Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая платежная система» за 2024 год.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована обществом исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

1. Сведения об обществе и его Учредителях

Полное наименование организации	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая платежная система»
Юридический и почтовый адрес	115093, г. Москва, Люсиновская ул., д.27, стр.3
Основной вид деятельности по ОКВЭД	66.29.9 Прочая вспомогательная деятельность в сфере страхования, кроме обязательного социального обеспечения
Среднесписочная численность	Среднесписочная численность: в 2024 - 25 человека, в 2023 – 24 человек.
Учредитель (Единственный участник)	Российский Союз Автостраховщиков некоммерческая организация, основанная на членстве неограниченного круга юридических лиц.
Юридический и почтовый адрес	115093, г. Москва, Люсиновская ул., д.27, стр.3
Размер Уставного капитала	24 360 тыс. руб.
Основной государственный регистрационный номер	1087746840422
Исполнительный орган	Генеральный директор Васильев Е.В.

Общество образовано в 2008 году.

Уставный капитал оплачен полностью.

Запись в Единый государственный реестр юридических лиц внесена 15 июля 2008 года.

В Единый государственный реестр юридических лиц 28 декабря 2009г. внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в Устав общества с ограниченной ответственностью в целях приведения его в соответствие с Федеральным законом от 30.12.2008 № 312-ФЗ с присвоением ГРН 9097748117348.

В Единый государственный реестр юридических лиц 27 января 2011г. внесена запись о внесении изменений в сведения о юридическом лице, не связанных с внесением изменений в учредительные документы. (Смена Генерального директора).

2. Краткая характеристика деятельности общества.

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 94-ФЗ от 24 июня 2008 г. «О внесении изменений в статью 3 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и статью 2 Федерального закона «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации» в Российской Федерации с 1 марта 2009 г. была введена система прямого возмещения убытков.

Для организации взаиморасчетов в рамках прямого возмещения убытков (далее - ПВУ) Российский Союз Автостраховщиков создал ООО «РСА-Клиринг» (настоящее наименование - ООО «СПС»), которое осуществляет услуги по сбору, аккумуляции и анализу информации о составе и сроках взаимных обязательств.

ООО «РСА-Клиринг» (настоящее наименование - ООО «СПС») в целях осуществления своей деятельности имеет аппаратно-программный комплекс информационно-расчетного центра, на базе которого производится обмен информацией о страховых случаях между страховыми компаниями - членами РСА.

В настоящее время ООО «СПС» является Оператором Страховой платежной системы и оказывает операционные услуги при осуществлении расчетов, а также ряд других возмездных услуг, включая услуги по формированию и предоставлению отчетов по страхованию участникам (страховым организациям, осуществляющим обязательное страхование гражданской ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации, присоединившимся к Правилам Платежной системы в рамках соответствующего вида страхования гражданской ответственности в соответствии с Разделом 2 Правил Страховой платежной системы (далее – Участники-страховщики)). Правила платежной системы опубликованы в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте ООО «СПС» по адресу: www.ins-ps.ru

3. Корректировка в межотчетный период в связи с применением ФСБУ 14/2022

В отчетном периоде Общество перешло на учет нематериальных активов в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета "Нематериальные активы" ФСБУ 14/2022, утвержденным Приказом Минфина России от 30.05.2022 № 86н. В соответствии с п.53 ФСБУ 14/2022 был применен альтернативный способ отражения в бухгалтерском учете перехода на ФСБУ14/2022 без пересчета сравнительных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Для перехода на ФСБУ 14/2022 были сделаны следующие корректировки в межотчетный период 31.12.2023 года:

- Списаны расходы будущих периодов, не отвечающие критериям признания в качестве НМА в сумме 767 тыс. руб.;
- Отражены в составе НМА активы, которые ранее были учтены в составе расходов будущих периодов на сумму 1 083 тыс. руб.;
- Отражен отложенный налоговый актив по активу, учитываем ранее как расходы будущих периодов в сумме 370 тыс. руб.;
- Отражено отложенное налоговое обязательство по НМА, ранее учитываемым, как расходы будущих периодов в сумме 216 тыс. руб.
- Отражено уменьшение нераспределенной прибыли за счет списания расходов будущих периодов, не отвечающие критериями признания в качестве НМА в сумме 613 тыс. руб.

4. Корректировка показателей отчета о движении денежных средств.

В связи с выявлением ошибок, в отчете о движении денежных средств были скорректированы сравнительные показатели за 2023 год:

тыс. руб.

Наименование показателя	Код	До корректировок	Корректировки, связанные с исправлением ошибок	С учетом корректировок	Пояснения
Платежи - всего	4120	(153 694)	(4 743)	(158 437)	Корректировка результирующего показателя
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(4 269)	(3 758)	(8 027)	Занижение в связи с некорректным выделением потоков по инвестиционной деятельности
процентов по долговым обязательствам	4123	-	(985)	(985)	Выделение процентов из состава платежей, приходящихся на погашение обязательства по аренде
Платежи - всего	4220	(6 100)	3 758	(2 342)	Корректировка результирующего показателя
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(6 100)	3 758	(2 342)	Завышение в связи с некорректным выделением потоков по инвестиционной деятельности
Платежи - всего	4320	(3 411)	985	(2 426)	Корректировка результирующего показателя
Арендные платежи ФСБУ 25/2018	4324	(3 411)	985	(2 426)	Выделение процентов из состава платежей, приходящихся на погашение обязательства по аренде

5. Основные показатели хозяйственной деятельности Общества.

Отчет о финансовых результатах.

Пояснение 1 – строка 2110 (Доходы)

Основные доходы Общества складываются из оказанных Участникам-страховщикам услуг на основании договоров, заключенных с ними, в частности, договоров, заключенных между Обществом и Участниками-страховщиками для целей осуществления расчета, предусмотренных подпунктом а) и а1) Раздела 2 Правил Страховой платежной системы, договоров, заключенных между Обществом и Участниками-страховщиками для целей осуществления расчета, предусмотренного подпунктом б),в) и г) Раздела 2 Правил Страховой платежной системы, а также оказания иных возмездных операционных услуг.

Доход Общества от оказания услуг за 2024 г. складывается из:

- стоимости возмездных услуг, оказанных в течение 2024 г., по договорам, заключенным между Обществом и Участниками-Страховщиками в целях присоединения к Правилам Страховой платежной системы в соответствии с подпунктом а) Раздела 2 Правил (в рамках Прямого возмещения убытков, в соответствии с требованиями Федерального закона от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее - Закон об ОСАГО) (далее по тексту – Расчет в рамках Прямого возмещения убытков) и в целях присоединения к Правилам Страховой платежной системы в соответствии с подпунктом а1) Раздела 2 Правил (в рамках осуществления страховых выплат по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в целях исполнения страховыми организациями обязательств перед иными Участниками-Страховщиками в рамках удовлетворения требований в порядке суброгации (далее по тексту – Расчет в рамках Суброгации), а также оказания возмездных операционных услуг;

- стоимости возмездных услуг, оказанных в течение 2024 г., по договорам, заключенным между Обществом и Участниками-Страховщиками в целях присоединения к Правилам Страховой платежной системы в соответствии с подпунктом б) Раздела 2 Правил (перевод денежных средств Участников-Страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (далее – Участник Пула) в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2010 года № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» (далее – Закон № 225-ФЗ), в пользу иных Участников-Страховщиков, осуществляющих данный вид страхования, а также Участников-Банков в целях расчета в рамках соглашения о перестраховочном пуле для перестрахования рисков гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (далее – Соглашение ОСОПО), заключенного между страховщиками,

осуществляющими данный вид страхования, в соответствии с требованиями статьи 23 Закона № 225-ФЗ, а также оказания возмездных операционных услуг (далее по тексту – Расчет по ОСОПО);

- стоимости возмездных услуг, оказанных в 2024 г., по договорам, заключенным между Обществом и Участниками-Страховщиками в целях присоединения к Правилам Страховой платежной системы в соответствии с подпунктом в) Раздела 2 Правил (перевод денежных средств Участников-Страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (далее – Участник Пула) в соответствии с требованиями Федерального закона от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном» (далее – Закон № 67-ФЗ), в пользу иных Участников-Страховщиков, осуществляющих данный вид страхования, в целях расчета между указанными Участниками-Страховщиками, являющихся Участниками Пула, в том числе вышедших/исключенных из Пула, по страховым премиям, страховым выплатам и иным денежным обязательствам в рамках Соглашения о перестраховочном пуле для перестрахования рисков гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров), а также оказания возмездных операционных услуг (далее по тексту – Расчет по ОСОП);

- стоимости возмездных услуг, оказанных в 2024 г., по договорам, заключенным между Обществом и Участниками-Страховщиками в целях присоединения к Правилам Страховой платежной системы в соответствии с подпунктом г) Раздела 2 Правил Перевод денежных средств Участников-Страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (в соответствии с требованиями Закона № 40-ФЗ), в пользу иных Участников-Страховщиков, осуществляющих данный вид страхования, в целях расчета между указанными Участниками-Страховщиками, являющихся участниками пула, в том числе вышедших/исключенных из пула, по страховым премиям, страховым выплатам и иным денежным обязательствам в рамках соглашения о перестраховочном пуле для перестрахования рисков обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – Соглашение о перестраховочном пуле ОСАГО).

- стоимости возмездных услуг, оказанных в 2024 г., по договорам, заключенным между Обществом и Участниками-Страховщиками по формированию и предоставлению отчетов (бордеро, акты взаиморасчетов и реестры) по перестрахованию пула ОСАГО.

Стоимость услуг Общества по Договорам рассчитывается ежеквартально и определяется в соответствии с порядком, предусмотренным договорами. Стоимость услуг Общества по Договорам включает НДС.

