12.2021
Акимов Алексей Владимирович	Член Совета директоров	05.08.2021 - 31.12.2021
Горобец Вадим Витальевич	Член Совета директоров	05.08.2021 - 31.12.2021
Ощепков Андрей Александрович	Член Совета директоров	01.01.2021 - 31.12.2021
Полянский Сергей Олегович	Член Совета директоров	12.11.2021 - 31.12.2021
Шарапов Айрат Маратович	Член Совета директоров	01.01.2021 - 31.12.2021
Соколов Юрий Анатольевич	Член Совета директоров	01.01.2021 - 11.11.2021
Шакирова Резеда Рашитовна	Член Совета директоров	04.08.2021 - 31.12.2021
Марин Михаил Юрьевич	Член Совета директоров	01.01.2021 - 05.08.2021
Нуриев Ильдар Ильгизович	Член Совета директоров	01.01.2021 - 05.08.2021

Единоличным исполнительным органом утвержден Бунятян Альберт Александрович в должности Генерального директора. Заседанием Совета директоров от

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

15.11.2021 (протокол № 4/21 от 15.11.2021) полномочия продлены с 30.11.2021 по 29.11.2024.

Перечень операций со связанными сторонами, осуществленных в отчетном периоде представлен в таблице:

Наименование связанной стороны	Вид операции	Объем операции, тыс. руб.	Стоимостные показатели по незавершенным на 31.12.2021 операциям («-» кред. задолженность, «+» деб. задолженность)
ПАО «АК БАРС» БАНК	Абонентское обслуживание (дог. №230/83 от 01.04.2012)	1 068	-
ПАО «АК БАРС» БАНК	Прием платежей от населения в пользу АО «Социальная карта» (дог. №351/10 от 29.03.2012)	378 505	-3 105
ПАО «АК БАРС» БАНК	ДС №1 от 01.07.2017 к дог. №18/10-ТК/4502/16/350 от 02.09.2016 (фиксинг)	2 704	-
АО «Транспортная карта»	Договор на процессинговые услуги №07/10 от 01.04.2010	7 403	-
АО «Транспортная карта»	Дог. №02/14 от 20.01.2014 (сквозное – пополнения и поездки)	46 102	-2 283
АО «Транспортная карта»	Получены дивиденды	184	
ООО "АК БАРС ГАРАНТ"	Сопровождение 1С (дог. №1С-016 от 17.06.2020)	13	-1,1
ООО "АК БАРС ГАРАНТ"	Кадровое сопровождение, ведение бухгалтерского и налогового учета, расчетов зарплаты (дог №2/21 от 01.01.2021)	971	-80,9
ООО "АК БАРС ГАРАНТ"	Услуги обработки информации-хостинга (Дог. № CLD-GR-SC-08 от 11.01.2021г.)	1 666	-167,5
Бунятян Альберт Александрович	Расчеты по оплате труда	5 529	-

Сведения о бенефициарных владельцах, раскрытие информации о которых требуется в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ, выявлено не было. В составе акционеров отсутствуют лица с участием более 25 процентов в капитале (требование п.8 ст. 6.1 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ).

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

К основному управленческому персоналу отнесены: генеральный директор и Совет директоров.

В течение 2021 и 2020 годов Общество выплатило следующие вознаграждения основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат:

Виды выплат	размер вознаграждений, тыс. руб. (в совокупности)	
	в 2021 год	в 2020 год
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	6 595	3 806
Оплата труда	5 529	3 136
Отчисления во внебюджетные фонды	1 066	671
Долгосрочные вознаграждения, в том числе:	-	-

Вознаграждения Совету директоров не выплачивалось.

