

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год

Закрытое акционерное общество «Национальные кредитные карточки» (ЗАО «НKK»)

ИНН 6320009331, КПП 632401001, ОГРН 1026301986370

Адрес: 445046, Самарская область, г. Тольятти, ул. Коммунистическая, зд.8

1. Общая информация об организации

ЗАО «НKK» является коммерческой организацией, созданной и действующей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основание составления бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н, Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утв. Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н, Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», утв. Приказом Минфина России от 04.10.2023 № 157н.

Корректировки показателей бухгалтерской отчетности прошлых отчетных периодов ретроспективно не применялись.

Существенные ошибки прошлых отчетных периодов в отчетном году не выявлялись.

Оценочные значения, используемые при формировании бухгалтерской отчетности, в отчетном периоде не пересматривались.

2. Основные виды деятельности

Основной вид экономической деятельности Общества по ОКВЭД:

68.20.2 — аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом

3. Учетная политика

Учетная политика разработана в соответствии с действующими законодательными актами, нормативными положениями, регулирующими ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации.

Ответственность за достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества несет генеральный директор.

Ответственность за ведение бухгалтерского учета и формирование бухгалтерской отчетности Общества возложена на главного бухгалтера.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется автоматизированным способом с применением лицензированного программного продукта «1С: Предприятие, 8.3.».

При оценке существенности показателей бухгалтерской отчетности, подлежащих отдельному представлению, существенной признается сумма, отношение которой к отдельному показателю за отчетный период составляет не менее 5 (пяти) процентов.

Ключевые положения учетной политики по разделам учета.

- Основные средства:
 - расчет амортизации по всем объектам определяется линейным способом;

- переоценка не проводится.
- Оценка при списании МПЗ:
 - осуществляется по средней стоимости.
- Финансовый результат от текущей деятельности определяется:
 - от реализации готовой продукции (товаров, работ, услуг) — по отгрузке и как разница между начисленными доходами и расходами за отчетный период.

Изменения в учетную политику в отчетном периоде не вносились.

4. Основные средства

К основным средствам относятся активы стоимостью свыше 100 000 руб. при одновременном выполнении условий, установленных ФСБУ 6/2020 «Основные средства».

Амортизация основных средств начисляется линейным способом ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем принятия объекта к бухгалтерскому учету.

Переоценка основных средств Обществом не производится.

Элементы амортизации в отчетном периоде не изменялись.

(Раздел подлежит заполнению и актуализации в зависимости от наличия и структуры ОС в отчетном году.)

5. Запасы

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы».

Запасы на отчетную дату оцениваются по фактической себестоимости в соответствии с п. 32 ФСБУ 5/2019. Проверка на обесценение не проводится.

В составе запасов Общество отражает материалы, товары и иные активы, используемые в основной деятельности.

Списание запасов в производство и при продаже осуществляется по средней себестоимости.

(Раздел подлежит заполнению и актуализации в зависимости от наличия и структуры запасов в отчетном году.)

6. Информация, не подлежащая раскрытию

В отчетном периоде у Общества отсутствовали:

— нематериальные активы;

В связи с отсутствием указанных объектов соответствующая информация в бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснениях не раскрывается.

7. Капитал и расчеты с участниками

Размер уставного капитала Общества составляет 3 457 600 (Три миллиона четыреста пятьдесят семь тысяч шестьсот) рублей, который разделен на 1 600 (Одну тысячу шестьсот) штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 2 161 (Две тысячи сто шестьдесят один) рубль каждая.

Единственным акционером Общества является Слесаренко Андрей Валериевич, доля участия — 100 процентов.

8. Органы управления

Единоличный исполнительный орган — генеральный директор Слесаренко Андрей Валериевич (Протокол № 01/2025 от 28.04.2025).

9. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2025 год включены:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет об изменениях капитала;
- отчет о движении денежных средств;
- пояснения «основные средства»;
- пояснения «финансовые вложения»;
- пояснения «запасы»;
- пояснения «дебиторская задолженность»;
- пояснения «обязательства»;
- пояснения «расходы по обычным видам деятельности»;
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

10. Дата подписания бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подписана 04 марта 2026 года.