Доход за 2024 г. без НДС: **тыс. руб.**

Услуга	Сумма дохода
Операционные и клиринговые услуги, связанные с расчетами по операциям в рамках перестраховочного пула рисков гражданской ответственности владельцев транспортных средств.	21 088
Операционные и клиринговые услуги, связанные с расчетами по операциям в рамках Прямого возмещения убытков в соответствии с Законом об ОСАГО	73 511
Операционные и клиринговые услуги, связанные с расчетами по обязательному страхованию опасных производственных объектов	21 000
Операционные и клиринговые услуги, связанные с расчетами по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика	20 998
Услуги по формированию и предоставлению отчетов страховщикам-участникам Страховой платежной системы	9 908
Итого	**146 505**

Доход за 2023 г. без НДС: **тыс. руб.**

Услуга	Сумма дохода
Операционные и клиринговые услуги, связанные с расчетами по операциям в рамках перестраховочного пула рисков гражданской ответственности владельцев транспортных средств.	21 027
Операционные и клиринговые услуги, связанные с расчетами по операциям в рамках Прямого возмещения убытков в соответствии с Законом об ОСАГО	73 522
Операционные и клиринговые услуги, связанные с расчетами по обязательному страхованию опасных производственных объектов	20 923
Операционные и клиринговые услуги, связанные с расчетами по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика	20 913
Услуги по формированию и предоставлению отчетов страховщикам-участникам Страховой платежной системы	-
Итого	**136 385**

Порядок расчета стоимости услуг Общества на основании договоров, заключенных между Обществом и Участниками-Страховщиками в целях присоединения к Правилам Страховой платежной системы в соответствии подпунктом а) и а1) Раздела 2 Правил, а также оказания возмездных операционных услуг (далее по тексту – Договоры ПВУ).

Стоимость услуг по Договорам ПВУ состоит из Абонентской и Дополнительной платы.

Квартал, в котором производятся расчеты по определению размеров оплаты услуг Общества за следующий квартал, выставление счетов и их оплата, является Расчетным.

В установленный Договором срок Общество направляет в адрес Участника-Страховщика по Договорам ПВУ, счет на оплату услуг с приложением расчета стоимости услуг.

В счете содержится общая сумма, которую Участник-Страховщик должен уплатить в Расчетном квартале (сумма Абонентской платы и Дополнительной платы) за услуги Общества в квартале, следующем за Расчетным кварталом.

После направления счета на оплату услуг, стоимость услуг, рассчитанная по Договору ПВУ, перерасчету не подлежит, за исключением случаев, поименованных в Договоре ПВУ.

Исходными данными для расчета суммы Абонентской платы и Дополнительной платы, кроме случаев поименованных в Договоре ПВУ, являются:

- совокупный ежеквартальный платеж всех Участников-Страховщиков, участвующих при осуществлении Расчета в рамках Прямого возмещения убытков и Расчета в рамках Суброгации (в соответствии с пунктом 2 Приложения №5 Правил);
- доли постоянной и переменной частей ежеквартального платежа Участника-Страховщика, участвующего в Расчете в рамках Прямого возмещения убытков и Расчете в рамках Суброгации (в соответствии с пунктом 2 Приложения №5 Правил);
- количество Ненулевых требований и Требований по Суброгации, направленных всеми Участниками-Страховщиками, участвующими в Соглашении о прямом возмещении убытков в адрес Страховой организации за два квартала, предыдущих Расчетному кварталу;
- количество Ненулевых требований и Требований по Суброгации, направленных Страховой организацией в адрес остальных Участников-Страховщиков, участвующих в Соглашении о прямом возмещении убытков за два квартала, предыдущих Расчетному кварталу;
- количество Ненулевых требований и Требований по Суброгации, направленных всеми Участниками-Страховщиками, участвующими в Соглашении о прямом возмещении убытков за два квартала, предыдущих Расчетному кварталу;
- количество Ненулевых требований и Требований по Суброгации, полученных всеми Участниками-Страховщиками, участвующими в Соглашении о прямом возмещении убытков за два квартала, предыдущих Расчетному кварталу.

Совокупный ежеквартальный платеж всех Участников-Страховщиков, участвующих в Соглашении о прямом возмещении убытков, доли постоянной и

переменной частей ежеквартального платежа Участника-Страховщика, участвующего в Соглашении о прямом возмещении убытков, указаны в Правилах.

Совокупный ежеквартальный постоянный платеж всех Участников-Страховщиков, участвующих в Соглашении о прямом возмещении убытков, определяется умножением совокупного ежеквартального платежа всех Участников-Страховщиков, участвующих в Соглашении о прямом возмещении убытков, указанного в Правилах, на долю постоянной части ежеквартального платежа Участника-Страховщика, участвующего в Соглашении о прямом возмещении убытков, указанную в Правилах.

Совокупный ежеквартальный переменный платеж всех Участников-Страховщиков, участвующих в Соглашении о прямом возмещении убытков, определяется умножением совокупного ежеквартального платежа всех Участников-Страховщиков, участвующих в Соглашении о прямом возмещении убытков, указанного в Правилах, на долю переменной части ежеквартального платежа Участника-Страховщика, участвующего в Соглашении о прямом возмещении убытков, указанную в Правилах.

Сумма Абонентской платы за квартал для Страховой организации, участвующей на дату расчета в Соглашении о прямом возмещении убытков, определяется делением совокупного ежеквартального постоянного платежа, на количество Участников-Страховщиков, участвующих на дату расчета в Соглашении о прямом возмещении убытков.

Сумма Абонентской платы для Участника-Страховщика, не участвующего в Соглашении о ПВУ, за кварталы, следующие за кварталом, в котором Участник-Страховщик исключен из Соглашения о ПВУ, составляет 3 000 (Три тысячи) рублей 00 копеек, в том числе НДС 20% – 500 (Пятьсот) рублей 00 копеек.

Сумма Абонентской платы для Участника-Страховщика, который добровольно передал страховой портфель по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в порядке, установленном Российским Союзом Автостраховщиков, другому Участнику-Страховщику, участвующему в Соглашении о ПВУ, за кварталы, следующие за кварталом, в котором были завершены процедуры передачи страхового портфеля, составляет 3 000 (Три тысячи) рублей 00 копеек, в том числе НДС 20% – 500 (Пятьсот) рублей 00 копеек.

Сумма Дополнительной платы для Страховой организации, участвующей в Соглашении о прямом возмещении убытков на дату расчета, за квартал определяется умножением стоимости одного Требования на общее количество Ненулевых требований и Требований по Суброгации, определяемое в соответствии со следующей формулой:

$$(T1 + T2) / 2$$

где:

- T1 — общее количество Ненулевых требований и Требований по Суброгации, направленных Страховой организацией в адрес остальных Участников-Страховщиков, участвующих в Соглашении о прямом возмещении убытков, за два квартала, предыдущих Расчетному кварталу;
- T2 — общее количество Ненулевых требований и Требований по Суброгации, направленных всеми Участниками-Страховщиками, участвующими в Соглашении о прямом возмещении убытков, в адрес

Страховой организации за два квартала, предыдущих Расчетному кварталу.

Для Участника-Страховщика, не участвующего в Соглашении о ПВУ или участвующего в Соглашении о ПВУ, но добровольно передавшего другому Участнику-Страховщику страховой портфель по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в порядке, установленном Российским Союзом Автостраховщиков, сумма Дополнительной платы не рассчитывается.

Стоимость одного Требования определяется делением совокупного ежеквартального переменного платежа, на общее количество Ненулевых требований и Требований по Суброгации, определяемое в соответствии со следующей формулой:

$$(t1 + t2) / 2$$

где:

- t1 — общее количество Ненулевых требований и Требований по Суброгации, направленных всеми Участниками-Страховщиками, участвующими в Соглашении о прямом возмещении убытков, за два квартала, предыдущих Расчетному кварталу;
- t2 — общее количество Ненулевых требований и Требований по Суброгации, полученных всеми Участниками-Страховщиками, участвующими в Соглашении о прямом возмещении убытков, за два квартала, предыдущих Расчетному кварталу.

Порядок расчета стоимости услуг Общества для Участников-Страховщиков на основании договоров, заключенных между Обществом и Участниками-Страховщиками в целях присоединения к Правилам Страховой платежной системы в соответствии подпунктом б) Раздела 2 Правил, а также оказания возмездных операционных услуг (далее по тексту – Договоры ОСОПО) и на основании договоров заключенных между Обществом и Участниками-Страховщиками в целях присоединения к Правилам Страховой платежной системы в соответствии подпунктом в) Раздела 2 Правил, а также оказания возмездных операционных услуг (далее по тексту – Договоры ОСОП)

Стоимость услуг Общества по Договорам ОСОПО и Договорам ОСОП состоит из Абонентской и Дополнительной платы.

Квартал, в котором производятся расчеты по определению размеров оплаты услуг Общества за следующий квартал, выставление счетов и их оплата, является Расчетным.

В установленный Договором ОСОПО и ОСОП срок Общество направляет в адрес Участников-Страховщиков счета на оплату услуг с приложением расчетов стоимости услуг.

В счетах содержится общая сумма, которую Участники-Страховщики должны уплатить в Расчетном квартале (сумма Абонентской платы и Дополнительной платы) за услуги Общества в квартале, следующем за Расчетным кварталом.

После направления счета на оплату услуг, стоимость услуг, рассчитанная по Договору ОСОПО и ОСОП, перерасчету не подлежит, за исключением случаев, поименованных в Договоре ОСОПО и ОСОП.

Исходными данными для расчета суммы Абонентской платы и Дополнительной платы являются:

- совокупный ежеквартальный платеж всех Участников-Страховщиков, участвующих при производстве Расчета по ОСОПО и ОСОП;
- доля постоянной и переменной частей ежеквартального платежа Участника-Страховщика, участвующего при производстве Расчета по ОСОПО и ОСОП;
- Доля ответственности Страховой организации, закрепленная в договоре облигаторного перестрахования по ОСОПО и ОСОП.

Совокупный ежеквартальный платеж всех Участников-Страховщиков, участвующих при производстве Расчета по ОСОПО и ОСОП, доли постоянной и переменной частей ежеквартального платежа Участника-Страховщика, участвующего при производстве Расчета по ОСОПО и ОСОП.