4. Пояснения к отчёту о финансовых результатах

4.1. Пояснения по доходам

Наименование показателя	2021 год, т.р.	2020 год, т.р.	Пояснения
Выручка по основным видам	30 888	24 422	X
Услуги процессинга	7 403	6 881	Выручка не облагается НДС по следующим основаниям: пп. 3.1 п. 3 ст. 149 НК РФ предусмотрена льгота в отношении услуг, связанных с обслуживанием банковских карт
Агентское вознаграждение	17 118	12 924	Денежные средства от пополнения льготных и платных транспортных карт, собранные агентами, поступают на расчетный счет АО «Социальная карта» и распределяются между перевозчиками на основании данных о количестве предъявлений проездных билетов на маршрутах каждого перевозчика. Агентское вознаграждение составляет при оплате банковскими картами 2,5%, при оплате транспортными картами 3,5%, по льготным ЭПБ 4%.
Реализация товара	2 053	1 019	Продажа пластиковых транспортных карт, продажа оборудования, ПО и др.
Аренда оборудования	624	624	Заключены договоры с перевозчиками на срок от 12 до 36 мес., а также оборудование для пополнения транспортных карт
Фиксированная уступка	3 622	2 974	Выручка не облагается НДС по следующим основаниям: пп. 3.1 п.3

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Наименование показателя	2021 год, т.р.	2020 год, т.р.	Пояснения
			ст.149 НК РФ предусмотрена льгота в отношении услуг, связанных с обслуживанием банковских карт.
Обслуживание оборудования	68	-	Доход от обслуживания реализованного оборудования.

4.2. пояснения по затратам на производство (продажу)

Наименование показателя	2021 год, т.р.	2020 год, т.р.	2019 год, т.р.
Материальные затраты	1 049	645	1 217
Расходы на оплату труда	12 191	10 151	10 900
Страховые взносы	3 061	2 706	3 007
Амортизация	2 049	2 832	2 900
Прочие затраты	13 768	11 239	10 611
Итого по элементам	32 118	27 573	28 635
Фактическая себестоимость проданных товаров	1 081	-	-
Итого:	33 199	27 573	28 635

4.3. Пояснения по прочим доходам.

Прочие доходы, в т.ч.	2 581	71 036	Доходы от ликвидации основных средств, в виде восстановленных резервов, курсовые разницы, прочие внереализационные доходы
- проценты к получению	2 130	3 953	Проценты по депозитам, по выданному займу, на остаток расчетного счета
- доходы от участия в др. организациях	184	-	Долевое участие в российской организации (ООО «Транспортная карта»)
- доходы от реализации акций АО «ПАРК ИНВЕСТ»	-	66 256	Выручка от реализации акций 45 976 т.р., восстановлен ранее начисленный резерв по реализованным ценным бумагам 20 280 т.р.
Списание просроченной кредиторской задолженности	200	-	В связи с истечением срока исковой давности списана кредиторская задолженность покупателей по приказу №1 от 30.12.2021
- прочие доходы	67	827	Прочие внереализационные доходы

5. Пояснения к бухгалтерскому балансу

5.1. Информация о нематериальных активах, тыс. руб.

Наименование показателя	Остаточная стоимость на 01.01.2021	Поступило	Начислена амортизация	Выбыло	Остаточная стоимость на 31.12.2021
-------------------------	--	-----------	--------------------------	--------	--

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Нематериальные активы, в т.ч.	10 007	-	1 192	-	8 816
ПО обеспечения валидатора NEWPOS8210	3 564	-	578	-	2 986
ПО АСОП ГПТ	6 443	-	614	-	5 830
Затраты по незавершенным материальным активам, в т.ч.	1 660	8 346	-	-	10 006
Мобильная и десктопная страница версии портала «Образовательная карта»	1 514	2 592	-	-	4 1070
Мобильное приложение «Транспортная карта»	110	1 961	-	-	2 071
МП Обркарта 2.0	36	36	-	(36)	-
Веб сервис "Учет пассажиропотока"	-	305	-	-	305
Модернизация АСОП (бывш. Программное обеспечение СОУТК УС	-	2 035	-	-	2 035
Сайт Образовательная карта	-	692	-	-	692
Бескондукторная система оплаты проезда	-	171	-	-	171
Парковки	-	70	-	-	70
Веб Кабинет	-	556	-	-	556
Итого строка 1110 «Нематериальные активы»	11 668	-	-	-	18 822

5.2. Информация об основных средствах, тыс. руб.

