



SmartCard-Service

а к ц и о н е р н о е о б щ е с т в о
С м а р т К а р д - С е р в и с

127106, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ
Отрадное, ш Алтуфьевское, д. 1
тел.: +7 (495) 981-12-10 факс: +7 (495) 981-12-11
е-mail: reception@scserv.ru, <http://www.scserv.ru>
ОКПО 46469423 ОГРН 1037739391623
ИНН/КПП 7714109831/771501001

20 марта 2025г.

г.Москва

Пояснения

к бухгалтерскому отчету за 2024 год.

1. Основные сведения об организации.

Акционерное общество «СмартКард-Сервис», юридический адрес: 127106, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Отрадное, ш Алтуфьевское, д. 1

Дата государственной регистрации: 24 апреля 1997 года.

ОГРН 1037739391623

ИНН 7714109831

КПП 771501001

Поставлено на учет в инспекции ФНС России № 14 по г. Москве 08 мая 1997 года, Свидетельство серия 77 №0196889.

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности и Федерального закона №402-ФЗ от 06.12.2011г. «О бухгалтерском учете» с изменениями и дополнениями. Средняя численность работников за отчетный период составила 40 человек, что на 5% больше среднесписочной численности 2023 года.

Основной вид деятельности Общества: Разработка программного обеспечения и консультирование в этой области, сопровождение программного обеспечения.

Учредитель ООО «СКС».

Генеральный директор: Васильев Владимир Анатольевич, ИНН 772829951407.

Главный бухгалтер Глазова Галина Владимировна, ИНН 773371045336

Размер Уставного капитала Общества на 31.12.2024 г. составляет 8 400 рублей.

2. Выручка (доходы) от реализации.

Доходы от реализации в 2024 году составили 201 847 тыс. руб. (без НДС).

Доходы за прошлые отчетные периоды (без НДС):

2023 год - 241 237 тыс. руб.,

2022 год - 1 058 163 тыс. руб.

3. Расходы, связанные с производством и реализацией

Коммерческие и управленческие расходы признаются в себестоимости проданных товаров, работ, услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности (п.9 ПБУ 10/99 «Расходы организации»).

Расходы, связанные с производством и реализацией продукции
в 2024 году составили –244 584 тыс. руб.,
в 2023 году составили - 252 681 тыс. руб.,
в 2022 году составили - 645 953 тыс. руб.

Для целей налогового учета сумма расходов, связанных с производством и реализацией составила 244 943 тыс. руб.

Возникшая разница в учете производственных и управленческих расходов для целей бухгалтерского и налогового учета образовалась в связи с применением ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

4. Финансовый результат, полученный от основных видов деятельности

В 2024 году прибыль составила 26 006 тыс. руб.
Прибыль в 2023 году составила 25 001 тыс. руб.,
прибыль в 2022 году составила 419 530 тыс. руб.
Для целей налогового учета сумма прибыли от основных видов деятельности:
в 2024 году прибыль составила –28 530 тыс. руб.,
в 2023 году прибыль - 27 390 тыс. руб.,
в 2022 году прибыль - 426 735 тыс. руб.

5. Прочие доходы

Для целей бухгалтерского учета сумма прочих доходов в 2024 г.составила - 5 556 тыс.руб.,
проценты по займам 66 865 тыс. руб.

Для целей налогового учета сумма прочих доходов составила – 72 373 тыс. руб.

№ пп	Показатель	По Бухгалтерскому учету (стр.2340, 2320 отчет о фин.результатах)	По налоговому учету (Сумма п. 2- п.10)	отклонение	Примечание
	Прочие доходы, Всего:	5 555 742,63+66 864 572,74	72 373 140,84	47 174,53	ВР
1	Проценты по займам	66 864 572,74	66 864 572,74	0	
2	Курсовые разницы	713 107,07	665 932,54	47 174,53	ВР
3	Оценочные обязательства по предстоящим отпускам	3 549 082,21	3 549 082,21	0	
4	Реализация прочая (аренда помещения)	1 545 016,00	1 287 513,35	0	
	НДС	-257 502,65			
5	Прочие внереализационные доходы (расходы)	6 040,00	6 040,00	0	

6. Прочие расходы

Сумма прочих расходов в Бухгалтерском учете в 2024 году составила – **1 519** тыс. руб.,
Для целей налогового учета сумма прочих расходов в 2024 году составила **629** тыс. руб.,
процентные расходы **2 040** тыс.руб.