Совокупный ежеквартальный постоянный платеж всех Участников-Страховщиков, участвующих при производстве Расчета по ОСОПО и ОСОП, определяется умножением совокупного ежеквартального платежа всех Участников-Страховщиков, участвующих при производстве Расчета по ОСОПО и ОСОП, утвержденного Президиумом НССО, на долю постоянной части ежеквартального платежа Участника-Страховщика, участвующего при производстве Расчета по ОСОПО и ОСОП.

Совокупный ежеквартальный переменный платеж всех Участников-Страховщиков, участвующих при производстве Расчета по ОСОПО и ОСОП, определяется умножением совокупного ежеквартального платежа всех Участников-Страховщиков, участвующих при производстве Расчета по ОСОПО и ОСОП, утвержденного Президиумом НССО, на долю переменной части ежеквартального платежа Участника-Страховщика, участвующего при производстве Расчета по ОСОПО и ОСОП.

Сумма Абонентской платы за квартал для Страховой организации, являющейся Участником Пула на дату расчета, определяется делением совокупного ежеквартального постоянного платежа, на количество Участников-Страховщиков, являющихся Участниками Пула на дату расчета.

Сумма Абонентской платы для Участника-Страховщика, не являющегося участником пула на дату расчета, за кварталы, следующие за кварталом, в котором Участник-Страховщик прекратила участие в пуле, составляет 3 000 (Три тысячи) рублей 00 копеек, в том числе НДС 20% – 500 (Пятьсот) рублей 00 копеек.

Сумма Дополнительной платы за квартал для Страховой организации, являющейся Участником Пула на дату расчета, определяется умножением совокупного ежеквартального переменного платежа, на долю ответственности Страховой организации, закрепленную в договоре облигаторного перестрахования по ОСОПО и ОСОП на дату расчета.

Порядок расчета стоимости услуг Общества для Участников-Страховщиков на основании договоров, заключенных между Обществом и Участниками-Страховщиками в целях присоединения к Правилам

Страховой платежной системы в соответствии подпунктом «г» Раздела 2 Правил Системы (далее – Договоры ОСАГО)

Стоимость услуг Оператора Системы состоит из Абонентской платы и Дополнительной платы. Исходными данными для расчета суммы Абонентской платы и Дополнительной платы являются.

Совокупный ежеквартальный постоянный платеж всех Участников-Страховщиков, участвующих в расчете, предусмотренном пунктом «г» Раздела 2 Правил Системы, определяется умножением совокупного ежеквартального платежа на долю постоянной части ежеквартального платежа.

Совокупный ежеквартальный переменный платеж всех Участников-Страховщиков, участвующих в расчете, определяется умножением совокупного ежеквартального платежа на долю переменной части ежеквартального платежа.

Сумма Абонентской платы за квартал для Участника-Страховщика, являющегося участником пула на дату расчета, определяется делением совокупного ежеквартального постоянного платежа на количество Участников-Страховщиков, являющихся участниками пула на дату расчета.

Сумма Абонентской платы для Участника-Страховщика, не являющегося участником пула на дату расчета, за кварталы, следующие за кварталом, в котором Участник-Страховщик прекратил участие в пуле, составляет 3 000 (Три тысячи) рублей 00 копеек, в том числе НДС 20% – 500 (Пятьсот) рублей 00 копеек.

Сумма Дополнительной платы за квартал для Участника-Страховщика, являющегося участником пула на дату расчета, определяется умножением совокупного ежеквартального переменного платежа на долю ответственности Участника-Страховщика, закрепленную в договоре факультативно-облигаторного перестрахования рисков обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств на дату расчета.

Порядок расчета стоимости услуг Общества для Участников-Страховщиков на основании договоров, заключенных между Обществом и Участниками-Страховщиками по формированию и предоставлению отчетов (бордеро, акты взаиморасчетов и реестры) по перестрахованию ОСАГО (далее – Договоры НС)

Стоимость услуг ООО «СПС» состоит из Абонентской платы и Дополнительной платы, сумма которых определяется ООО «СПС» в порядке, предусмотренном расчетом.

Стоимость не подлежит перерасчету после направления счета на оплату услуг ООО «СПС», за исключением условий, отраженных в пунктах 2.12 и 2.13 Договора.

Исходными данными для расчета суммы Абонентской платы и Дополнительной платы являются:

-совокупный ежеквартальный платеж всех Участников-Страховщиков, получающих отчеты по перестрахованию ОСАГО (в соответствии с решением Президиума РСА);

-доля постоянной и переменной частей ежеквартального платежа Участника-Страховщика, получающего отчеты по перестрахованию (в соответствии с решением Президиума РСА);

-доля ответственности Страховой организации, рассчитанная в соответствии с Соглашением о перестраховочном пуле для перестрахования рисков обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и действующая на момент осуществления расчета.

Совокупный ежеквартальный платеж всех Участников-Страховщиков, получающих отчеты по перестрахованию ОСАГО, доли постоянной и переменной частей ежеквартального платежа Участника-Страховщика, получающего отчеты по перестрахованию ОСАГО, пересматриваются и утверждаются Президиумом РСА.

Совокупный ежеквартальный постоянный платеж всех Участников-Страховщиков, получающих отчеты по перестрахованию ОСАГО, определяется умножением совокупного ежеквартального платежа всех Участников-Страховщиков, получающих отчеты по перестрахованию ОСАГО, утвержденного Президиумом РСА, на долю постоянной части ежеквартального платежа Участника-Страховщика, получающего отчеты по перестрахованию ОСАГО, утвержденную Президиумом РСА.

Совокупный ежеквартальный переменный платеж всех Участников-Страховщиков, получающего отчеты по перестрахованию ОСАГО, определяется умножением совокупного ежеквартального платежа всех Участников-Страховщиков, получающего отчеты по перестрахованию ОСАГО, утвержденного Президиумом РСА, на долю переменной части ежеквартального платежа Участника-Страховщика, получающего отчеты по перестрахованию ОСАГО, утвержденную Президиумом РСА.

Расходы

Расходы, связанные с осуществлением основной деятельности, Общество отражает в «Отчете о Финансовых результатах» с распределением на «себестоимость продаж» и «управленческие расходы».

Расходы, непосредственно связанные с производственным процессом (оказанием услуг), относятся на себестоимость продаж.

Все остальные - Общехозяйственные расходы (расходы для нужд управления), не связанные непосредственно с производственным процессом (оказанием услуг), учитываются в качестве условно-постоянных и относятся напрямую в себестоимость продаж того отчетного периода, в котором возникли. В «Отчете о финансовых результатах» данные расходы формируют показатель «Управленческие расходы».

Общехозяйственные расходы и себестоимость продаж за 2024г. составили суммарно:

153 057 тыс. руб.

тыс. руб.

Наименование показателя	*Пояснение 3 - Управленческие расходы*	*Пояснение 2 - Расходы, связанные с осуществлением основной деятельности. (Себестоимость продаж)*
Оплата труда (включая больничные)	51 832	43 710
Резерв на оплату предстоящих отпусков	4 937	3 609
Страховые взносы (включая взносы в ФСС)	13 533	11 621
Амортизация основных средств и нематериальных активов (включая амортизацию ППА)	3 556	2 883
Прочие расходы (пояснения под таблицей).	1 000	14 423
Расходы будущих периодов	1 229	724
Итого	**76 087**	**76 970**

Пояснения к строке «Прочие расходы»:

К Прочим расходам, связанным с осуществлением основной деятельности (Себестоимость продаж) **относятся:**

Расходы по предоставлению отчетов по ОСАГО АО «Национальная Страховая Информационная Система» Договор №1612-НСИС от 16.12.2024 в сумме ***9 436*** тыс. руб.

Расходы, связанные с предоставлением серверных шкафов и телекоммуникационных услуг связи, осуществляемых Центром хранения данных в сумме ***1 748*** тыс. руб.

Работы по проведению оценки выполнения Требования Положения ЦБ № 719-П (защита информации в ПС) тестирование на проникновение сервисов и тестирование ИБ, осуществляемые Акционерным обществом "Перспективный мониторинг" ***770*** тыс. руб.

Работы по технической поддержке системы защиты информации, осуществляемые ООО «ЭЛВИС ПЛЮС» ***1 220*** тыс. руб.

Работы по технической поддержке Системы удаленного доступа, осуществляемые ООО «АСС Ай Ти» ***333*** тыс. руб.

Расходы на сертификаты технической поддержки ПО, осуществляемые ООО «АСС Ай Ти» и услуги технической поддержки службы проверки сертификатов (Сертификат) и электронной подписи ЦУС VPN, осуществляемые ООО «Крипто-Про» в сумме ***662*** тыс. руб.

Расходы, связанные с услугами связи, для передачи информации в Банк России, изготовлением электронной подписи ЦУС VPN, осуществляемые ЗАО «ИНФОТЕЛ» ООО «КРОНИКС ПЛЮС», ООО «Крипто-Про» в сумме ***234*** тыс. руб.

Расходы материальные, в том числе связанные с приобретением материальных предметов (не являющихся основными средствами), передаваемыми для эксплуатации в Управление сопровождения информационных систем и Управление автоматизации **20** тыс. руб.

Прочие расходы, относящиеся к Управленческим расходам, включают в себя:

Расходы, связанные с проведением аудита хозяйственной деятельности в сумме ***378*** тыс. руб.

Расходы, связанные с обслуживанием архива в сумме ***36*** тыс. руб.

Расходы по обеспечению условий труда в сумме ***39*** тыс. руб.

Расходы разные (в т. ч., сайт, охрана труда, нотариус, расходы на курьера проездной, техобслуживание оргтехники, пожарная безопасность, поддержка сайта, информационные услуги, МНМА и прочее) ***104*** тыс. руб.

Расходы по ремонту основных средств - ***39*** тыс. руб.

Расходы на канцелярские товары и прочие малоценные предметы – ***141*** тыс. руб.

