

ПОЯСНЕНИЯ
к годовой бухгалтерской отчетности ООО «Специализированный застройщик
«Кардсервис» за 2024г.

1. Общие сведения.

1.1. Данные о хозяйственной деятельности ООО «Специализированный застройщик «Кардсервис» (далее Общество).

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Специализированный застройщик "Кардсервис";

Сокращенное наименование: ООО" Специализированный застройщик "Кардсервис";

Юридический адрес: Юридический адрес: 295053, Республика Крым, город Симферополь, ул. Воровского, 24, помещение 90 Н,офис8/1;

Общество было зарегистрировано 20.03.2017г.

ООО" Специализированный застройщик "Кардсервис" в 2024г. осуществляло следующие основные виды деятельности:

Код- 71.12.2 – Деятельность заказчика-застройщика, генерального подрядчика

В Обществе филиалов нет.

Среднегодовая численность работающих за отчетный период сотрудников списочного состава Общества за 2024г. составила: 1 чел.

Ключевой персонал:

Директор — Ступникер Анна с 10.08.2023г. по 31.12.2024г.

Участниками Общества являются:

Участники	31 декабря 2024г., %	31 декабря 2023г., %
Ступникер Анна	0,1%	0,1%
ООО «СЗ «Кардсервис»	99,9%	99,9%
Итого:	100	100

На протяжении 2024г. Общество не вело деятельность, подлежащую лицензированию.

2.Основа подготовки бухгалтерской отчетности и Общества бухгалтерского учета.

Настоящая отчетность была подписана:15 января 2025г.

Концептуальной основой составления бухгалтерской отчетности приняты российские правила составления.

Согласно приказу №1, №2 от 26.12.2024г. в 2024г. была проведена инвентаризация по состоянию на 31.12.2024г.

Информация о проведенной инвентаризации приведена в таблице:

Объект учета	Дата, на которую проведена инвентаризация	примечания
Денежные средства, денежные документы, ценности, бланки строгой отчетности	31.12.2024	Приказ №1, №2 от 26.12.2024г
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	31.12.2024	
Расчеты с покупателями и заказчиками	31.12.2024	

Результаты инвентаризации, следующие:

- разницы между учетными и фактическими данными не обнаружены

3. Основы составления годовой бухгалтерской отчетности и краткое изложение существенных элементов учетной политики, использованных Обществом при подготовке бухгалтерской отчетности за 2024г.

Основы составления отчетности

Бухгалтерская отчетность сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ,
- «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н,
- Положений по бухгалтерскому учету и иных нормативных актов, входящих в систему регулирования бухгалтерского учета и отчетности организаций в Российской Федерации,
- Приказа Минфина России от 02.07.2010г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»,
- Приказа Общества «Об учетной политике для целей бухгалтерского учета» № Н 22/12-2023 от 22.12.2023г.

Числовые показатели бухгалтерской отчетности представлены в тысячах рублей.

Годовая бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2024г., отчета о финансовых результатах за 2024 год, приложений к балансу и отчету о финансовых результатах (отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств за 2024 год) и Пояснений в текстовом виде.

Отчетным годом является календарный год – с 01.01.2024г по 31.12.2024г.

Активы и обязательства Общества отражаются в бухгалтерском балансе в качестве краткосрочных или долгосрочных, в зависимости от срока обращения (погашения). Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним составляет не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях приводятся в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности. Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5%

Ниже описаны существенные положения учетной политики.

3.1. Основные средства

Данный раздел применяется только в отношении собственных основных средств и не применяется к объектам, строящимся по договорам ДДУ.

Классификация активов

Капитальные затраты на приобретение/строительство объектов основных средств отражаются на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» с последующим переводом их на счет 01 «Основные средства».

В Обществе к основным средствам относятся активы, соответствующие требованиям Положения по бухгалтерскому учету основных средств, принятые к учету в установленном порядке с момента, когда данные активы доставлены в Общество (получены Обществом) и приведены в состояние, пригодное для использования (независимо от факта ввода в эксплуатацию).

Объекты недвижимости, по которым закончены капитальные вложения, оформлены соответствующие первичные учетные документы по приемке-передаче, готовые к вводу в эксплуатацию, принимаются к бухгалтерскому учету в качестве основных средств с

выделением на отдельном субсчете к счету учета основных средств 01.08 «Объекты недвижимости, права собственности на которые не зарегистрированы».

После государственной регистрации, объекты недвижимости переводятся на счет 01.01 «Основные средства в Общества» со счета 01.08 «Объекты недвижимости, права собственности на которые не зарегистрированы».

Объекты основных средств, по которым фактическая эксплуатация уже начата, но работы, связанные со строительством объекта, еще не завершены, принимаются к бухгалтерскому учету на счет 01.08 «Объекты недвижимости, права собственности на которые не зарегистрированы» в качестве основных средств на основании оформленного предварительного акта приемки незаконченного строительством объекта.

В составе основных средств, в том числе, учитываются временные титульные и не титульные здания и сооружения при условии соблюдения критерий признания в качестве основных средств. Приемка законченного строительством временного (нетитульного) здания (сооружения) оформляется актом о сдаче в эксплуатацию временного (нетитульного) сооружения по форме № КС-8.

Общество не применяет ФСБУ 6/2020 в отношении активов, которые отвечают признакам основного средства, но имеют стоимость не выше 100 000 руб.(включительно) Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены. Основание: пункт 5 ФСБУ 6/2020.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Оценка основных средств

Общество применяет ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» Основание: пункт 2 приказа Минфина от 17.09.2020 № 204н.

Стоимостной критерий по основным средствам определен в размере 100тыс.руб. Общество не применяет ФСБУ 6/2020 в отношении активов, которые отвечают признакам основного средства, но имеют стоимость **не выше 100 000 руб.** Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены. Основание: пункт 5 ФСБУ 6/2020.

Объекты основных средств оцениваются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Основание: пункты 13 и 14 ФСБУ 6/2020.

Инвестиционной Общество признает недвижимость, которая предназначена для сдачи в аренду или получения дохода от прироста ее стоимости (абз. 3 п. 11 ФСБУ 6/2020).

Учет инвестиционной недвижимости согласно п.21 ФСБУ 6/2020 по первоначальной стоимости.

Общество проверяет на обесценение группы основных средств на отчетную дату, если стоимость группы ОС существенна. Уровень существенности равен 15 процентам от величины показателя строки «Основные средства» баланса. По группам основных средств, стоимостью менее уровня существенности проверка на обесценение не проводится.

Основание пункт 7.4 ПБУ 1/2008, п.45 ФСБУ 6/2020.

Аренда (лизинг)

Учет аренды ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", утвержденным Приказом Минфина России от 16.10.2018 № 208н.