Наименование показателя	Остаточная стоимость на 01.01.2021	Поступило	Начислена амортизация	Выбыло	Остаточная стоимость на 31.12.2021
Основные средства, в т.ч. (без учета доходных вложений в материальные ценности)	371	67	17	371	50
Производственный и хозяйственный инвентарь	371	-	-	371	-
Офисное оборудование и др. виды основных средств	-	67	17	-	50
Доходные вложения в материальные ценности, в т.ч.	840	-	840	-	-

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Передаточные устройства	840	-	840	-	-
-------------------------	-----	---	-----	---	---

В отчетном периоде переоценка основных средств не производилась. Первоначальная стоимость основных средств погашается линейным способом по нормам амортизации, установленным в зависимости от срока использования основных средств.

По состоянию на отчетную дату в составе показателя строки 1150 «Основные средства» отражена стоимость приобретенных компонентов основных средств в сумме 276 тыс.руб. на 31.12.2021 г., 276 тыс. руб. на 31.12.2020 г.

5.3. Информация о материально-производственных запасах, тыс. руб.

Наименование показателя	На 31.12.19	Изменение за 2020	На 31.12.20	Изменение за 2021	На 31.12.21	Пояснения
Запасы, в т.ч.:	1 536	-193	1 343	10 629	11 972	X
Материалы	600	-106	494	10 680	11 174	Сырье, материалы для производства, материалы для проверки QR-кодов на общественном транспорте в Республике Татарстан
Товары отгруженные	197	37	234	-54	180	Переданные на реализацию
Товары	739	-124	615	3	618	Заготовки пластиковых карт, оборудование для оснащения пунктов по приему платежей

Материально-производственные ценности, находящиеся в залоге, отсутствуют.

5.4. Информация о дебиторской задолженности, тыс. руб.

Наименование показателя	На 31.12.19	На 31.12.20	На 31.12.21	Пояснения
Дебиторская задолженность, в т.ч.:	10 944	3 413	9 164	X
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 101	129	328	Текущая задолженность по выданным авансам
Расчеты с покупателями и заказчиками	316	280	977	Текущая задолженность покупателей и заказчиков, по услугам, оказанным в ноябре-декабре 2021
Расчеты по налогам и сборам	371	604	639	Налога на прибыль, НДС, налог на имущество, страх взносы

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Прочие дебиторы	9 156	54 150	7 218	Текущая задолженность по принятым платежам
-----------------	-------	--------	-------	--

5.5. Информация о финансовых вложениях, тыс. руб.

Наименование показателя	На 31.12.19	На 31.12.20	На 31.12.21	Пояснения
Долгосрочные финансовые вложения, в т.ч.:	88 870	101 936	153 686	X
ПАО «АК БАРС БАНК»	58 574	97 336	97 336	Акции в кол-ве 92 174 399 шт.
АО «Транспортная карта»	4 590	4 590	4 590	Акции в кол-ве 5 100 000 шт. (51%)
АО «Паркивест»	45 976	-	-	Ценные бумаги реализованы, ранее созданный резерв восстановлен
	-20 280 резерв	-	-	
ООО «Фермер XXI век»	10	10	10	Доля в уставном капитале 99%
ООО «Образовательная карта»	-	-	51 750	Доля в уставном капитале 25%
Краткосрочные финансовые вложения:	88 970	-	-	X
АО «Компания ЮЛ»	88 970	-	-	Погашен выданный ранее займ зачетом встречных требований

В соответствии с договором купли-продажи части доли в уставном капитале ООО «Образовательная карта» от 20.01.2020 произведена полная оплата доли, составляющей 25% уставного капитала ООО «Образовательная карта», в сумме 51 750 тыс. руб. Регистрация перехода права собственности на долю в уставном капитале ООО «Образовательная карта» осуществлена 05.02.2021.

5.6. Информация о прочих активах, тыс. руб.

В соответствии с порядком составления отчетности в составе прочих внеоборотных активов отражены расходы будущих периодов, срок списания которых превышает 12 месяцев после отчетной даты, в т.ч.:

Наименование показателя	На 31.12.19	На 31.12.20	На 31.12.21
ПО АСОП ГПТ	5 772	-	-

В составе показателя прочие оборотные активы отражены расходы будущих периодов, сроком списания не более 12 месяцев после отчетной даты:

Наименование показателя	На 31.12.19	На 31.12.20	На 31.12.21
Антивирус	9	23	-
ПО для реализации функции оплаты банковскими картами в системах самообсл. uniPayment v3.0 NP8210	1 081	306	-
Прочие ПО (сбис, такснет, криптопро, эл.подпись и др.)	16	11	42

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Итого прочие оборотные активы	1 106	340	42
--------------------------------------	--------------	------------	-----------

5.7. Информация о кредиторской задолженности, тыс. руб.