Расходы на обслуживание 1С и Контур экстерн - ***180*** тыс. руб.

Расходы по экспертизе и утилизации активов - ***15*** тыс. руб.

Расходы на оплату услуг почты - ***68*** тыс. руб.

Общехозяйственные расходы и себестоимость продаж за 2023г. составили суммарно:

139 220 тыс. руб.

тыс.руб.

Наименование показателя	***Пояснение 3 - Управленческие расходы***	***Пояснение 2 - Расходы, связанные с осуществлением основной деятельности. (Себестоимость продаж)***
Оплата труда	52 498	39 445
Резерв на оплату предстоящих отпусков	4 246	3 639
Страховые взносы	13 175	10 130
Амортизация основных средств и нематериальных активов (включая амортизацию ППА)	3 135	4 293
Прочие расходы (пояснения под таблицей)	1 168	5 664
Расходы будущих периодов	1 176	651
Итого	**75 398**	**63 822**

Пояснения к строке «Прочие расходы»:

К Прочим расходам, связанным с осуществлением основной деятельности (Себестоимость продаж) **относятся:**

Расходы, связанные с предоставлением серверных шкафов и телекоммуникационных услуг связи, осуществляемых Центром хранения данных в сумме ***1 757*** тыс. руб.

Работы по проведению оценки выполнения Закона 382-П по оценке защищенности критической информационной инфраструктуры Заказчика, осуществляемые ООО "Дейтерий" ***823*** тыс. руб.

Работы по проведению оценки соответствия положениям Банка России №719-П по обеспечению защиты информации при осуществлении. переводов денежных средств в ООО «СПС», осуществляемые АО «Инфосистемы Джет" ***1 046*** тыс. руб.

Работы по технической поддержке системы защиты информации, осуществляемые ООО «ЭЛВИС ПЛЮС» ***1 185*** тыс. руб.

Работы по технической поддержке Системы удаленного доступа, осуществляемые ООО «АСС Ай Ти» ***332*** тыс. руб.

Расходы на сертификаты технической поддержки ПО, осуществляемые ООО «АСС АйТи» и услуги технической поддержки службы проверки сертификатов (Сертификат) и электронной подписи ЦУС VPN, осуществляемые ООО «Крипто-Про» в сумме ***262*** тыс. руб.

Расходы, связанные с услугами связи, для передачи информации в Банк России, изготовлением электронной подписи ЦУС VPN, осуществляемые ЗАО «ИНФОТЕЛ» ООО «КРОНИКС ПЛЮС», ООО «Крипто-Про» в сумме ***212*** тыс. руб.

Расходы материальные, в том числе связанные с приобретением материальных предметов (не являющихся основными средствами), передаваемыми для эксплуатации в Управление сопровождения информационных систем и Управление автоматизации 47 тыс. руб.

Прочие расходы, относящиеся к Управленческим расходам, включают в себя:

Расходы, связанные с проведением аудита хозяйственной деятельности в сумме ***373*** тыс. руб.

Расходы, связанные с проверкой на обесценение основных средств ***150*** тыс. руб.

Расходы, связанные с обслуживанием архива в сумме ***33*** тыс. руб.

Расходы по обеспечению условий труда в сумме ***35*** тыс. руб.

Расходы разные (в т. ч., сайт, охрана труда, нотариус, расходы на курьера проездной, техобслуживание оргтехники, пожарная безопасность, поддержка сайта, информационные услуги и прочее) ***74*** тыс. руб.

Расходы по ремонту основных средств - ***13*** тыс. руб.

Расходы на канцелярские товары и прочие малоценные предметы – ***320*** тыс. руб.

Расходы на обслуживание 1С и Конту экстерн - ***78*** тыс. руб.

Расходы по экспертизе и утилизации активов - ***6*** тыс. руб.

Расходы на оплату услуг почты - ***86*** тыс. руб.

Пояснение 5 – Проценты к уплате (код строки 2330 Форма 2)

В 2024г проценты к уплате - проценты по аренде (обязательство по аренде) – **1 026** тыс. руб.

В 2023г. проценты к уплате - проценты по аренде (обязательство по аренде) – 985 тыс. руб.

Прочие доходы и расходы (91 счет)

За 2024г. составили:

тыс. руб.

Пояснение 4 – Проценты к получению	***Сумма дохода***
Проценты по банковскому счету (неснижаемый остаток и проценты по депозиту)	9 954
Итого:	**9 954**

тыс. руб.

Пояснение 6 – Прочие расходы	***Сумма расхода***
Расходы, связанные с ликвидацией основных средств	12
Прочие расходы	9
Расходы на услуги банков	200
Итого	**221**

За 2023г. составили:

тыс. руб.

Пояснение 4 – Проценты к получению	***Сумма дохода***
Проценты по банковскому счету (неснижаемый остаток и проценты по депозиту)	4 970
Итого:	**4 970**

тыс. руб.

Пояснение 6 – Прочие расходы	***Сумма расхода***
Резервы по сомнительным долгам	2
Прочие расходы в том числе:	7 878
Списание неисключительных прав на ПО	*7 878*
Расходы на услуги банков	197
Итого	**8 077**

6. Расшифровка статей бухгалтерского баланса

АКТИВ

Внеоборотные активы

Пояснение 7 - Код 1110 – Нематериальные активы
В 2024г.:

Общество отражает остаточную стоимость нематериальных активов, которые учитываются на счете 04 – нематериальные активы, на 31 декабря 2024г в сумме 1 646 тыс. руб. (на 31 декабря 2023г в сумме 529 тыс. руб.).

Активы, удовлетворяющие условиям п. 4 ФСБУ 14/2022, относятся к объектам НМА, если их стоимость больше 100 тыс. руб.

В 2012 году Общество заключило договор гражданско-правового характера с физическим лицом на создание Интернет- сайта, который стал необходим в связи с регистрацией Общества в Банке России в качестве Оператора Платежной системы в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 года № 161- ФЗ «О национальной платежной системе». Приказом № 41/1 от 29 декабря 2012 г. был установлен срок полезного использования Интернет-сайта равным 30 (тридцати) месяцам с даты ввода Сайта в эксплуатацию. 29 декабря 2012 года нематериальный актив Сайт введен в эксплуатацию. Начисление амортизации производилось линейным способом, начиная с января 2013г. Объект полностью амортизирован. В 2024г. списан со счетов НМА и отражен на забалансовом счете НМЦ.04.

В составе НМА числятся исключительные права на ключевые программы для деятельности Общества и их версии: программа для ЭВМ «Система обеспечения взаиморасчетов в рамках Страховой платежной системы» и программа для ЭВМ «Информационная система прямого возмещения убытков». Подробнее:

10 ноября 2017 года Общество заключило договор №АВ-1 гражданско-правового характера с Авторами физическими лицами на создание программы для ЭВМ «Информационная система прямого возмещения убытков» (далее – Программа ЭВМ «ИС ПВУ») и на создание программ для ЭВМ «Система обеспечения взаиморасчетов в рамках Страховой платежной системы» (далее – Программа «Взаиморасчеты»). Эти программы необходимы для ведения основной деятельности Общества в качестве Оператора, операционного и клирингового центра Платежной системы, в связи с этим к нематериальным активам относятся все версии этих программ.

Приказом № 25/7 от 03 декабря 2018 г. Программа ЭВМ «ИС ПВУ» была введена в эксплуатацию и установлен срок полезного использования равный 60 (шестьдесят) месяцев, с даты ввода Программы ЭВМ «ИС ПВУ» в эксплуатацию. Начисление амортизации производится линейным способом, начиная с января 2019 г.

Приказом № 26/2 от 10 декабря 2018 г. Программа ЭВМ «Взаиморасчеты» была введена в эксплуатацию и установлен срок полезного использования равный 60 (шестьдесят) месяцев, с даты ввода Программы ЭВМ «Взаиморасчеты» в эксплуатацию. Начисление амортизации производится линейным способом, начиная с января 2019г.

05 ноября 2019 года Общество заключило договор №АВ-2 гражданско-правового характера с Авторами физическими лицами на доработку программы для ЭВМ «Информационная система прямого возмещения убытков» Версия 2(далее – Программа ЭВМ «ИС ПВУ» Версия 2).

Приказом № 67/1 от 25 ноября 2019 г. Программа ЭВМ «ИС ПВУ» Версия 2 была введена в эксплуатацию и установлен срок полезного использования равный 60 (шестьдесят) месяцев, с даты ввода Программы ЭВМ «ИС ПВУ» Версия 2 в эксплуатацию.

18 июня 2021 года Общество заключило договор №АВ-3 гражданско-правового характера с Авторами физическими лицами на доработку программы для ЭВМ «Информационная система прямого возмещения убытков» Версия 3 (далее – Программа ЭВМ «ИС ПВУ» Версия 3).

Приказом № 58/1 от 20 сентября 2021 г. Программа ЭВМ «ИС ПВУ» Версия 3 была введена в эксплуатацию и установлен срок полезного использования равный 60 (шестьдесят) месяцев, с даты ввода Программы ЭВМ «ИС ПВУ» Версия 3 в эксплуатацию.

24 октября 2022 года Общество заключило договор №АВ-4 гражданско-правового характера с Авторами физическими лицами на доработку программы для ЭВМ «Информационная система прямого возмещения убытков» Версия 4 (далее – Программа ЭВМ «ИС ПВУ» Версия 4) и договор №АВ-5 гражданско-правового характера с Авторами физическими лицами на доработку программы на доработку программы для ЭВМ «Система обеспечения взаиморасчетов в рамках Страховой платежной системы» Версия 1 (далее – Программа «Взаиморасчеты» Версия 1) .

Приказом № 51/2 от 21 ноября 2022 г. Программа ЭВМ «ИС ПВУ» Версия 4 была введена в эксплуатацию и установлен срок полезного использования равный 60 (шестьдесят) месяцев, с даты ввода Программы ЭВМ «ИС ПВУ» Версия 4 в эксплуатацию.