Общество признает предмет аренды на дату получения предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Право

пользования активом отражается на субсчете «Права пользования активами» к счету 01 «Основные средства».

Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей.

Общество использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде, если:

- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды. Решение об использовании этого права по каждой группе однородных по характеру и способу использования предметов аренды, в отношении которых выполняются указанные ниже условия, принимается отдельно и закрепляется отдельным приказом руководителя;

- рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов. Решение об использовании этого права по каждому предмету аренды, в отношении которого выполняются указанные ниже условия, принимается отдельно и закрепляется отдельным приказом руководителя.

Право используется, если одновременно выполняются следующие условия:

- 1) договором не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору (а также отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа);

- 2) не предполагается предоставление предмета аренды в субаренду.

Если Общество принимает решение не признавать право пользования активом и обязательство по аренде, то арендные платежи она учитывает в качестве расхода равномерно в течение срока действия договора аренды. (Основание: п. 11 ФСБУ 25/2018)

Капитальные вложения в ОС

Под капитальными вложениями понимаются затраты Общества на приобретение, создание, а также на улучшение и (или) восстановление объектов основных средств (п. 5 ФСБУ 26/2020).

Улучшение и (или) восстановление объекта основных средств может осуществляться в виде модернизации, реконструкции, достройки, дооборудования или ремонта (пп. «ж» п. 5 ФСБУ 26/2020).

Ремонт является одним из способов восстановления и улучшения имущества. Соответственно, затраты на осуществленный ремонт включаются в состав капитальных вложений, увеличивающих первоначальную стоимость основного средства.

Первоначальная стоимость объекта основных средств увеличивается на сумму капитальных вложений, связанных с улучшением и (или) восстановлением этого объекта, в момент завершения таких капитальных вложений (п. 24 ФСБУ 6/2020).

Затраты на текущий ремонт основных средств не включаются в состав капитальных вложений, а признаются текущими расходами периода, в котором они понесены (пп. «б» п. 16 ФСБУ 26/2020).

Способ начисления амортизации

Начисление амортизации по всем объектам основных средств производится линейным способом согласно п.35 ФСБУ 6/2020

Общество начинает и прекращает начисление амортизации объекта основных средств с 1-го числа месяца, следующего за месяцем признания или списания объекта основных средств соответственно согласно п. 33 ФСБУ 6/2020.

Общество проверяет элементы амортизации объекта основных средств на соответствие условиям его использования в следующих случаях:

- по состоянию на 31 декабря отчетного года;
- в случае устаревания объекта, которое более чем на 10 процентов сокращает первоначальный срок его полезного использования;
- при обстоятельствах, которые увеличивают или уменьшают его ликвидационную стоимость более чем на 10 процентов.

3.2. Общество бухгалтерского учета деятельности Специализированного Застройщика

ООО «Специализированный застройщик «Кардсервис» является участником инвестиционного процесса (капитального строительства) – застройщиком. Бухгалтерский учет производимых при этом затрат, как текущих, так и капитальных, согласно действующему законодательству ведет у себя.

Порядок учета затрат

Затраты, связанные с возведением объектов строительства, собираются на счете 20 «Основное производство» до окончания строительства соответствующего объекта и получения разрешения на ввод его в эксплуатацию. Основными статьями расходов, связанными со строительством объектов, признаются все затраты, непосредственно связанные со строительством конкретных объектов, возводимых застройщиком и предусмотренные ст. 18 Закона № 214-ФЗ.

Необходимость детализации до составляющих объекта строительства зависит от степени разнородности между собой составляющих объекта строительства.

Для учета общих затрат выделяются:

- общие объекты учета затрат для всей стройки,
- общие объекты учета затрат для каждого объекта строительства (секции в доме).
- иные общие расходы, относящиеся к строительству.

В течение всего периода строительства все расходы, прямо относящиеся к конкретному объекту учета, собираются по мере подписания актов выполненных работ.

Общие расходы, относящиеся к составляющим объектам строительства (секциям в доме) и общие расходы, относящиеся ко всей стройке, предварительно собираются на специально выделенных для них объектах учета общих расходов до момента распределения их.

Основными статьями расходов, связанными со строительством объектов, признаются все затраты, непосредственно связанные со строительством конкретных объектов, возводимых застройщиком. Перечень затрат, связанных с возведением объекта строительства определяется в соответствии с ст.18 Закона № 214-ФЗ.

Затраты, связанные со строительством объектов, аккумулируются на счете 20 в разрезе укрупненных видов затрат:

- строительно-монтажные работы
- оборудование
- проектные работы
- затраты Застройщика, в пределах норм, установленных Законом № 214-ФЗ

➤ **иные виды затрат**

Совокупная сумма расходов Застройщика, связанных с обеспечением его деятельности не может в совокупности составлять более чем 10% от проектной стоимости строительства. В данном случае рассматриваются следующие расходы:

- оплата услуг уполномоченного банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на расчетном счете застройщика;
- оплата труда, соответствующих налогов и страховых взносов в ПФР, ФСС и ФФОМС;
- оплата услуг коммерческой Общества, осуществляющей функции единоличного исполнительного органа застройщика;
- денежные выплаты, связанные с предоставлением работникам гарантий и компенсаций, предусмотренных ТК РФ;
- оплата иных расходов (рекламных, коммунальных услуг, услуг связи и др.).

Соответственно, Общество нормирует расходы на содержание службы застройщика и учитывает затраты на содержание Заказчика на счете 08. Только в установленном Законе размере (п. 2 ст. 18 Закона № 214-ФЗ). В части превышения установленного Законом размера, расходы на содержание службы заказчика-застройщика учитываются в общем порядке, в соответствии с нормами ПБУ 10/99 на счетах: 26.

Указанные расходы ежемесячно списываются в дебет счета 90 «Продажи».

Учет денежных средств дольщиков

Общество осуществляет строительство объекта недвижимости на основании договоров участия в долевом строительстве, заключаемых с гражданами или юридическими лицами (участниками долевого строительства, дольщиками), привлекая для этих целей денежные средства дольщиков (ст. 2, п. 1 ст. 4 Федерального закона N 214-ФЗ).

По завершении строительства Общество передает дольщикам соответствующие объекты долевого строительства.

Денежные средства дольщиков на расчетный счет Общества до окончания строительства не поступают, не находятся под его контролем и не являются его активом. Учет денежных средств, поступивших на счета «эскроу», ведется за балансом по каждому договору участия в долевом строительстве, на счете 008.01 «Обеспечения обязательств и платежей полученные».