Проведена сверка кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, оформлена двусторонними актами.

Наименование показателя	На 31.12.19	На 31.12.20	На 31.12.21	Пояснения
Кредиторская задолженность, в т.ч.:	107 138	51 100	53 013	X
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	606	625	1 148	Текущая задолженность перед поставщиками по поставленным товарам и оказанным услугам
Расчеты с покупателями и заказчиками	398	206	21	Текущая задолженность по расчетам с покупателями
Расчеты по налогам и взносам	449	586	396	Задолженность по НДС, оплата в течение 1 квартала 2022 года
Расчеты с персоналом по оплате труда	-	-	2	Текущая задолженность по заработной плате
Прочая	105 686	49 684	51 447	Текущая задолженность по агентским договорам с перевозчиками

5.8. Информация о краткосрочных займах, тыс. руб.

Наименование показателя	На 31.12.19	На 31.12.20	На 31.12.21	Пояснения
Займы, в т.ч.:	77 077	52 442	-	X
Векселя 354-357 (4 шт.)	-	52 442	-	в т.ч. проценты 18 тыс. руб.
Векселя 328-333 (6 шт.)	77 077	-	-	в т.ч. проценты 59 тыс. руб.

5.9. Информация об оценочных резервах и оценочных обязательствах.

Приказом №2 от 31.12.2021 создан резерв сомнительного долга в сумме 1 764,75 руб.

Контрагент	Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб	Сумма сформированного резерва сомнительных долгов, тыс. руб.	Дата образования задолженности
ШУСТОВ АРТУР ИГОРЕВИЧ ИП	1,0	1,0	24.12.2020
ЯНДЕКС.ПРОБКИ ООО	0,8	0,8	11.11.2019

На конец отчетного года Обществом сформировано оценочное обязательство по оплате работникам отпусков за отработанное время в сумме 853 тыс. руб. Общее

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

количество дней отпуска, причитающихся работникам по состоянию на 31.12.2021 – 278,83 дня. Ожидаемый срок исполнения обязательств – в течение 2022 года.

Наименование показателя	На 31.12.19	Изменени е за 2020	На 31.12.20	Изменение за 2021	На 31.12.21
Резервы под снижение стоимости товаров (счет 14)	107	-66	41	-	41
Резервы под обесценение финансовых вложений (счет 59)	20 280	-20 280	-	-	-
Резерв сомнительных долгов (счет 63)	23	-23	-	2	2
Оценочные обязательства по вознаграждениям работникам (счет 96)	883	-312	571	283	854

Сроки использования основных средств в отчетном году не пересматривались.

5.10. Информация об обеспечении обязательств выданных, тыс. руб.

Обеспечения обязательств, выданные по состоянию на отчетную дату, отсутствуют.

5.11. Информация об учете расчетов по налогу на прибыль, тыс. руб.

Общество применяет ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».

Наименование показателя	ОНА	ОНО	Отложенный налог	Текущий налог
На 31.12.2019	4 233	10	-	475
Изменение за 2020	-3 860	-10	- 3 849	-
На 31.12.2020	373	-	-	-
Изменение за 2021	46	10	36	-
На 31.12.2021	419	10	-	19

5.12. Информация об отложенных налоговых активах и обязательствах, постоянных налоговых активах и обязательствах.

Бухгалтерский учет Общество ведет с учетом требований, установленных ПБУ/18/02. Определение величины текущего налога на прибыль осуществляется на основе налоговой декларации по налогу на прибыль (абзац четвертый п. 22 ПБУ 18/02) с отражением на счетах бухгалтерского учета временных и постоянных разниц.

Условный доход по налогу на прибыль в 2021 г. составил – 2 373 тыс. руб.

Условный расход по налогу на прибыль в 2021 г. составил – 2 198 тыс. руб.

Постоянный налоговый расход в 2021 г. составил – 166 тыс. руб., в т. ч. существенные статьи:

- амортизация ОС, переданных в безвозмездное пользование – 166 тыс. руб.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

В бухгалтерском балансе Общества отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства по налогу на прибыль отражаются развернуто, соответственно, в составе показателя внеоборотных активов и долгосрочных обязательств.