Приказом № 51/3 от 21 ноября 2022 г. Программа «Взаиморасчеты» Версия 1 была введена в эксплуатацию и установлен срок полезного использования равный 60 (шестьдесят) месяцев, с даты ввода Программа «Взаиморасчеты» Версия 1 в эксплуатацию.

18 октября 2023 года Общество заключило договор №АВ-6 гражданско-правового характера с Авторами физическими лицами на доработку программы для ЭВМ «Информационная система прямого возмещения убытков» Версия 5 (далее – Программа ЭВМ «ИС ПВУ» Версия 5).

Приказом № 52/2 от 31 октября 2023 г. Программа ЭВМ «ИС ПВУ» Версия 5 была введена в эксплуатацию и установлен срок полезного использования равный 60 (шестьдесят) месяцев, с даты ввода Программы ЭВМ «ИС ПВУ» Версия 5 в эксплуатацию.

17 июля 2024 года Общество заключило Договор № АВ-7 гражданско-правового характера с Авторами физическими лицами на доработку программы

для ЭВМ «Информационная система прямого возмещения убытков» Версия 6 (далее – Программа ЭВМ «ИС ПВУ» Версия 6) и договор №АВ-8 гражданско-правового характера с Авторами физическими лицами на доработку программы на доработку программы для ЭВМ «Система обеспечения взаиморасчетов в рамках Страховой платежной системы» Версия 2 (далее – Программа «Взаиморасчеты» Версия 2) .

Приказом № 29/3 от 25 июля 2024 г. Программа ЭВМ «ИС ПВУ» Версия 6 была введена в эксплуатацию и установлен срок полезного использования равный 60 (шестьдесят) месяцев, с даты ввода Программы ЭВМ «ИС ПВУ» Версия 6 в эксплуатацию.

Приказом № 29/2 от 25 июля 2024 г. Программа «Взаиморасчеты» Версия 2 была введена в эксплуатацию и установлен срок полезного использования равный 60 (шестьдесят) месяцев, с даты ввода Программа «Взаиморасчеты» Версия 2 в эксплуатацию.

В 2024г.:

тыс. руб.

Наименование показателя	Код	Период	Корректировка первоначальной стоимости в межотчетный период ФСБУ 14/2022	Корректировка аммортизации в межотчетный период ФСБУ 14/2022	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
								Выбыло				Переоценка			
					первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего	5100	за 2024г.	1070	13	3 631	(2 018)	286	-	-	(253)	-	-	-	3 917	(2 271)
	5110	за 2023г.			2 388	(1 551)	173	-	-	(481)	-	-	-	2 561	(2 032)
в том числе: Программы ЭВМ	5101	за 2024г.	1083		3 631	(2 018)	286	-	-	(253)	-	-	-	3 917	(2 271)
	5111	за 2023г.			2 375	(1 538)	173	-	-	(481)	-	-	-	2 548	(2 019)
Прочие нематериальные активы	5102	за 2024г.	(13)	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5112	за 2023г.			13	(13)	-			-	-	-	-	13	(13)

Пояснение 8 - Код 1150 – Основные средства

Общество ведет учет основных средств (далее - ОС) и капитальных вложений ведется в соответствии с Федеральными стандартами бухгалтерского учета 6/2020 "Основные средства" и 26/2020 "Капитальные вложения", утвержденными Приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н.

Общество отражает остаточную стоимость имущества, которое учитывается на счете 01 – основные средства (включая ППА) и инвестиций в основные средства (счет 08 и счет 60.02) на 31 декабря 2024г в сумме 14 735 тыс. руб. (31 декабря 2023г в сумме 17 899 тыс. руб.). Основные средства Общества включают в себя компьютерную технику, оргтехнику, сетевое оборудование, прочее.

Остаточная стоимость ОС составила на 31.12.2024г. 3 083 тыс. руб.

На субсчете 01.03 в 2024г. в соответствии с ФСБУ 25/2018 учтено Право Пользования Активом (ППА) Офис Люсиновская 27, стр 3. Остаточная стоимость ППА 7 444 тыс. руб.

На счете 08.4 остаток инвестиций в основные средства 3 465 тыс. руб.

На счете 60.02 отражены инвестиции в основные средства оплата ООО «АСС АйТи» по Договору №023-22 от 27.12.2022г. сумма без НДС 742 тыс. руб.
Основные средства организации были приобретены за плату. Переоценка основных средств не производилась. В бухгалтерском учете основные средства оцениваются по первоначальной стоимости активов.

Начисление амортизации объектов основных средств, производилось линейным способом.

Срок полезного использования (далее СПИ) основных средств, вводимых в эксплуатацию, устанавливается при принятии объекта к бухгалтерскому учету.

Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

В соответствии ФСБУ 6/2020 был проведен пересмотр СПИ по основным средствам, которые продолжают использоваться.

В таблице далее приведена информация о сроке полезного использования основных средств.

Группа учета основных средств	**Амортизационная группа (срок полезного использования)**
Машины и оборудование (кроме офисного)	Вторая группа (свыше 3лет до 3 лет включительно) Четвертая группа (от 5 до 7 лет включительно)
Офисное оборудование	Вторая группа (свыше 2 лет до 3 лет включительно) Третья группа (свыше 3 до 5 лет включительно) Четвертая группа (свыше 5 лет до 7 лет включительно)

Группа учета основных средств	Амортизационная группа (срок полезного использования)
Производственный и хозяйственный инвентарь	Четвертая группа (свыше 5 лет до 7 лет включительно)
Другие виды основных средств (включая ППА Аренда)	Третья группа (свыше 3 до 5 лет включительно) Четвертая группа (свыше 5 лет до 7 лет включительно)

В 2024г. приобретены следующие основные средства:

тыс. руб.

Наименование приобретенных основных средств	Сумма первоначальной стоимости
Файловое хранилище Infortrend ESDS 3000U2U/24bay	1 450
ИТОГО	1 450

В декабре 2024г. была проведена работа по выявлению пришедших в негодность, морально и технически устаревших, и не подлежащих дальнейшему использованию предметов. Были заключены договоры ООО «МК-Сервис» на выдачу технических заключений по ОС, пришедшим в негодность, и на проведение утилизации.

Списание ОС в 2024г.:

тыс. руб.

Наименование списываемых основных средств	Сумма первоначальной стоимости	Сума начисленной амортизации
Межсетевой экран FortiGate 1	253	248
Межсетевой экран FortiGate 2	252	248
Сервер 1	479	476
ИТОГО	**984**	**972**

По состоянию на 31 декабря 2024г. была проведена инвентаризация имущества и финансовых обязательств. (Приказы №41/1 от 05.12.2024г. и №51-53 от 28.12.2024) Излишков и недостач в ходе инвентаризации выявлено не было.

Активы, стоимостью не более 100 000 рублей, учитывались в составе материально производственных запасов.

тыс. руб.

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло объектов				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2024г.	34 946	(21 254)	3 033	(984)	972	(6 185)	-	-	-	36 995	(26 467)
	5210	за 2023г.	31 001	(14 306)	3 945	-	-	(6 948)	-	-	-	34 946	(21 254)
в том числе: Машины и оборудование (кроме офисного)	5201	за 2024г.	17 240	(13 673)	1 952	(505)	497	(2 497)	-	-	-	18 687	(15 673)
	5211	за 2023г.	15 706	(10 146)	1 534	-	-	(3 527)	-	-	-	17 240	(13 673)
Офисное оборудование	5202	за 2024г.	4 467	(4 249)	-	(479)	475	(145)	-	-	-	3 988	(3 919)
	5212	за 2023г.	4 280	(3 926)	188	-	-	(324)	-	-	-	4 468	(4 250)
Другие виды основных средств (ППА Аренда)	5203	за 2024г.	13 239	(3 332)	1 081	-	-	(3 543)	-	-	-	14 320	(6 875)
	5213	за 2023г.	11 015	(234)	2 223	-	-	(3 097)	-	-	-	13 238	(3 331)

В 2024 году была проведена модернизация основных средств, в соответствии с Приказом №26 от 28.06.2024г. и Приказом №38/1 от 01.10.2024г. В 2023 году была проведена модернизация основных средств. В соответствии с Приказом №27/1 от 31.05.2023г.

тыс. руб.

Наименование показателя	**Код**	**за 2024г.**	**за 2023г.**
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	503	188
в том числе: Система хранения данных HP MSA 2050	5261	449	-
Сервер Infert CS RM23812H0/4215R/2*16GB/2*480GB//Supp W36 (IFS 113)	5262	27	-
Сервер Infert CS RM23812H0/4215R/2*16GB/2*480GB//Supp W36 (IFS 113) 2	5263	27	-
Сервер 1 (2014)	5264	-	94
Сервер 2 (2014)	5265	-	94

В 2024 году по договору с ООО «Рент Бизнес» №3-РБ/2022/АР с 01 апреля 2023г и с 01 ноября 2024г была увеличена арендная плата, в связи с чем изменилась стоимость ППА:

тыс. руб.

Наименование	Увеличение стоимости за 2024	Увеличение стоимости за 2023
Право Пользования Активом (ППА) Офис Люсиновская 27, стр 3.	1 081	2 223
ИТОГО	**1 081**	**2 223**

Пояснение 9 - Код 1180 – Отложенные налоговые активы (ОНА)

По строке с кодом 1180 отражена сумма отложенных налоговых активов (учитываемых на счете 09) на 31 декабря 2024г в сумме 5 319 тыс. руб. (31 декабря 2023г в сумме 4 443 тыс. руб.):

тыс. руб.