Порядок признания выручки и затрат заказчика-застройщика

Выручка определяется исходя из цены, установленной договором между Обществом и дольщиком (п.п. 6, 6.1 ПБУ 9/99). Выручка определяется на дату подписания акта приемки-передачи объекта строительства в размере стоимости переданного объекта по цене, установленной в договоре.

Затраты на создание объекта недвижимости для участников долевого строительства до момента признания выручки от продажи являются незавершенным производством, которое в свою очередь относится к оборотным активам – запасам (пп. «е», «ж», п.3 ФСБУ 5/2019 «Запасы»).

Отражение предъявленного НДС

НДС, предъявленный поставщиками и подрядчиками, в отношении затрат на строительство (связанных с возведением соответствующего объекта строительства) накапливается на счете 20.

Суммы налога, относящиеся к жилым помещениям, передаваемым дольщикам по договорам долевого строительства, включаются в расходы на строительство, понесенные за счет денежных средств, полученных от дольщика.

Суммы налога, относящиеся к нежилым помещениям, передаются инвесторам (дольщикам) по сводному счету-фактуре.

Резерв предстоящих расходов

На момент получения разрешения на ввод в эксплуатацию объекта строительства Общество создает резерв на ожидаемые расходы (обязательства), связанные со строительством и его финансированием, которые будут произведены в соответствии с договорами и составленной сметой после окончания строительства объекта и ввода его в эксплуатацию (сезонные расходы, благоустройство, отделка отдельных помещений и другие расходы, предусмотренные договорами и сметой на строительство объекта).

Резерв формируется на основании утвержденного расчета предстоящих затрат и распоряжения руководителя и его начисление отражается в учете следующим образом:

Дт 20 («объект строительства») Кт 96 «Резервы предстоящих расходов».

По мере фактического выполнения работ и получения подтверждающих документов происходит списание резерва Дт 96 Кт 60; 76.

Согласно пункту 9 ПБУ 8/01 оценочные обязательства отражаются на счете учета резервов предстоящих расходов. Величина оценочного обязательства включается в стоимость актива.

Кроме того, в соответствии с п. 10 ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности» правильность расчета и обоснованность созданного резерва подлежат инвентаризации в конце отчетного года в общем порядке.

Резерв создается сроком на один год, начиная со дня получения Разрешения на ввод объекта в эксплуатацию. Величина резерва может быть уменьшена (при уточнении расчетов) за счет корректировки прочих доходов. Затраты на строительство, понесенные после получения разрешения на ввод, которые ранее не были учтены в составе резерва, учитываются в составе прочих расходов.

3.3. Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков.

В отчете о движении денежных средств представляются данные, прямо вытекающие из записей по счетам бухгалтерского учета денежных средств.

3.3.1. Денежные средства и их эквиваленты.

В целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

В частности, Общество относит к денежным эквивалентам депозитные вклады в кредитных Обществ, выдаваемые по требованию и/или со сроком погашения три месяца и менее, а также высоколиквидные банковские векселя со сроком погашения до трех месяцев. В целях составления бухгалтерского баланса Общество включает эквиваленты денежных средств в состав финансовых вложений.

После окончания строительства и определения фактических сумм прочих капитальных затрат перерасчет инвентарной стоимости введенных в действие объектов не производится. Расходы, понесенные после формирования окончательной стоимости объекта (например, на доделки, благоустройство и т.п.), относятся в дебет счета 91-2 «Прочие расходы» (в случае, если данные затраты не отражены в составе резерва на ожидаемые расходы).

3.4. Материально-производственные запасы**Первоначальная оценка МПЗ**

Учет запасов осуществляется в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы».

Последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 5/2019 отражаются перспективно. Основание: п. 47 ФСБУ 5/2019 «Запасы»

Аналитический учет материалов в Обществе ведется по следующим видам (однородным группам):

- горюче-смазочные материалы;
- специальные инструменты, специальные приспособления (далее – специальная оснастка);
- специальная одежда, срок эксплуатации которой согласно нормам выдачи, не превышает 12 месяцев;
- строительные материалы;
- запасные части;
- металлолом;
- отходы, содержащие драгоценные металлы;
- прочие материальные запасы.

Авансы под приобретение и создание запасов раскрываются в соответствующей строке указанного вида запасов. Основание: п. 45, 46 ФСБУ 5/2019.

Общество не применяет ФСБУ 5/2019 в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд.

ФСБУ 5/2019 не распространяется на материальные ценности других лиц, находящиеся у Общества в связи с оказанием ею этим лицам услуг:

- по хранению;
- по продаже по агентским договорам;
- по договорам комиссии;
- складского хранения;
- транспортной экспедиции;

В целях обеспечения сохранности этих запасов и надлежащего контроля за их движением, их учет осуществляется на отдельном забалансовом счете 001. Основание: [п. 8](#) ФСБУ 5/2019 «Запасы»

МПЗ учитываются на счетах бухгалтерского учета по их фактической себестоимости, которая включает все фактические затраты на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Не включаются в фактические затраты на приобретение МПЗ общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением МПЗ.

Транспортно-заготовительные расходы и прочие расходы, возникающие при приобретении МПЗ, непосредственно относящиеся к конкретной номенклатуре МПЗ, их величина напрямую включается в фактическую себестоимость МПЗ, учитываемую на соответствующем субсчете к счету 10 «Материалы».

Учет выбытия МПЗ

Списание МПЗ производится по фактическим затратам по способу средней себестоимости путем расчета средней стоимости материала в момент его выбытия (среднескользящая оценка).

Оценка МПЗ по средней себестоимости производится по каждой номенклатуре МПЗ путем деления общей себестоимости данной номенклатуры МПЗ на их количество, складывающихся, соответственно, из себестоимости и количества остатка на начало периода и поступивших МПЗ данной номенклатуры с начала периода до момента его выбытия.

3.5. Готовая продукция

Первоначальная оценка готовой продукции

Готовая продукция Общества представляет собой МПЗ, предназначенные для продажи. МПЗ принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. Если Общество

самостоятельно изготавливает МПЗ, то фактическая себестоимость рассчитывается исходя из всех фактических затрат, связанных с их изготовлением.

Учет выпуска готовой продукции ведется без использования счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)».

Готовая продукция оценивается при постановке на учет по фактической производственной себестоимости на счете 43 «Готовая продукция» без применения нормативной себестоимости и выявления отклонений.

Объекты жилой (нежилой) недвижимости, построенные Обществом (собственными силами, силами сторонних организаций, частично собственными силами, частично с привлечением сторонних организаций), право на которые появляются у Общества по окончанию строительства объекта, учитываемые на счете 20 «Основное производство» в момент регистрации права собственности, переводятся на счет 43 «Готовая продукция».