Информация об отложенных налоговых обязательствах и отложенных налоговых активах:

тыс. руб.				
Наименование	Остаток на начало	Возникло за отчетный год	Погашено за отчетный год	Остаток на конец года
Отложенные налоговые обязательства,	-	10	-	10
в том числе				
- основные средства	-	10	-	10
Отложенные налоговые активы,	373	65	19	419
в том числе				
- оценочные обязательства и резервы	114	57	-	171
- расходы будущих периодов	259	-	19	240
- товары	-	8	-	8

5.13. Информация о ценностях, учитываемых на забалансовых счетах

На забалансовом счете 001 отражены арендованные основные средства, в том числе 679 штук Терминалов NEW8210, арендодатель ПАО «АК БАРС БАНК», офисное помещение по адресу г.Казань ул.Меридианная д.4, арендодатель ООО «Кварц-Инвест».

На забалансовом счете 007 отражена списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов в сумме 23,5 тыс.рублей

Контрагент	Дата списания	Сумма, тыс.руб.
Авантех ООО	31.12.2018	0,2
МАВ "Нижекамск" ООО	31.12.2020	6,9
Сигма-Люкс ООО	31.12.2020	15,0
Юлмарт РСК ООО	31.12.2020	1,4

На забалансовом счете МЦ.04 отражен 142 единицы инвентаря и хозяйственных принадлежностей в эксплуатации на сумму 472 тыс.рублей

На забалансовом счете МЦ.05 отражены материалы, переданные транспортным компаниям в рамках Постановления 17.11.2021 №1100 Кабинета Министров Республики Татарстан в сумме 9 508 тыс.рублей.

6. Пояснения к отчету о движении денежных средств

Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств»

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Общество не имеет денежных средств, не доступных для использования самим Обществом. У Общества отсутствуют открытые в пользу других организаций аккредитивы по незавершенным на отчетную дату сделкам, арестованные счета и т.д тыс.руб.

Статья	2021	2020
Код 4119 Прочие поступления	16 926	18 077
в том числе:		
Процент за остаток денежных средств на расчетном счету	4	4
Разница между поступлениями и выплатами по расчётам с перевозчиками	16 922	18 073
Код 4129 Прочие выплаты	5 056	638
в том числе:		
Расчетно-кассовое обслуживание	91	129
Прочие расчеты с персоналом	87	48
Прочие налоги, госпошлины	1	10
НДС	4 877	451

Остаток денежных средств на расчетном счете на конец отчётного периода составил 14 тыс. руб.

7. Информация об условных фактах хозяйственной деятельности

По состоянию на отчетную дату факты хозяйственной деятельности, в отношении последствий, которых в будущем существует неопределенность, отсутствуют.

Вид условного факта	Примечания
Организация участвует в судебном разбирательстве	Нет
Имеются неразрешенные претензионные сборы	Нет
Проводится выездная налоговая проверка, результаты которой пока не представлены налогоплательщику	Нет
Предъявлен иск к поставщику	Нет
Получена претензия от покупателя на некачественный товар, поставки которого проводились и другим покупателям	Нет
Поданы документы на продление лицензий в части лицензируемых видов деятельности	Нет
Обеспечения, выданные организацией в форме поручительств	Нет
Обеспечения под собственные обязательства	Нет
Риски неисполнения обязательств	Нет

8. Информация о событиях в связи с изменением законодательства

Отражение изменений в связи с вступлением в силу ФСБУ 6/2020 «Основные средства» с 01.01.2022 в бухгалтерской отчетности по итогам 2022 года будет отражено

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

ретроспективно без пересчета сравнительных показателей за периоды, предшествующие отчетному (п. 49 ФСБУ 6/2020), в связи с началом применения ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» отражаются перспективно. При установленном пороге существенности в сумме 67 тыс. руб. остаточная стоимость основных средств и доходных вложений признается не существенной и подлежит единовременному списанию. Единовременное списание на финансовый результат организации составит 50 тыс. рублей.