Источник отложенного налогового актива	*На 31.12.2024*	*На 31.12.2023*
Убытки прошлых лет (25% с остатка полученного налогового убытка в 2009 году).	1 679	1 567
Резерв на предстоящую оплату отпусков (25% с суммы созданного резерва на предстоящую оплату отпусков). ОНА возник в связи с тем, что в налоговом учете резерв не создается. Расходы на оплату этих отпусков будут признаваться в других налоговых периодах.	958	823
Резерв сомнительных долгов (25% с суммы созданного резерва по сомнительным долгам. ОНА возник в связи с тем, что в налоговом учете резерв не создается.) Расходы в налоговом учете будут возникать в других налоговых периодах.	1	5
Расходы по основным средствам после модернизации. ОНА возник в результате разницы отражения в бухгалтерском и налоговом учете амортизации по основным средствам. Расходы в налоговом учете будут возникать в большем объеме в следующих налоговых периодах.	4	-
Расходы будущих периодов (в налоговом учете). ОНА возник в результате разницы отражения в бухгалтерском и налоговом учете (сертификатов на техническую поддержку ПО). Расходы в налоговом учете будут возникать в других налоговых периодах.	417	17
Расходы будущих периодов (в налоговом учете). ОНА возник в результате разницы отражения в бухгалтерском и налоговом учете (расходов по аренде). Расходы в налоговом учете будут возникать в других налоговых периодах.	2 260	2 031
Итого	**5 319**	4 443

Пояснение 10 - Код 1190 - Прочие внеоборотные активы

До 2024 по строке с кодом 1190 отражались расходы, представляющие собой неисключительное право использования программного обеспечения со сроком полезного использования свыше 12 месяцев.

на 31.12.2024г. в сумме 0 тыс. руб.,

на 31.12.2023г. в сумме 1 508 тыс. руб.

Оборотные активы

Пояснение 11 - Код 1210 – Запасы.

По строке с кодом 1210 отражен остаток материальных ценностей, числящихся на счете 10 (материалы). На 31.12.2024 и 31.12.2023 на счете 10 отражены трудовые книжки, а также вкладыши в трудовую книжку в соответствии с Письмом Минфина России от 02.03.2021г. №07-01-09/14384. Резерв по состоянию на 31.12. 2024г. под обесценение материалов не создавался.

Наличие и движения Запасов в 2024 г.

тыс. руб.

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период					На конец периода		
							выбыло						
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
Запасы - всего	5400	за 2024 г.	4	-	4	664	(664)	-	-	X	4	-	4
	5420	за 2023 г.	4	-	4	380	(380)	-	-	X	4	-	4
в том числе: Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2024 г.	4	-	4	664	(664)	-	-	-	4	-	4
	5421	за 2023 г.	4	-	4	380	(380)	-	-	-	4	-	4

Пояснение 12 -Код 1230 – Дебиторская задолженность

По строке с кодом 1230 отражена дебиторская задолженность на 31.12.2024г в сумме 374 516 тыс. руб. (на 31.12.2023г в сумме 366 408 тыс. руб.).

По состоянию на 31.12.2024г. в состав дебиторской задолженности включается долгосрочная дебиторская задолженность - Обеспечительный платеж в Банк России в соответствии с требованиями Федерального закона от 10 июля 2002

года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в сумме 363 738 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2023г - 363 738 тыс. руб.)

В связи со спецификой деятельности общества, обороты по дебиторской задолженности раскрываются развернуто в полном объеме:

тыс. руб.

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
					поступление		выбыло							
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2024 г.	363 738	-	-	-	-	-	-	-	-	-	363 738	-
	5521	за 2023 г.	363 738	-	-	-	-	-	-	-	-	-	363 738	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2024 г.	363 738	-	-	-	-	-	-	-	-	-	363 738	-
	5524	за 2023 г.	363 738	-	-	-	-	-	-	-	-	-	363 738	-
	5505	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2024 г.	2 692	(22)	300 778	-	(292 688)	-	18	-	-	-	10 782	(4)
	5530	за 2023 г.	7 631	(22)	213 256	(2)	(218 195)	-	46	-	-	-	2 692	(22)
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2024 г.	22	(22)	175 807	-	(173 319)	-	18	-	-	-	2 510	(4)
	5531	за 2023 г.	66	(66)	163 662	(2)	(163 706)	-	46	-	-	-	22	(22)
Авансы выданные	5512	за 2024 г.	893	-	12 044	-	(12 554)	-	-	-	-	-	383	-
	5532	за 2023 г.	5 936	-	11 686	-	(16 729)	-	-	-	-	-	893	-
Прочая	5513	за 2024 г.	1 777	-	112 927	-	(106 815)	-	-	-	-	-	7 888	-
	5533	за 2023 г.	1 629	-	37 908	-	(37 760)	-	-	-	-	-	1 777	-
	5514	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5534	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Итого	5500	за 2024 г.	366 430	(22)	300 778	-	(292 688)	-	18	X	-	-	374 520	(4)
	5520	за 2023 г.	371 369	(22)	213 256	(2)	(218 195)	-	46	X	-	-	366 430	(22)

Пояснение 13 – код 1240 – Финансовые вложения.

Общество размещало в АО «Россельхозбанк» банковский депозит (сроком более 3 месяцев) по Сервисному договору №Е226330/0244 от 23.03.2022г. и Рамочному договору о размещении депозитов №Р226330/0163 от 23.03.2022г.:

1. Подтверждение сделки размещения/привлечения денежных средств № Р226330/0163/100/Э от 22.01.2024г. в размере 27 000 тыс. руб. Срок вклада 182 (сто восемьдесят два) дня (более 3 месяцев) под 15,35 % годовых. Депозит погашен на 31.12.2024г. (22.07.2024г.)
2. Подтверждение сделки размещения/привлечения денежных средств № Р226330/0163/137/Э от 23.07.2024г. в размере 27 000 тыс. руб. 177 (сто семьдесят семь) дней (более 3 месяцев) под 16,2% годовых. Депозит не погашен на 31.12.2024г.

Вклады не являются вкладами до востребования и не признаются денежным эквивалентом. Общество размещало денежные средства на депозитных вкладах, как альтернативе договоров неснижаемого остатка для обеспечения сохранности денежных средств от влияния инфляции.

На 31.12.2024г. – долгосрочные финансовые вложения составили **27 000** тыс. руб. Депозиты учтены на счете 55.03 «Специальные счета в банках».

Финансовые вложения и денежные эквиваленты (счет 55.03):

тыс. руб.

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
						выбыло (погашено)		начисление процентов	Текущей		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная корректировка	(включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2024г.	-	-	54 000	(27 000)	-	-	-	27 000	-
	5311	за 2023г.	27 000	-	27 000	(54 000)	-	-	-	-	-
в том числе: Депозиты АО Россельхозбанк (более 3 месяцев)	5302	за 2024г.	-	-	54 000	(27 000)	-	-	-	27 000	-
	5312	за 2023г.	27 000	-	27 000	(54 000)	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2024г.	54 000	-	301 000	(307 000)	-	-	-	48 000	-
	5315	за 2023г.	29 000	-	252 500	(227 500)	-	-	-	54 000	-
в том числе: Депозиты АО "Россельхозбанк" на срок менее 3 месяцев (денежный эквивалент)	5306	за 2024г.	54 000	-	301 000	(307 000)	-	-	-	48 000	-
	5316	за 2023г.	29 000	-	252 500	(227 500)	-	-	-	54 000	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2024г.	54 000	-	355 000	(334 000)	-	-	-	75 000	-
	5310	за 2023г.	56 000	-	279 500	(281 500)	-	-	-	54 000	-

В 2023 г. Общество в АО «Россельхозбанк» Сервисный договор №Е226330/0244 от 23.03.2022 и Рамочный договор о размещении депозитов №Р226330/0163 от 23.03.2022 Срок вклада более 3 месяцев:

1. Подтверждение сделки размещения/привлечения денежных средств № 51/Э от 03.05.2023г. в размере 27 000 тыс. руб. Срок вклада 177 (сто семьдесят семь) дней (более 3 месяцев) под 7,4 % годовых. Депозит погашен на 31.12.2023г. (27.10.2023г.)
2. Подтверждение сделки размещения/привлечения денежных средств № 30/Э от 07.11.2022г. в размере 27 000 тыс. руб. 177 (сто семьдесят семь) дней (более 3 месяцев) под 7,1% годовых. Депозит погашен на 31.12.2023г. (03.05.2023г.)

Вклады не являются вкладами до востребования и не признаются денежным эквивалентом. Общество размещало денежные средства на депозитных вкладах, как альтернативе договоров неснижаемого остатка для обеспечения сохранности денежных средств от влияния инфляции.

На 31.12.2023г. – финансовые вложения составили 0 тыс. руб. Депозиты учтены на счете 55.03 «Специальные счета в банках».

Пояснение 14 – код 1250 – Денежные средства и денежные эквиваленты.
Классификация денежных потоков, состав денежных эквивалентов.
Депозитные вклады в кредитных организациях, открытые на срок не более 3-месяцев, признаются Обществом как денежный эквивалент.
В состав денежных средств и их эквивалентов включаются:

- денежные средства, хранящиеся на счетах в банках (счет 51 «Расчетные счета», счет 52 «Валютные счета», счет 55 «Специальные счета в банках), за исключением депозитных вкладов в кредитных организациях, открытых на срок более 3-х месяцев).
- средства в кассе (счет 50 «Касса»)
- денежные переводы (счет 57 «Переводы в пути»)

Расшифровка денежных средств на расчетных счетах:

тыс. руб.

Наименование	Сумма на 31.12.2024	Сумма на 31.12.2023
Расчетный в ПАО Сбербанк	7 316	7 859
Расчетный в РФ АО "Россельхозбанк"	3 737	4 032
Итого:	**11 053**	**11 891**

В течении 2024 г. в составе денежных эквивалентов отражались депозитные вклады на срок до 3 месяцев:
За 2024г. признано денежных эквивалентов 301 000 тыс. руб.,
погашено 307 000 тыс. руб.
На 31.12.2024г. денежные эквиваленты составили – 48 000 тыс. руб.

В течении 2023 г. в составе денежных эквивалентов отражались депозитные вклады на срок до 3 месяцев:
За 2023г. признано денежных эквивалентов 252 500 тыс. руб.,
погашено 227 500 тыс. руб.
На 31.12.2023г. денежные эквиваленты составили – 54 000 тыс. руб.