Учет выбытия готовой продукции

В момент перехода права собственности, предусмотренный договором (получением свидетельства регистрации права собственности на объекты недвижимости), в бухгалтерском учете отражаются операции по продаже переданной (отгруженной) продукции.

При выбытии готовая продукция оценивается следующим образом:

- объекты недвижимости оцениваются по себестоимости каждой единицы;
- прочая готовая продукция оценивается по способу средней себестоимости

Для отражения в учете переданной (отгруженной) продукции открывается счет 45.02 «Готовая продукция отгруженная», по дебету которого в корреспонденции с кредитом счета 43 «Готовая продукция» отражается по фактической производственной себестоимости переданная (отгруженная) предприятием-продавцом в адрес покупателя готовая продукция, право собственности на которую в соответствии с условиями договора (получением свидетельства о регистрации права собственности на объекты недвижимости) пока не перешло.

Резерв под обесценение запасов

Резерв под обесценение запасов создается по отдельным группам (видам) аналогичных или связанных запасов.

Общество создаёт резерв под обесценение в случае заключения договора на продажу товаров или готовой продукции по цене ниже их балансовой стоимости, выручка по которому ещё не признана. Резерв создается на разницу в размере превышения фактической себестоимости запасов и ценой их продажи. Основание: Рекомендация Фонда «НРБУ «БМЦ» Р-19/2011-КпР

Величина восстановления резерва под обесценение запасов относится на уменьшение суммы расходов, признанных в этом же периоде в связи с продажей запасов. Основание: п. 31 ФСБУ 5/2019

Если чистая стоимость продажи материалов, под снижение стоимости которых ранее был создан резерв, увеличивается, то соответствующая часть резерва относится на прочие доходы текущего отчетного периода. Основание пункт 30 ФСБУ 5/2019, пункт 4 ПБУ 21/2008, пункт 7 ПБУ 9/99.

3.6. Дебиторская задолженность

Возникновение и изменение дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность по реализованному имуществу, работам, услугам, выданным авансам, срок погашения которой более 12 месяцев со дня возникновения, признается в составе долгосрочной дебиторской задолженности, а дебиторская

задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев, признается в составе краткосрочной дебиторской задолженности.

Долгосрочная дебиторская задолженность должна быть переведена в краткосрочную в момент, когда по условиям договора до момента погашения суммы долга или части долга остается не более 365 дней.

Перевод долгосрочной дебиторской задолженности в краткосрочную задолженность не осуществляется по следующим видам дебиторской задолженности:

- задолженность по расчетам с персоналом (в том числе с подотчетными лицами);
- задолженность по налогам и сборам бюджета и внебюджетных фондов.

Бухгалтерские записи по переводу задолженности не составляются.

Величина дебиторской задолженности определяется с учетом всех предоставленных Обществом согласно договору скидок (наценок). При предоставлении скидки в момент выполнения работ, оказания услуг, дебиторская задолженность отражается в учете с учетом предоставленной скидки. В случае, когда в момент реализации работ, услуг условия предоставления скидки еще не выполнены, дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском учете без скидок. В момент возникновения права на скидки, скидки отражаются в учете как уменьшение выручки и уменьшение дебиторской задолженности (СТОРНО на сумму предоставленной скидки).

Дебиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте, в том числе подлежащая оплате в рублях, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежит пересчету в рубли. Пересчет стоимости в рубли производится по курсу ЦБ РФ на дату принятия к учету. В случае если для пересчета выраженной в иностранной валюте дебиторской задолженности, подлежащей оплате в рублях, законом или соглашением сторон установлен иной курс, то пересчет производится по такому курсу.

Пересчет дебиторской задолженности (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, задатков), выраженной в иностранной валюте, в рубли производится на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату.

В случае частичной предоплаты, полученной от покупателя, а также, частичной предоплаты, уплаченной поставщику, действует следующий порядок учета курсовых разниц.

Пересчет авансов выданных покупателям и заказчикам, выраженных в иностранной валюте, в том числе подлежащих оплате в рублях, на дату оказания услуг и на отчетную дату не производится.

Создание резерва по сомнительным долгам

Общество создает резерв по сомнительным долгам ежеквартально по состоянию на отчетную дату. Общество создает резерв по сомнительным долгам по дебиторской задолженности в т.ч. по авансам выданным.

С целью правильности формирования резерва по сомнительным долгам, Общество формирует постоянно действующую комиссию, по оценке сомнительных долгов.

Основание для создания резерва по сомнительным долгам служит соблюдение принципа осмотрительности в суждениях и оценках (*требование осмотрительности*) таким образом, чтобы активы и доходы не были завышены, а обязательства и расходы не были занижены.

Сомнительной считается дебиторская задолженность Общества, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Решение о признании дебиторской задолженности сомнительной и необходимости формирования в отношении такой

задолженности резерва по сомнительным долгам принимается уполномоченной комиссией и оформляется документально.

Резервы по сомнительным долгам используются в качестве источника, за счет которого производится списание с баланса Общества безнадежных долгов, ранее признанных сомнительными.

Безнадежными долгами (долгами, нереальными к взысканию) признаются те долги перед Обществом, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения на основании акта государственного органа или ликвидации Общества.

В случае, если резерв по задолженности, признанной безнадежной, не создавался, ее величина при списании подлежит включению в состав прочих расходов.

Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная в отчетном месяце на покрытие безнадежных долгов, переносится на следующий отчетный месяц.

В бухгалтерском учете величина созданного резерва отражается на счете 63 «Резерв по сомнительным долгам», в бухгалтерском балансе величина дебиторской задолженности представляется за минусом резерва по сомнительным долгам.

Списание задолженности неплатежеспособных дебиторов

Признание долгов убытком не влечет аннулирования задолженности. Сумма задолженности, списанной в убыток вследствие неплатежеспособности должников, учитывается за балансом по дебету счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должников.

Задолженность неплатежеспособного дебитора списывается со счета 007 до истечения пяти лет в следующих случаях:

- должник погасил свою задолженность;
- фирма-должник ликвидирован.

Одновременно на указанные суммы кредитуется счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Списание безнадежной задолженности до истечения пяти лет со счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в результате ликвидации фирмы должника происходит на основании выписки из ЕГРЮЛ о ликвидации юридического лица.

3.7. Расходы будущих периодов

Затраты, произведенные Обществом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида.

Определение срока списания расходов будущих периодов производится исходя из срока действия лицензий, разрешений, сертификатов, страховых полисов и других ограничений сроков использования объектов.

В случае выдачи сертификатов на определенное количество выпускаемой продукции, расходы будущих периодов списываются пропорционально количеству выпускаемой продукции.