Генеральный директор А.В. Слесаренко

Главный бухгалтер М.А. Иванова

4. Основные средства

4.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период										На конец периода	
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано		амортизация	обесценение	переоценка		переклассифицировано		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	3а 2025 г.	480 879	(242 675)	6 071	-	-	(13 672)	-	-	-	-	-	486 950	(256 347)	
	3а 2024 г.	477 583	(229 275)	3 296	-	-	(13 400)	-	-	-	-	-	480 879	(242 675)	
в том числе: Здания	3а 2025 г.	404 639	(168 443)	6 071	-	-	(13 659)	-	-	-	-	-	410 710	(182 102)	
	3а 2024 г.	401 343	(155 055)	3 296	-	-	(13 388)	-	-	-	-	-	404 639	(168 443)	
Машины и оборудование (кроме офисного)	3а 2025 г.	9 949	(9 471)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 949	(9 471)	
	3а 2024 г.	9 949	(9 471)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 949	(9 471)	
Офисное оборудование	3а 2025 г.	3 359	(3 359)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 359	(3 359)	
	3а 2024 г.	3 359	(3 359)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 359	(3 359)	
Земельные участки	3а 2025 г.	1 465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 465	-	
	3а 2024 г.	1 465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 465	-	
Другие виды основных средств	3а 2025 г.	61 467	(61 402)	-	-	-	(12)	-	-	-	-	-	61 467	(61 414)	
	3а 2024 г.	61 467	(61 389)	-	-	-	(12)	-	-	-	-	-	61 467	(61 402)	
Инвестиционная недвижимость - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

4.2. Наличие и движение прав пользования активами

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило (с учетом пересмотра фактической стоимости)	списано (с учетом пересмотра фактической стоимости)		амортизация	обесценение	переоценка		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
					фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			фактическая (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация		
Права пользования активами - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые основные средства - всего	228 641	236 242	246 346
в том числе:			
Здания	228 608	236 197	246 288
Другие виды основных средств	33	45	58
Неамортизируемые основные средства - всего	1 963	1 963	1 963
в том числе:			
используемые для реализации законодательства Российской Федерации о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы			
основные средства, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются			
Машины и оборудование (кроме офисного)	478	478	478
Земельные участки	1 465	1 465	1 465
Другие виды основных средств	20	20	20
инвестиционная недвижимость, оцениваемая по переоцененной стоимости			

4.4. Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Основные средства, пригодные для использования, но не используемые, (когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации) - всего	-	-	-
Основные средства, предоставленные за плату во временное пользование - всего	-	-	-

Основные средства, в отношении использования которых имеются ограничения имущественных прав организации, - всего	-	-	-
--	---	---	---

4.5. Капитальные вложения в основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости)

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве основных средств	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение основных средств - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание основных средств - всего	3а 2025 г.	-	-	6 071	-	-	(6 071)	-	-
	3а 2024 г.	-	-	3 296	-	-	(3 296)	-	-
в том числе: Модернизация Административное здание БЦ САММИТ (ремонтно-отделочные работы помещений)	3а 2025 г.	-	-	1 717	-	-	(1 717)	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Модернизация Административное здание БЦ САММИТ (проценты по кредитам)	3а 2025 г.	-	-	33	-	-	(33)	-	-
	3а 2024 г.	-	-	418	-	-	(418)	-	-
Модернизация Административное здание БЦ САММИТ (ремонт кровли)	3а 2025 г.	-	-	4 320	-	-	(4 320)	-	-
	3а 2024 г.	-	-	2 737	-	-	(2 737)	-	-
Модернизация Административное здание БЦ САММИТ (изготовление и монтаж ворот подъемные)	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	142	-	-	(142)	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление основных средств - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

4.6. Капитальные вложения в инвестиционную недвижимость

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве инвестиционной недвижимости	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение инвестиционной недвижимости - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание инвестиционной недвижимости - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление инвестиционной недвижимости - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