В течение 2024 и 2023г.г., Общество размещало денежные средства в виде неснижаемого остатка на расчетном счете на основании заявлений о присоединении, отправляемых по системе Клиент-Сбербанк. Неснижаемый остаток на банковском расчетном счете – это инструмент начисления процентов на средства, находящиеся на банковском расчетном счете. Неснижаемый остаток не является финансовым вложением и не признается денежным эквивалентом.

На 31.12.2024г. – Денежных средств и денежных эквивалентов – **59 053** тыс. руб.
На 31.12.2023г. – Денежных средств и денежных эквивалентов – 65 891 тыс. руб.

тыс. руб.

Баланс		ОДДС	
Показатель	**Сумма**	**Показатель**	**Сумма**
Строка 1250 "Денежные средства и денежные эквиваленты" на 31.12.2024	59 053	Строка 4500 "Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода" на 31.12.2024	59 053
Строка 1250 "Денежные средства и денежные эквиваленты" на 31.12.2023	65 891	Строка 4500 "Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода" на 31.12.2023	65 891

Пояснение 15 – код 1260 – Прочие оборотные активы
В данной строке отражены расходы (Неисключительные права использования программного обеспечения, не признаваемые нематериальными активами)

На 31.12.2024г. (Неисключительное право использования программного обеспечения) (со сроком полезного использования до 12 месяцев, краткосрочные) в сумме **217** тыс. руб.

На 31.12.2023г. (Неисключительное право использования программного обеспечения) в сумме 469 тыс. руб.

ПАССИВ
Капитал и резервы

Код 1310 – Уставной капитал

По строке с кодом 1310 отражен взнос в уставной капитал Общества в размере **24 360** тыс. руб.

В течение 2024 и 2023 гг. уставный капитал Общества не менялся.

Код 1350 – Добавочный капитал

По строке с кодом 1350 отражена сумма добавочного капитала, который был сформирован в связи с взносом Единственного участника, владеющего 100% долей в ООО «СПС». Взнос направлен на увеличение чистых активов, с целью внесения ООО «СПС» обеспечительного взноса на специальный счет в Банке России в соответствии с требованиями Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

На 31.12.2024 г. в размере **363 738** тыс. руб.

На 31.12.2023 г. в размере 363 738 тыс. руб.

Код 1370 – Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

По строке с кодом 1370 отражена сумма нераспределенной прибыли Общества

На 31.12.2024 г. в размере **13 286** тыс. руб.

На 31.12.2023 г. в размере 11 621 тыс. руб.

Пояснение 16 - Код 1420 – Отложенные налоговые обязательства

На 31.12.2024 отражена сумма отложенного налогового обязательства в размере **2 539** тыс. руб., возникшего в связи с применением ФСБУ 6/2020 основные средства и нематериальные активы в Бухгалтерском учете отраженные в большей сумме, чем в налоговом учете (основные средства СПИ которых в бухгалтерском учете продлен в связи с продолжением использования, НМА) и в связи с применением ФСБУ 25/2018 отражено ОНО по договору Аренды офисного помещения.

На 31.12.2023 отражена сумма отложенного налогового обязательства в размере 2 163 тыс. руб., возникшего в связи с применением ФСБУ 6/2020 основные средства в Бухгалтерском учете отраженные в большей сумме, чем в налоговом учете (основные средства СПИ которых в бухгалтерском учете продлен в связи с продолжением использования) и в связи с применением ФСБУ 25/2018 отражено ОНО по договору Аренды офисного помещения

Пояснение 17 Код 1520 – Кредиторская задолженность
Пояснение 19 Код 1450 – Прочие долгосрочные обязательства
Пояснение 20 Код 1550 – Прочие краткосрочные обязательства

Строка с кодом 1520 отражает информацию о кредиторской задолженности на 31.12.2024г. в сумме **66 775** тыс. руб. (на 31.12.2023г. в сумме 41 001 тыс. руб.)

В связи со спецификой деятельности общества, обороты по кредиторской задолженности раскрываются развернуто в полном объеме.

Строка с кодом 1450 отражает информацию о прочих долгосрочных обязательствах. В эти обязательства отнесена часть обязательства по Аренде, связанная с применением ФСБУ 25/2018 на 31.12.2024г. в сумме **3 884** тыс. руб. (на 31.12.2023г. в сумме 6 939 тыс. руб.)

Строка с кодом 1550 отражает информацию о прочих краткосрочных обязательствах. В эти обязательства отнесена часть обязательства по Аренде, связанная с применением ФСБУ 25/2018 на 31.12.2024г. в сумме **4 075** тыс. руб. (на 31.12.2023г. в сумме 3 216 тыс. руб.)

тыс. руб.

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода
				поступление		выбыло					
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	
Долгосрочная кредиторская задолженность всего	5551	за 2024г.	6 939	1 020	-	-	-	(4 075)		-	3 884
	5571	за 2023г.	8 222	1 933	-	-	-	(3 216)		-	6 939
в том числе: кредиты	5552	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства (Аренда)	5555	за 2024г.	6 939	1 020	-	-	-	(4 075)	X	X	3 884
	5575	за 2023г.	8 222	1 933	-	-	-	(3 216)	X	X	6 939
Краткосрочная кредиторская задолженность всего	5560	за 2024г.	44 217	282 660	1 026	(261 128)	-	4 075		-	70 850
	5580	за 2023г.	42 958	231 233	985	(234 175)	-	3 216		-	44 217
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2024г.	362	22 122	-	(10 766)	-	-	-	-	11 718
	5581	за 2023г.	9	14 860	-	(14 507)	-	-	-	-	362
авансы полученные	5562	за 2024г.	34 375	154 037	-	(145 482)	-	-	-	-	42 930
	5582	за 2023г.	34 159	136 892	-	(136 676)	-	-	-	-	34 375
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2024г.	6 264	100 663	-	(98 852)	-	-	-	-	8 075
	5583	за 2023г.	6 378	79 191	-	(79 305)	-	-	-	-	6 264
кредиты	5564	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2024г.	-	5 777	-	(1 725)	-	-	-	-	4 052
	5586	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства (Аренда)	5567	за 2024г.	3 216	61	1 026	(4 303)	-	4 075	X	X	4 075
	5587	за 2023г.	2 412	290	985	(3 687)	-	3 216	X	X	3 216
Итого	5550	за 2024г.	51 156	283 680	1 026	(261 128)	-	X		-	74 734
	5570	за 2023г.	51 180	233 166	985	(234 175)	-	X		-	51 156

Пояснение 18 - Код 1540 – Оценочные обязательства

На основании данных кадровой службы, а также на основании расчета среднего заработка, страховых взносов и взносов по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, на 31.12.2024г. был рассчитан и сформирован резерв на предстоящую оплату отпусков в размере **3 832** тыс. руб. (на 31.12.2023г. – в размере 4 113 тыс. руб.)

За 2024г.

тыс. руб.

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	4 113	8 546	(8 826)	-	3 832
в том числе: Резерв на предстоящую оплату отпусков	5701	4 113	8 546	(8 826)	-	3 832

За 2023г.

тыс. руб.

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	3 182	7 885	(6 954)	-	4 113
в том числе: Резерв на предстоящую оплату отпусков	5701	3 182	7 885	(6 954)	-	4 113

Арендованные основные средства

По состоянию на 31 декабря 2024г., Общество арендует нежилые помещения общей площадью 211,10 кв. м. по Договору аренды нежилого помещения №3-РБ/2022/АР от 01.11.2022г. с ООО «Рент Бизнес» - Основной офис.

По состоянию на 31 декабря 2023г., Общество арендовало нежилые помещения общей площадью 211,10 кв. м. по Договору аренды нежилого №3-РБ/2022/АР от 01.11.2022г. с ООО «Рент Бизнес» - Основной офис.

Между Обществом и ООО «Рент Бизнес» с 01.11.2022г. был заключен Договор аренды нежилого помещения №3-РБ/2022/АР от 01.11.2022г. учет по которому ведется с применением ФСБУ 25/2018.

Общество признало предмет аренды на дату получения предмета аренды в качестве права пользования активом (далее - ППА) с одновременным признанием обязательства по аренде. Право пользования активом отражено на субсчете 03 "Права пользования активами" к счету 01 "Основные средства".

Величина обязательства по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей. Проценты начисляются ежемесячно на конец отчетного периода.

Стоимость права пользования активом (далее - ППА) погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на

сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей. Годовая сумма амортизационных отчислений начисляется линейным способом, рассчитывается на основании фактической стоимости ППА и нормы амортизации. Этот срок устанавливается при принятии ППА к учету. Срок полезного использования ППА по договору аренды №3-РБ/2022/АР от 01.11.2022г составляет 4 года, (амортизация начисляется с месяца следующего за месяцем принятия ППА - с декабря 2022г на 47 месяцев).

Были заключены Дополнительные соглашения к Договору аренды нежилого помещения №3-РБ/2022/АР от 01.11.2022г. Дополнительное соглашение №1 от 31.03.2023г. на изменение стоимости аренды с 01.04.2023г. и Дополнительное соглашение №2 от 30.09.2023г. на пролонгацию Договора аренды нежилого помещения №3-РБ/2022/АР от 01.11.2022г. и изменение стоимости аренды с 01.10.2023г., Дополнительное соглашение №3 от 31.08.2024г. на пролонгацию Договора аренды нежилого помещения №3-РБ/2022/АР от 01.11.2022г, Дополнительное соглашение №4 от 31.10.2024г. изменение стоимости аренды с 01.11.2024г.Были произведены перерасчеты.

Совокупные затраты на оплату использованных в течение года энергетических ресурсов включены в стоимость арендной платы.

События после отчетной даты (ПБУ 7/98 «События после отчетной даты»)

События после отчетной даты 31 декабря 2024 г., которые могли бы оказать существенное влияние на финансовое положение ООО «Страховая платежная система», отсутствуют.