Если в документах не указан СПИ, то он устанавливается комиссией, состав которой утверждается приказом руководителя Общества. Срок полезного использования РБП устанавливается Обществом исходя из ожидаемого срока использования объекта РБП, в течение которого Общество может получать экономические выгоды (доход).

Виды расходов будущих периодов:

Расходы будущих периодов по программному обеспечению

В соответствии с требованиями бухгалтерского учета расходы, связанные с приобретением программы, при отсутствии исключительных прав, признаются расходами будущих периодов, подлежащими списанию в составе текущих затрат, исходя из срока, в течение которого указанную программу планируется использовать.

Расходы на приобретение лицензий и разрешений, сертификацию продукции, работ и услуг

Поскольку расходы, связанные с получением лицензии, обуславливают осуществление производственной деятельности Общества в течение нескольких лет, то такие расходы (в частности, расходы по уплате госпошлин за рассмотрение заявления о предоставлении лицензии и за предоставление лицензии) подлежат обоснованному распределению между отчетными периодами, приходящимися на срок действия лицензии.

Расходы на страхование

Договор страхования, если его условиями не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.

Страховой взнос по договорам страхования в зависимости от условий договора страхования Общество перечисляет сразу за год или по частям. Такие затраты, произведенные Обществом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, должны отражаться в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и списываться равномерно в течение периода, к которому они относятся, то есть в течение действия договора страхования (страхового полиса).

3.8. Кредиторская задолженность***Возникновение и изменение кредиторской задолженности***

Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками за приобретенное имущество (работы, услуги), по авансам полученным и расчетам с прочими кредиторами, срок погашения которой более 12 месяцев со дня возникновения, признается в составе долгосрочной кредиторской задолженности, а кредиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев признается в составе краткосрочной кредиторской задолженности.

Долгосрочная кредиторская задолженность должна быть переведена в краткосрочную в момент, когда по условиям договора до момента погашения суммы долга или части долга остается не более 365 дней.

Перевод долгосрочной кредиторской задолженности в краткосрочную задолженность не осуществляется по следующим видам кредиторской задолженности:

- задолженность по расчетам с персоналом (в том числе с подотчетными лицами);
- задолженность по налогам и сборам перед бюджетом и внебюджетными фондами.

Бухгалтерские записи по переводу задолженности не составляются.

Величина оплаты кредиторской задолженности определяется с учетом всех предоставленных Общества согласно договору скидок (накидок).

Кредиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте, в том числе подлежащая оплате в рублях, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежит пересчету в рубли. Пересчет стоимости в рубли производится по курсу ЦБ РФ на дату принятия к учету. В случае если для пересчета выраженной в иностранной валюте кредиторской задолженности, подлежащей оплате в рублях, соглашением сторон установлен иной курс, то пересчет производится по такому курсу.

Пересчет кредиторской задолженности (за исключением средств полученных авансов и предварительной оплаты, задатков), выраженной в иностранной валюте, в рубли должен производиться на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату.

Пересчет авансов полученных от покупателей и заказчиков, выраженных в иностранной валюте, в том числе подлежащих оплате в рублях, на дату оказания услуг и на отчетную дату не производится.

Списание кредиторской задолженности

Списание кредиторской задолженности происходит в следующих случаях:

- прощение долга;
- истечение срока исковой давности;
- вследствие невозможности исполнения обязательства.

Движение выданных гарантий (как за себя, так и за третье лицо) в обеспечение выполнения обязательств и платежей подлежит учету на забалансовом счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные». В случае если в гарантии не указана сумма, то для бухгалтерского учета она определяется исходя из условий договора.

3.9. Оценочные обязательства

Резервы под оценочные обязательства создаются, когда у Общества уже есть обязательство, возникшее в результате прошлых событий, и исполнение существующих обязанностей, как ожидается, приведет к оттоку ресурсов Общества.

Резервы по оценочным обязательствам создаются в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010).

Общество создает следующие резервы предстоящих расходов (счет 96 «Резервы предстоящих расходов»):

- Резерв предстоящих расходов на строительные работы;
- Резервы по оценочным обязательствам:
- резерв на оплату неиспользованных отпусков;
- резерв по судебным искам и налоговым рискам;
- прочие оценочные обязательства.

Резерв предстоящих расходов на строительные работы начисляется Обществом в целях включения предстоящих расходов в себестоимость готовой продукции.

Резерв предстоящих расходов на строительные работы создается на дату получения разрешения на ввод объекта в эксплуатацию в размере, обоснованном расчетом производственно-технической службой Общества, пропорционально площади непроданных объектов на момент ввода в эксплуатацию дома.

При осуществлении отложенных ранее расходов соответствующая часть их стоимости списывается за счет ранее созданного резерва. Экономия, выявленная после списания резерва, отражается в составе прочих доходов текущего периода. Перерасход, выявленный после списания резерва, подлежит списанию в дебет счетов:

- 90.02.1 «Себестоимость продаж по деятельности с основной системой налогообложения», если объект введен в эксплуатацию в текущем году;
- 91.02 «Прочие расходы», если объект введен в эксплуатацию в предыдущем году.

Резерв на оплату неиспользованных отпусков формируется по категориям работников/по каждому работнику.

Формирование резерва на оплату неиспользованных отпусков базируется на следующих показателях:

- ФЗП (без Страховых взносов) за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате;
- общая сумма Страховых взносов за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате;
- общее количество, неиспользованных календарных дней отпуска на конец отчетного периода;
- средняя заработная плата за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

Размер резерва на оплату неиспользованных отпусков (*РОО*) определяется по формуле:

$$РОО = Р_{ФЗП} + Р_{Соц}, \text{ где}$$

РОО – сумма резерва на оплату неиспользованных отпусков;

Р_{ФЗП} – сумма резерва с величины ФЗП (без Страховых взносов);

Р_{Соц} – сумма резерва с величины Страховых взносов;

$$Р_{ФЗП} = СРД \times КДО, \text{ где}$$

СРД – средний дневной заработок для оплаты отпусков;

КДО – общее количество не использованных календарных дней отпуска на конец отчетного периода;

$$Р_{Соц} = СРД \times КДО \times Ст, \text{ где}$$

Ст – ставки страховых взносов в соответствии законодательством на год, следующий после отчетного;

$$СРД = СЗП / 12 / 29,4, \text{ где}$$

СЗП – средняя заработная плата за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

Состав ФЗП для расчета резерва определяется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 24.12.2007 N 922 (ред. От 11.11.2009) «Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы».

Резерв на оплату неиспользованных отпусков создается / корректируется ежемесячно по состоянию на последний календарный день каждого месяца из расчета 2,33 дня отпуска по каждому сотруднику за каждый отработанный месяц.