9. Раскрытие информации о событиях после отчетной даты

Конфликт на Украине, признание 21 февраля 2022 года Российской Федерацией Донецкой и Луганской Народных Республик в качестве суверенных и независимых государств и связанные с этим события увеличили риски ведения бизнеса в Российской Федерации.

Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе, большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, что может повлечь за собой существенное влияние на деятельность Общества.

Руководство Общества внимательно следит за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки Руководства Общества могут отличаться от фактических результатов.

Руководство Общества считает, что описанные события являются не корректирующими событиями после отчетной даты, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

10. Информация по сегментам

Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам».

Информации по сегментам, подлежащей раскрытию в настоящих пояснениях, нет.

11. Информация о государственной помощи

Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи».

Государственной помощи в отчетном периоде не было.

12. Информация о прекращаемой деятельности

Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности».

Прекращаемой деятельности нет.

13. Информация об участии в совместной деятельности

Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 20/2003 «Информация об участии в совместной деятельности».

Общество не участвует в совместной деятельности.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

14. Информация об исправлении ошибок

Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности».

В 2021 г. существенных ошибок обнаружено не было.

15. Информация об инновациях и модернизации производства

Раскрытие информации в соответствии с Информацией Минфина РФ № ПЗ-8/2011 «О формировании в бухгалтерском учете и раскрытии в бухгалтерской отчетности организации информации об инновациях и модернизации производства».

В 2021 году не осуществлялись затраты по незаконченным и неоформленным научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам, связанных с инновациями и модернизацией производства, в частности, с нанотехнологиями, с повышением энергоэффективности производства, с экологическими новациями и др.

В 2021 году не осуществлялись затраты по модернизации основных средств для совершенствования технологии и организации производства, улучшения качества продукции в ходе модернизации производственного (технологического) процесса, внедрения и освоения новых технологий производства.

В 2021 году не получено государственной помощи, связанной с инновациями и модернизацией производства.

В 2021 году не получено займов и кредитов на приобретение (создание) инвестиционных активов в рамках проектов, связанных с инновациями и модернизацией производства.

16. Информация об экологической деятельности

Раскрытие информации в соответствии с Письмом Минфина РФ № ПЗ-7/2011 «О бухгалтерском учете, формировании и раскрытии в бухгалтерской отчетности информации об экологической деятельности организации».

Деятельность Общества не сопряжена с риском нанесения ущерба окружающей среде. Руководство Общества полагает, что его деятельность соответствует требованиям законодательства по охране окружающей среды, и поэтому у Общества отсутствует риск появления в этой связи расходов в рамках проектов, связанных с экологической деятельностью.

17. Информация о способности Общества продолжать свою деятельность

Оценка допущения о непрерывности деятельности выражается Обществом в виде вынесения субъективного суждения об условных фактах хозяйственной деятельности, которые являются определенными на дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период.

В соответствии с допущением о непрерывности деятельности Общество намерено осуществлять деятельность в обозримом будущем и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении текущих операций или обращении за защитой от кредиторов в соответствии с законами и нормативными актами. Соответственно, активы и обязательства учитываются на том основании, что Общество сможет

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе нормального рабочего процесса.

Стоимость чистых активов по состоянию на 31.12.2021 составляет положительную величину 171 848 тыс. руб., что больше величины уставного капитала (65 700 тыс. руб.) на 106 148 тыс. руб. или на 262%.

По сравнению с величиной чистых активов на предыдущую отчетную дату 31.12.2020 рост чистых активов в отчетном периоде составил 19 632 тыс. руб. и был обусловлен:

- внесение собственником вклада в имущество в сумме 30 000 тыс. руб.

Развитие пандемии коронавируса (COVID-19) в 2021 году и принимаемые, в связи с этим меры по недопущению распространения коронавирусной инфекции привели, наряду с прочими факторами к снижению экономической активности. Ситуация на финансовых рынках остается достаточно нестабильной.

Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Компании. Несмотря на то, что будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов, результаты экономической деятельности Компании в это период не были подвержены влиянию пандемии коронавируса.

Тем самым, на основании вышеизложенного у руководства Общества имеется уверенность в способности АО «Социальная карта» продолжать свою деятельность непрерывно и у Общества отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, кроме этого обязательства Общества будут погашаться в установленном порядке.

Генеральный директор



Бунятян А.А.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