Операции со связанными сторонами. (ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах»)

Учредитель общества Российский Союз Автостраховщиков является некоммерческой организацией, основанной на членстве неограниченного круга юридических лиц.

Краткосрочное вознаграждение основному управленческому персоналу общества составили:

в 2024 году – **14 100** тыс. руб., в т. ч. **2 446** тыс. руб. страховые взносы.

в 2023 году – 13 943 тыс. руб., в т. ч. 2 346 тыс. руб. страховые взносы.

16 декабря 2014 года Российский Союз Автостраховщиков приобрел 100% долю в ООО «Рент-Бизнес», которая является арендодателем Общества.

В 2024 году, Общество арендовало нежилые помещения общей площадью 211,10 кв. м. по Договору аренды нежилого помещения по Договору №3-РБ/2022/АР от 01.11.2022г. По состоянию на 31.12.2024г. Договор №3-РБ/2022/АР от 01.11.2022г. действующий.

За 2024г.:

Затраты по аренде с ООО «Рент-Бизнес» по Договору №3-РБ/2022/АР от 01.11.2022г. признаются по правилам ФСБУ 25/2018 в виде процентных расходов по аренде в размере за 2024г. – **1 026** тыс. руб. и амортизации ППА в размере за 2024 г.– 3 544 тыс. руб. (без НДС).

За 2023г.:

Затраты по аренде с ООО «Рент-Бизнес» по Договору №3-РБ/2022/АР от 01.11.2022г. признаются по правилам ФСБУ 25/2018 в виде процентных расходов по аренде в размере за 2023г. – **985** тыс. руб. и амортизации ППА в размере за 2023 г.– 3 097 тыс. руб. (без НДС).

Оплачено по Договору за 2024г. – 5 164 тыс. руб. включая НДС 20%, за 2023г. – 4 093 тыс. руб. включая НДС 20%.

Сальдо по расчетам с ООО «Рент-Бизнес» на 31.12.2024 г. по Договору №3-РБ/2022/АР от 01.11.2022г. составляет 0 тыс. руб.

Сальдо по расчетам с ООО «Рент-Бизнес» на 31.12.2023 г. по Договору №3-РБ/2022/АР от 01.11.2022г. составляет 0 тыс. руб.

За 2024г.:

Оплата услуг аренды ООО «Рент-Бизнес» по Договору №3-РБ/2022/АР от 01.11.2022г. отражена Обществом по строкам 4123 «Денежные потоки от текущих операций, Платежи: проценты по долговым обязательствам» и 4324 «Денежные потоки от финансовых операций, Платежи: Арендные платежи по ФСБУ 25/2018» Отчета о движении денежных средств, в размере - 4 303 тыс. руб. (без НДС).

За 2023г.:

Оплата услуг аренды ООО «Рент-Бизнес» по Договору №3-РБ/2022/АР от 01.11.2022г. отражена Обществом по строкам 4123 «Денежные потоки от текущих операций, Платежи: проценты по долговым обязательствам» и 4324 «Денежные потоки от финансовых операций, Платежи: Арендные платежи по ФСБУ 25/2018» Отчета о движении денежных средств, в размере – 3 411 тыс. руб. (без НДС).

Информация о рисках хозяйственной деятельности Общества

Непрерывность деятельности:

Начиная с февраля 2022 года произошел рост геополитической напряженности, создавший существенные риски для экономики Российской Федерации и приведший к значительным колебаниям курсов валют и снижению стоимости российских активов на финансовых рынках. Были объявлены и продолжают объявляться новые санкции, ограничивающие доступ российских организаций к финансовым рынкам, включая лишение доступа к международной системе SWIFT.

В течение 2024 года продолжалось действие внешних санкций на юридические и физические лица, в связи с чем усиливалось влияние экономических и иных факторов, а также фактора неопределенности на условия ведения деятельности в Российской Федерации. Средняя цена на нефть марки URALS в 2024 году составила около 68$ за баррель. Курс рубля на 31 декабря 2024 года составил 101,68 рублей за 1 доллар США и 106,10 рублей за 1 евро. Ключевая ставка, установленная ЦБ РФ, на конец декабря 2024 составила 21% годовых.

С учетом информации, доступной на дату выпуска данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Описанные выше события не оказали существенного негативного влияния на деятельность Общества. Руководство Общества внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного

влияния на ее деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов.

При подготовке бухгалтерской отчетности Руководство ООО «СПС» исходило из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и об отсутствии намерения и необходимости ликвидации или существенного сокращения объемов деятельности, а, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Политика в отношении управления рисками.

Кредитный риск. ООО «СПС» принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. ООО «СПС» осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных дебиторов погасить сумму дебиторской задолженности.

Валютный риск. У ООО «СПС» отсутствует валютный риск, т.к. нет и не предвидится существенных обязательств, выраженных в иностранной валюте, либо связанных с колебаниями обменных курсов.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. ООО «СПС» подвержена риску в связи с регулярной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов с поставщиками товаров, работ и услуг, по налоговым обязательствам перед бюджетом. ООО «СПС» не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. ООО «СПС» старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из денежных средств, поступающих от покупателей услуг для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством ООО «СПС» данного законодательства применительно к операциям и деятельности ООО «СПС» может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. По состоянию на 31 декабря 2024 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция ООО «СПС» в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Условные факты хозяйственной деятельности у Общества отсутствуют.

Отчет о движении денежных средств

Денежные потоки от текущих операций, в отчете о движении денежных средств, включают в себя:

Поступления:
- от продажи работ и услуг свернуто по однородным операциям;
- НДС (показывается свернуто);
- проценты по неснижаемому остатку и депозиту на расчетном счете;
- возврат денежных средств с депозитного счета банка (по депозитам сроком более 3 месяцев);
- поступления от выплаты возмещения по договорам.

Платежи:
- поставщикам и подрядчикам за сырье, материалы, работы и услуги (Без НДС) свернуто;
- поставщиками (подрядчиками) за сырье, материалы, работы, услуги по договорам с дочерними, зависимыми и основными обществами отражаются отдельной строкой;
- в связи с оплатой труда работникам (В т. ч. Налог на доходы физических лиц, страховые взносы);
- платежи в части погашения процентов, начисляемых на обязательство по аренде;
- налог на прибыль организаций;
- обеспечительный взнос в ЦБ;
- НДС показывается свернуто;
- прочие платежи (расчеты с подотчетными лицами свернуто);
- размещение денежных средств в депозит банка (по депозитам сроком более 3 месяцев).

Денежные потоки от инвестиционных операций, в отчете о движении денежных средств, включают в себя:
Платежи:
- в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов.

Денежные потоки от финансовых операций:
Платежи:
- Арендные платежи в части погашения обязательства по аренде.

Пояснение 21 - Код 2410 Расчеты по налогу на прибыль

Постоянные и временные разницы, возникшие в отчетном периоде и повлекшие корректирование условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль в целях определения текущего налога на прибыль

12 июля 2024 года был введен в действие Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», согласно которому ставка налога на прибыль для периодов, начинающихся после 1 января 2025 года, увеличивается с 20% до 25%. Соответственно, сальдо отложенных налогов по состоянию на 31 декабря 2024 года было признано по ставке 25%, введенной в действие в соответствии с данным законом.

Ставка налога на прибыль – 20% **тыс. руб.**

Основные показатели в соответствии с ПБУ 18/02	**2024 Сумма**	**2023 Сумма**
Прибыль до налогообложения	2 155	(6 927)
Справочно: Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	431	(1 385)
Сумма постоянного налогового обязательства	2	1 575
Сумма постоянного налогового актива	-	-
Справочно: Постоянные разницы отчетного периода, повлекшие корректирование условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль в целях определения текущего налога на прибыль	9	7 878
Отложенный налог на прибыль, в том числе:	(209)	160
-Изменение отложенных налоговых обязательств, в том числе:	349	(1 697)
Изменение отложенных налоговых обязательств в связи с повышение ставки налога на прибыль	(508)	-
-Изменение отложенных налоговых активов, в том числе;	(558)	1 857
Изменение отложенных налоговых активов в связи с повышение ставки налога на прибыль	1 064	-
Справочно: Временные разницы отчетного периода, повлекшие корректирование условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль в целях определения текущего налога на прибыль	*(334)*	*2 207*
Справочно: Временные разницы прошлых отчетных периодов, повлекшие корректирование условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль отчетного периода	*(224)*	*(350)*
Текущий налог на прибыль	224	350
Расход по налогу на прибыль	433	190

Информация об учетной политике.

Существенные способы ведения бухгалтерского учета:

амортизация основных средств и нематериальных активов в бухгалтерском и налоговом учете начисляется линейным методом.

Финансовый результат от продажи продукции, работ, услуг, товаров определяется по методу начисления.

Неисключительные права на программные продукты и иные аналогичные нематериальные объекты, не являющиеся нематериальными активами, учитываются на счете 97 "Расходы будущих периодов" и списываются на расходы ежемесячно равными долями в течение срока полезного использования.

Резерв под сомнительные задолженности создается только в бухгалтерском учете;

В Учетную политику на 2024 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 01 января 2024 года ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», утвержденного Приказом Минфина России от 30.05.2022 N 86н.

Резерв на предстоящую оплату отпусков создается только в бухгалтерском учете;

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости;

Способ списания материалов по средней себестоимости.

Учет отложенных налогов ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02, утвержденным Приказом Минфина РФ от 19.11.2002 №114н.

Размер текущего налога на прибыль определяется Обществом на основе данных бухгалтерского учета исходя из суммы условного расхода (дохода) по налогу на прибыль, скорректированной на суммы постоянного налогового расхода (ПНР) и постоянного налогового дохода (ПНД), с учетом увеличения и уменьшения ОНА и ОНО. Изменения в приказе Минфина России от 19.11.2002 № 114н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организации» ПБУ 18/02» не повлияли на общее представление, структуру и содержание финансовой отчетности.

Генеральный директор Васильев Е.В.

Главный бухгалтер Григорцевская Е.А.

26.03.2025 г.