Учет расходов на создание резерва на оплату неиспользованных отпусков производится на тех счетах бухгалтерского учета, на которых начисляется заработная плата работников Общества.

При начислении отпускных работнику в количестве дней заработанного отпуска дебетуется счет учета резерва на оплату неиспользованных отпусков в корреспонденции со счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и счетом 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

При начислении отпускных работнику сверх дней заработанного отпуска дебетуется счет затрат в корреспонденции со счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Суммы страховых взносов и взносов на страхование от несчастных случаев, начисленные с суммы таких отпускных, отражаются по дебету счета затрат в корреспонденции со счетом 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Если отпуск в текущем году не полностью использован работником, то сумма резерва, которая соответствует неиспользованным дням, переносится на следующий год. При выявлении недостатка резерва необходимо сделать доначисления, включив их в расходы.

Резерв по судебным искам и налоговым рискам

Формирование резерва под судебные иски происходит на основании заключения юридической службы Общества.

На основании заключения юридических служб, бухгалтерия Общества производит расчет резерва под судебные иски.

Налоговый риск заключается в том, что в ходе осуществления хозяйственной деятельности могут измениться условия, исходя из которых делался выбор, например, изменится ставка налога, льготы и т.д. В этом случае имеет место налоговый риск, связанный с возможным изменением суммы налоговых платежей.

Резервы по судебным искам, налоговым рискам и прочим резервам создаются при вероятности наступления события свыше 50% и возможности оценки обязательства.

Резерв по судебным искам, налоговым рискам и прочим резервам создается/корректируется ежеквартально по состоянию на последний календарный день каждого отчетного квартала.

3.10. Кредиты и займы

Общий порядок

Общество осуществляет перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную задолженность. Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную задолженность Обществом – заемщиком производится в момент, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней.

Анализ срока, оставшегося до полного погашения основной суммы долга и процентов, производится Обществом ежемесячно.

Капитализации подлежат только проценты по кредитам и займам (дисконт по векселям и облигациям), привлекаемые для финансирования инвестиционного актива.

В отношении заемных средств Общество придерживается принципа использования таких средств в первую очередь на строительство объектов.

Дополнительные расходы, связанные с получением займов и кредитов (информационные и консультационные услуги, экспертиза договора, иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов)), Общество списывает единовременно в том отчетном периоде, в котором они были произведены.

Сумма начисленных, но не выплаченных процентов по кредитам и займам в бухгалтерской отчетности отражаются Обществом в составе задолженности по кредитам и займам.

Учет процентов по кредитам и займам, относящихся к строительной деятельности

С целью формирования достоверной и полной информации о финансовых результатах деятельности проценты, начисленные обществом по заемным средствам, использованным для финансирования объектов строительства для дольщиков в течение всего срока строительства учитываются обособленно на счете учета затрат на строительство в составе статьи затрат «Проценты по займу». При определении финансового результата по заключенным договорам с дольщиками, инвесторами (на момент получения разрешения на ввод объекта в эксплуатацию) либо при переводе построенных объектов в состав готовой продукции проценты, учтенные на счете учета затрат на строительство, относятся в соответствующей части в состав расходов по обычным видам деятельности (счет 90 «Продажи») либо в стоимость готовой продукции (счет 43 «Готовая продукция»). Распределение суммы процентов между объектами долевого строительства и готовой продукцией осуществляется на основании данных об их фактической площади.

3.11. Доходы

Общие правила признания доходов от обычных видов деятельности

Общество применяет в бухгалтерском учете метод определения дохода (выручки) от продажи товаров, продукции (работ, услуг), а также основных средств и иного имущества в соответствии с принципом начисления, то есть «по отгрузке».

В частности, выручка от продажи недвижимого имущества (в том числе квартир) по договорам купли-продажи признается на дату перехода права собственности от Общества к покупателю.

Методика признания прочих доходов

Прочие доходы учитываются на счете 91.01 «Прочие доходы».

Прочие доходы признаются в бухгалтерском учете согласно ПБУ 9/99 «Доходы Общества».

3.12. Расходы

Общие правила признания расходов от обычных видов деятельности

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств.

Признание расходов должно производиться в том же периоде, когда признаются доходы, для достижения которых расходы были понесены, либо, когда становится очевидно, что данные расходы не приведут к получению каких-либо доходов.

Формирование расходов от обычных видов деятельности по видам деятельности

Все затраты, связанные со строительством объектов, Заказчик-Застройщик подразделяет на следующие группы:

- затраты на содержание Заказчика-Застройщика;
- затраты на строительство,
- затраты на строительство объектов жилой, нежилой недвижимости, учитываемых в составе готовой продукции после получения разрешения на ввод объекта в эксплуатацию.

3.13. Операции в иностранной валюте и условных единицах

Классификация и группировка

Операции с активами и обязательствами в иностранной валюте подразделяются на две категории:

- операции с активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, расчеты по которым осуществляются в иностранной валюте;
- операции с активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте или условных единицах, расчеты по которым осуществляются в рублях.

Первоначальное признание активов и обязательств

Стоимость активов и обязательств (денежных знаков в кассе Общества, средств на счетах в кредитных организациях, денежных и платежных документов, финансовых вложений, средств в расчетах, включая по заемным обязательствам, с юридическими и физическими лицами, вложений во внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы.), материально-производственных запасов, а также других активов и обязательств Общества, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежит пересчету в рубли.

Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому ЦБ РФ.

В случае если для пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости актива или обязательства, подлежащей оплате в рублях, соглашением сторон установлен иной курс, то пересчет производится по такому курсу.

Пересчет в рубли производится по курсу, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте.

Оценка внеоборотных активов, МПЗ, товаров, финансовых вложений, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях следующим образом:

- если принятие внеоборотных активов, МПЗ, НМА, товаров, финансовых вложений к учету производится до их оплаты полностью или частично, активы приходятся

в оценке, определенной путем пересчета иностранной валюты по курсу на дату принятия Обществом активов к учету;

➤ если внеоборотные активы, МПЗ, НМА, товары, финансовые вложения полностью оплачены Обществом в предварительном порядке, они принимаются к учету в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату предварительной оплаты;

➤ если в счет оплаты внеоборотных активов, МПЗ, НМА, товаров, финансовых вложений Общество перечислила аванс либо выдала задаток, составляющий менее 100% стоимости активов, активы принимаются к учету следующим образом:

- в части перечисленного аванса или выданного задатка – в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса или выдачи задатка;

- в части, не приходящейся на перечисленный аванс или выданный задаток, – в оценке в рублях по курсу на дату принятия активов к учету.