№ п /п	Показатель	По Бухгалтерском у чету (стр.2350 отчет о финансовых результатах)	По налоговому учету	Отклонение	Примечание
	Прочие расходы	3 558 322,27	628 624,93	821 924,78 2 107 772,56	ПР ВР
1	Курсовые разницы	335 875,17	267 889,81	67 985,36	ВР
2	Списание выделенного НДС на прочие расходы	25 773,13	0	25 773,13	ПР
3	Прочие внереализационные доходы (расходы)	81 458,20	178 663,91	-97 205,71	ПР
4	Резерв по сомнительным долгам	98 000,00	0	98 000,00	ПР
5	Расходы, не принимаемые для целей нал/обл.	795 357,36	0	795 357,36	ПР
6	Услуги банка	182 071,21	182 071,21	0	
7	Процентные расходы	2 039 787,20	0	2 039 787,20	ВР

Возникшая разница в учете прочих расходов для целей бухгалтерского и налогового учета образовалась в связи с применением ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

Сумма разницы между БУ и НУ в размере **821 924,78** руб. представляет собой постоянную разницу, в сумме **2 107 772,56** руб. временную разницу.

7. Расчеты по налогу на прибыль

Общество формирует в бухгалтерском учете и раскрывает в бухгалтерской отчетности информацию о расчетах по налогу на прибыль организаций в соответствии с требованиями ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

Прибыль для целей налогообложения по налогу на прибыль в соответствии с данными регистров налогового учета и данными налоговой декларации за 2024 год составила 28 530 279 руб.

Ставка налога на прибыль в 2024 году составила 0%.

Организация пользуется льготой по налогу на прибыль, как IT- компания.

Сумма бухгалтерской прибыли по данным регистров бухгалтерского учета составила **26 006 тыс. руб.**

Финансовый результат (чистая прибыль), полученный в 2024 году составил 26 006 тыс. руб.

Стоимость чистых активов на 2024 год составила 471 424 тыс. руб.

8. Сведения об учетной политике организации

Положение по учетной политике, применяемой Обществом, составлено в соответствии с положениями Федерального закона №402-ФЗ от 06.12.2011г. «О бухгалтерском учете», действовавшего по 31 декабря 2024 г включительно, и требованиями ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», ФСБУ6/2020, ФСБУ25/2018 и прочими действующими положениями, указаниями, инструкциями.

Учетная политика Общества утверждена Приказом от 27 декабря 2023 г.

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

Активы, в отношении которых выполняются условия, служащие основанием для принятия их к бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, стоимостью не более 100 000 рублей за единицу отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе материально-производственных запасов и списываются в состав расходов по мере отпуска в эксплуатацию. Общество не создает резерва на ремонт ОС.

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на приобретение, изготовление и расходов по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Амортизационные отчисления производятся линейным способом в течение срока полезного использования актива.

Затраты по ремонту основных средств включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) отчетного периода.

Инвентаризация ОС производится 1 раз в год.

Оценка МПЗ при выбытии осуществляется по средней взвешенной себестоимости приобретения.

Резерв по сомнительным долгам Общества в отчетном году создается по расчетам с другими организациями за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением суммы резерва на финансовые результаты организации в бухгалтерском учете. В налоговом учете резерв по сомнительным долгам не создается.

Размер резерва сомнительных долгов составляет 331 096,10 руб.

Коммерческие и управленческие расходы признаются в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности (п.9 ПБУ 10/99).

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

Затраты, которые были ранее учтены организацией **в составе расходов будущих периодов** с отражением на счете 97, в регистрах бухгалтерского учета не переносятся. В бухгалтерском балансе данные затраты отражаются 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.

Резервы предстоящих расходов на выплату отпускных признаются оценочным обязательством и отражаются на счете учета резервов предстоящих расходов. Величина оценочного обязательства относится в состав управленческих расходов. Размер оценочного обязательства определяется исходя из всей суммы отпускных, положенных, но не отгулянных сотрудниками на отчетную дату и составляет 11 001 558,95 руб.

В 2024 году создавался резерв на выплату премии по итогам года, на конец года все выплаты за счет резерва произведены, остатка на 31.12.2024 нет.

Дебиторская задолженность на 31.12.2024 г. составила 108 997 236 руб.