3.14. Последующая оценка активов и обязательств

Пересчет стоимости активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте или условных единицах, в рубли производится в отношении следующих активов и обязательств:

➤ денежные знаки в кассе Общества, денежные и платежные документы, денежные средства на банковских счетах (банковских вкладах);

➤ финансовые вложения в долговые ценные бумаги, займы выданные, приобретенные права по договорам уступки права требования;

➤ задолженность по кредитам и займам, включая начисленные, но не выплаченные проценты за пользование заемными средствами;

➤ средств в расчетах (в частности, расчеты с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками, расчеты по кредитам и займам, расчеты с учредителями и прочими дебиторами и кредиторами), за исключением полученных и выданных авансов в счет предварительной оплаты, задатков),

Пересчет стоимости вложений во внеоборотные активы, материально-производственных запасов, финансовых вложений в акции и уставные капиталы других организаций, полученных и выданных авансов, предварительной оплаты, задатков после принятия их к бухгалтерскому учету в связи с изменением курса не производится.

Пересчет стоимости активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте или условных единицах, в рубли производится на последний календарный день каждого отчетного месяца, а также на дату погашения активов или обязательств, движения денежных средств на банковских счетах и в кассе Общества.

Пересчет стоимости активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте или условных единицах, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому ЦБ РФ или по курсу, установленному соглашением сторон, если соглашением сторон установлен иной курс.

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 включается в состав прочих доходов или прочих расходов.

Курсовая разница, связанная с расчетами с учредителями по вкладам, в том числе в уставный капитал Общества, подлежит зачислению в добавочный капитал Общества.

4. Изменения в Учетной политике для целей бухгалтерского учета

В учетную политику в течение 2024 год изменения не вносились.

В 2024 году хозяйственные операции оформлялись на первичных документах, составленных на унифицированных формах, а при их отсутствии – на самостоятельно

Пояснения к годовой бухгалтерской отчетности ООО «СЗ «Кардсервис» за 2024г.

Незавершенное строительство (Торгово-офисный центр)	за 2022г.	673	0	396543	397216	0	0	0
	за 2023г.	0	0	0	0	0	0	0
	за 2024г.	0	0	0	0	0	0	0
Готовая продукция (Торгово-офисный центр)	за 2022г.	0	0	397216	0	0	397216	0
	за 2023г.	0	0	397216	0	0	397216	0
	за 2024г.	0	0	0	0	0	0	0

6.6.1 Налог на добавленную стоимость

В строке Баланса 1220 отражен налог на добавленную стоимость в размере 82 тыс. руб., в том числе:

- 19.08 налог при строительстве основных средств в размере 69 тыс. руб,
- 19.04 налог по оказанным услугам в размере 13 тыс. руб.

6.7. Дебиторская задолженность.

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

Задолженность покупателей и заказчиков складывается из текущих долгов.

Нереальная к взысканию задолженность по состоянию на 31.12.2024г. не числится, в связи с чем резерв сомнительных долгов не создавался.

В группе статей «Дебиторская задолженность» отражена текущая задолженность перед Обществом:

тыс.руб.

Показатели	По состоянию на 31.12.2024г.	По состоянию на 31.12.2023г.
Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	35	35
Дебиторская задолженность с бюджетом	319	319
Другая текущая дебиторская задолженность	0	2 222
Всего:	354	2 576

6.8. Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

Денежные средства включают по состоянию на 31 декабря 2024г:

(тыс. руб.)

Показатели	2024 г.	2023 г.	2022 г.
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках	614	86	462
Денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках	-	-	-
Денежные эквиваленты	-	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	614	86	462
Сумма депозитных вкладов, числящихся в кредитных учреждениях на 31 декабря	-	-	-
- размер процента по депозиту в соответствии с договором	-	-	-

6.9. Капитал и резервы.

6.9.1. Уставный капитал.

Уставный капитал (строка 1310 Бухгалтерского баланса) отражен в сумме 20 220тыс.руб. По состоянию на 31.12.2024г. Уставный капитал полностью оплачен.

Пояснения к годовой бухгалтерской отчетности ООО «СЗ «Кардсервис» за 2024г.

Доля участника, перешедшая к Обществу, по состоянию на 31.12.2024г. отражена по статье «Собственные акции, выкупленные у акционеров» (строка 1320 Бухгалтерского баланса) в сумме минус 21 752 тыс. руб.

Добавочный капитал (строка 1350 Бухгалтерского баланса) Общества на конец 2024 года отсутствует.

Резервный капитал (строка 1360 Бухгалтерского баланса) Общества на конец 2024 года отсутствует.

Чистая прибыль(убыток) отчетного периода.

В 2024 году Обществом получен убыток в размере -1 392тыс.руб., за 2023г. получена прибыль в размере- 15 129 руб.

6.10. Оценочные обязательства.

По состоянию на 31.12.2024г оценочные обязательства в части резерва отпусков отражены в размере 3тыс.руб.

6.11. Заемные средства

Заемные средства в размере 2 000 тыс.руб., проценты по займам в размере 1 546 тыс.руб. отражены в строке Баланса 1410 и представлены в виде:

(тыс.руб.)

	Текущая сумма, тыс. руб. 2024г.	%% по займу, тыс.руб. 2024г.	Срок возврата
Общество с ограниченной ответственностью «Фирма Форманта»	2 000	1 546	31.12.2026г

6.12. Кредиторская задолженность

Наличие кредиторской задолженности в отчетном периоде по состоянию на 31 декабря 2024г раскрывается в Таблице:

Тыс.руб.

Вид задолженности	2024 г.	2023 г.	2022 г.
Кредиторская задолженность за товары, работы, услуги	400	5364	4263
Прочая	37	190	112
Расчеты по выплате доходов	0	21 752	-
Итого задолженность	437	27306	4375

Задолженность по налогам и сборам по состоянию на 31.12.2024 отсутствует.

6.13. Прочие обязательства.

состоянию на 31.12.2024г. в Обществе отсутствуют.

6.14. Текущий налог на прибыль

6.14.1. Отложенные налоговые активы по состоянию на 31.12.2024г составили в размере 523тыс. руб. и отражены. в строке Баланса 1180.

6.15. Активы и обязательства в иностранных валютах.

Хозяйственные операции, выраженные в иностранных валютах, в отчетном периоде не проводились и на 31.12.2024г. сальдовые остатки по таким операциям в учете отсутствуют.