Кредиторская задолженность на 31.12.2024 г. составила 8 105 282 руб.

Материалы, сырье, комплектующие и других аналогичные ценности на 31.12.2024 г. отсутствуют. Материально-производственных запасов с истекающим сроком годности нет, потеря в результате хищения и порчи материально- производственных запасов нет. Резервы под снижение стоимости материальных запасов не предусмотрены.

Обеспечения заемных средств третьих лиц на 31.12.2024 года нет.

Убытков, просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, не погашенных в срок кредитов и займов, штрафных санкций у Акционерного общества «СмартКард–Сервис» нет.

Остаток денежных средств на расчетных счетах на 31.12.2024 г. – 4 544 402,52 руб.

На депозитном счете – 347 000 тыс. руб.

Основные средства, первоначальная стоимость которых менее 100 тысяч рублей, вне зависимости от принадлежности к какому-либо виду или группе, относятся к несущественным активам.

В целях применения ФСБУ 25/2018 Организация 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

По Договорам аренды, фактический срок аренды которых более года, объекты аренды стоят на учете в качестве ППА в сумме 49 319 971,53 руб. Для Договоров аренды стоимость актива которых меньше 300 тыс.руб. положения ФСБУ 25/2018 не применяются.

В целях применения ФСБУ 14/2022 Организация признает НМА актив стоимостью более 100 тыс.руб. и сроком использования более 12 месяцев.

При переходе на ФСБУ 14/2022 в бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый отчетный период применения [ФСБУ 14/2022](#) организация не пересчитывает сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному. При этом проводится единовременная корректировка балансовой стоимости НМА на начало отчетного периода ([в межотчетный период](#)) в соответствии с переходными положениями [ФСБУ 14/2022](#) "Нематериальные активы". Аналогичный порядок применяется в отношении капитальных вложений в НМА

При проведении единовременной корректировки также пересчитываются первоначальная стоимость, накопленная амортизация, накопленное обесценение нематериальных активов и первоначальная стоимость, накопленное обесценение капитальных вложений в нематериальные активы.

Малоценные программы для ЭВМ, стоимостью менее 100 тыс. руб. сроком использования более 12 месяцев были списаны в межотчетный период за счет нераспределенной прибыли.

Пересмотрена остаточная стоимость и срок полезного использования НМА с нулевой балансовой стоимостью, но еще используемых в деятельности организации. Все корректировки произведены за счет нераспределенной прибыли.

Корректировка данных отчетного налогового периода в связи с изменениями учетной политики отражена в таблице:

Наименование показателя	Код строки	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма после корректировки
На 31 декабря 2023 г.				
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110	1 606	377	1 984
Прочие внеоборотные активы	1190	1 871	(320)	1 550
Итого по разделу I	1100	16 405	57	16 461
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Прочие оборотные активы	1260	44	(22)	22

Итого по разделу II	1200	498 412	(22)	498 390
БАЛАНС	1600	514 816	35	514 851
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	445 374	35	445 409
Итого по разделу III	1300	445 383	35	445 418
БАЛАНС	1700	514 816	35	514 851

На бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2023 год операции, связанные с первым применением ФСБУ 14/2022 не влияют, необходимые корректировки проведены в межотчетный период.

События, возникшие после отчётной даты: Событий, произошедших после отчётной даты, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой (бухгалтерской) отчётности после отчетной даты не было.

Функции Совета директоров Общества на основании Устава осуществляет общее собрание акционеров Общества.

Информация о связанных сторонах.

Общество с ограниченной ответственностью «СКС» владеет 100 % акций Акционерного общества «СмартКард-Сервис». Договор беспроцентного займа 2020/01-01 от 13.01.2020, переведено 12 млн.руб. Договор бухгалтерского обслуживания №2017/12-03 от 30.12.17, продано услуг на сумму 792 000,00 руб. Договор субаренды помещения №2023/08-02-СА от 01.08.2023, продано услуг на сумму 174 440,00 руб., Договор субаренды помещения №2024/07-02-СА от 01.07.2024, продано услуг на сумму 99 680,00 руб., Договор 2024/06-04 от 03.06.2024 продано услуг на сумму 1 051 875,60 руб. Все операции осуществляются по рыночным ценам. Сомнительных долгов нет. Списанной дебиторской задолженности нет.

Генеральный директор



Васильев В.А.

Главный бухгалтер

Глазова Г.В.