6.16. Доходы и расходы Общества

В строке 2350 «Прочие расходы» отражены расходы:

Статья расходов	За 2024 год
Прочие налоги	
Услуги банка	8
Расходы от выбытия ТМЦ	
Расходы от выбытия ОС, НМА	
Гос. пошлина	172
Резерв по сомнительным долгам	
Прочие	
Корректировка суммы резерва на оплату бонусов	
Итого	180

В строке 2220 отчета о финансовых результатах отражены управленческие расходы, структура которых была следующей:

Управленческие расходы (статьи затрат)	2024 г.
Аренда офиса	111
Прочие	
Консультационные услуги	1 234
Заработная плата	
Итого	1 345

Финансовые доходы и расходы

Финансовые доходы - это проценты за банковское обслуживание и по % займам, отраженные в строке 2320 отчета о финансовых результатах:

Статьи доходов и расходов	2024год
Доход от полученных процентов по займу	470,3
Доход от полученных процентов по депозиту	230,4
Расходы по финансовому лизингу	
Всего:	701

Финансовые расходы, отраженные в строке 2330 отчета о финансовых результатах в размере 1267тыс.руб. представлены в виде начисленных % по полученным займам.

7. Связанные и аффилированные стороны.

Информация с перечнем связанных и аффилированных сторон и об операциях со связанными и аффилированными сторонами, необходимая в соответствии с ПБУ 11/2008, представлена в таблице:

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной и аффилированной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанной и аффилированной
1	Ступникер Анна	Временное пребывание Республика Крым, Симферопольский р-он,	Директор ООО «СЗ «Кардсервис», бенефициарный владелец

Пояснения к годовой бухгалтерской отчетности ООО «СЗ «Кардсервис» за 2024г.

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной и аффилированной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанной и аффилированной
		Мирное, ул. Крымской Весны, д.5, корпус 1	согласно абз. 7 п.п.2 п.1 ст.7 Закона №115-ФЗ

Операции со связанными и аффилированными сторонами в 2024г.

Операции со связанными сторонами в отчетном периоде не осуществлялись.

7.1. Вознаграждение управленческому персоналу Общества и суммы операций по ним.

(Тыс. руб.)

ФИО/должность	Сумма начисленных вознаграждений			
	<i>Краткосрочные вознаграждения</i> – суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, в том числе оплата труда за отчетный период, включая премирование, начисленные налоги на оплату труда и иные обязательные платежи, оплата ежегодного оплачиваемого отпуска за работу в отчетном периоде, оплата медицинского обслуживания и прочие выплаты социального характера		<i>Долгосрочные вознаграждения</i> – суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты	
	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.
Директор Пилипенко Н.А.	0	232	0	0
Главный бухгалтер Яременко О.В.	0	77	0	0
Директор Ступникер А.	0	32	0	0
Итого	0	341	0	0

8.Существующие и потенциальные иски против Общества.

Общество в 2024г участвовало в судебных разбирательствах. На 31.12.2024 у Общества имеются не закрытые дела.

Общество выступало в качестве истца;

- по Иску к Администрации Города Симферополя Республики Крым, ИНН 9102048470 (ответчик) по делу А83-1520/2023 от 29.05.2023г Начисленная сумма иска 6 246155,52руб. Общество выступало в качестве ответчика:
- Общество выступало в качестве ответчика:
- Иск ИП Шабельникова Александр Александрович, ИНН 910200136634(истец) по делу А83-25256/2023 от 05.10.2023г Начисленная сумма иска 17 410 931,00 руб.
- Иск ООО «Сигма», ИНН 9102169524 по делу А83-28866/2023 от 10.11.2023г (истец). Начисленная сумма иска 115 632,43 руб.

9. Политика управления финансовыми рисками

Кредитный риск.

Наиболее крупный кредитный риск Общество получает по дебиторской задолженности. Общество заключает сделки исключительно с известными и финансово стабильными сторонами. Операции с новыми клиентами осуществляются на основе частичной или полной предварительной оплаты. Дебиторская задолженность подлежит постоянному мониторингу. При получении информации об изменениях платежеспособности покупателя в негативную сторону, возникший в связи с этим риск оценивается и принимается во внимание при начислении резерва сомнительных долгов. В связи с этим, руководство не считает, что у Общества возникает существенный риск убытков.

Риск по финансовым обязательствам.

Общество анализирует сроки платежей, связанных с дебиторской задолженностью и другими финансовыми активами, а также прогнозные потоки денежных средств от операционной деятельности.

Риск ликвидности.

Риск потери ликвидности представляет собой риск того, что Общество не сможет оплатить свои обязательства при наступлении срока их погашения.

Задачей Общества является поддержание баланса между непрерывным финансированием и гибкостью в использовании кредитных средств, предоставленных поставщиками и банками. Общество проводит анализ задолженности по срокам погашения и планирует свою ликвидность в зависимости от ожидаемого срока исполнения обязательств. В случае недостаточной ликвидности Общество может привлечь внешние источники финансирования.

Процентный риск.

Общество не имеет конкретной программы мероприятий, нацеленных на непредсказуемости финансовых рынков и направленных на минимизацию потенциальных негативных последствий для финансовых результатов Общества, потому что влияние этих рынков на финансовый результат незначительный – Общество не имеет существенных активов, приносящих процентный доход.

10. Прекращаемая деятельность.

В отчетном периоде прекращения каких-либо видов деятельности Общества не происходило.

11. Государственная помощь.

В отчетном периоде государственная помощь Обществу не оказывалась.

12. Обеспечение обязательств и платежей.

В отчетном периоде Общество не получало и не выдавало обеспечения обязательств и платежей.

13. Предположения относительно функционирования Общества в ближайшем будущем.

В результате выхода участника из Общества и выкупа Обществом его доли по цене действительной стоимости доли (выше номинала), чистые активы по состоянию на 31.12.2024г. составили минус 2 414 тыс. руб. Данные события указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность.

В течение 2022-2024 г. в отношении Российской Федерации рядом стран объявлены пакеты экономических санкций.

Рост геополитической напряженности с февраля 2022г. оказывает влияние на деятельность российских компаний из различных отраслей. Общество учитывает риск усиления внешнего давления на экономику России и возможности введения новых санкций.

В настоящее время руководство Общества производит анализ возможного воздействия изменяющихся экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

Руководство считает, что в сложившихся условиях вероятность продолжения экономической неопределенности в ближайшем будущем высока, и руководство не в состоянии предвидеть все варианты развития дальнейшей ситуации, которые могут серьезно повлиять на текущие условия, в которых функционирует Общество.

14. Отчетность по сегментам.

Общество не имеет сегментов и не составляет ним отчетность.

15. Чрезвычайные факты хозяйственной деятельности.

В отчетном периоде чрезвычайные события не происходили.

16. События после отчетной даты.

События, которые могут повлиять на показатели деятельности Общества, после отчетной даты не происходили.

Директор
ООО «СЗ «Кардсервис»

Ступникер Анна

Дата: «15» января 2025г.