5. Финансовые вложения

5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	-	-	117	-	-	-	-	-	117	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Предоставленные займы	За 2025 г.	-	-	117	-	-	-	-	-	117	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	-	-	117	-	-	-	-	-	117	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-

6. Запасы

6.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	списано		резерв под обесценение	изменения видов запасов		фактическая себестоимость	резерв под обесценение
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение		фактическая себестоимость	резерв под обесценение		
Запасы - всего	3а 2025 г.	11 711	-	25 728	(25 173)	-	-	X	X	12 266	-
	3а 2024 г.	10 896	-	26 340	(25 525)	-	-	X	X	11 711	-
в том числе: Сырье и материалы	3а 2025 г.	2 435	-	4 390	(2 374)	-	-	(1 461)	-	2 990	-
	3а 2024 г.	1 620	-	5 743	(1 698)	-	-	(3 230)	-	2 435	-
Товары	3а 2025 г.	9 276	-	-	-	-	-	-	-	9 276	-
	3а 2024 г.	9 276	-	-	-	-	-	-	-	9 276	-
Незавершенное производство	3а 2025 г.	-	-	21 338	(22 798)	-	-	1 461	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	20 597	(23 827)	-	-	3 230	-	-	-

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Запасы, находящиеся в пути, - всего	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-

7. Дебиторская задолженность

7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)						На конец периода	
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	поступило		списано			переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
				в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	восстановление резерва			
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	5 401	(149)	293	-	(1 160)	(432)	-	-	4 102	(149)
	За 2024 г.	4 211	(149)	1 721	-	(312)	(224)	-	-	5 401	(149)
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	1 763	-	202	-	(759)	(432)	-	-	774	-
	За 2024 г.	886	-	1 192	-	(135)	(178)	-	-	1 763	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	644	(149)	90	-	(190)	-	-	-	544	(149)
	За 2024 г.	625	(149)	225	-	(161)	(46)	-	-	644	(149)
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г.	1 437	-	-	-	-	-	-	-	1 437	-
	За 2024 г.	1 437	-	-	-	-	-	-	-	1 437	-
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	4	-	-	-	(4)	-	-	-	-	-
Расчеты по ЕНС	За 2025 г.	1 557	-	-	-	(211)	-	-	-	1 347	-
	За 2024 г.	1 253	-	304	-	-	-	-	-	1 557	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с подотчетными лицами	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	6	-	-	-	(11)	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	5 401	(149)	293	-	(1 160)	(432)	-	X	4 102	(149)
	За 2024 г.	4 211	(149)	1 721	-	(312)	(224)	-	X	5 401	(149)

7.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	-	-	-	-	-	-

8. Обязательства

8.1. Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период (за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)					На конец периода
			поступило		списано		переклассифицировано	
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы		
Долгосрочные обязательства - всего	3а 2025 г.	82 259	4 572	-	(8 339)	-	-	78 492
	3а 2024 г.	88 242	-	-	(5 984)	-	-	82 259
в том числе: Долгосрочные кредиты	3а 2025 г.	900	-	-	(900)	-	-	-
	3а 2024 г.	3 588	-	-	(2 688)	-	-	900
Долгосрочные займы	3а 2025 г.	81 359	4 572	-	(7 439)	-	-	78 492
	3а 2024 г.	84 654	-	-	(3 296)	-	-	81 359
Краткосрочные обязательства - всего	3а 2025 г.	68 039	7 818	-	(2 901)	-	-	72 957
	3а 2024 г.	59 387	10 662	1	(1 932)	(73)	-	68 039
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	875	499	-	(910)	-	-	465
	3а 2024 г.	232	919	1	(276)	-	-	875
Расчеты с покупателями и заказчиками	3а 2025 г.	3 149	1 615	-	(1 671)	-	-	3 093
	3а 2024 г.	2 720	2 118	-	(1 617)	(73)	-	3 149
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	3а 2025 г.	3 129	-	-	-	-	-	3 129
	3а 2024 г.	3 129	-	-	-	-	-	3 129
Проценты по займам и кредитам	3а 2025 г.	58 237	5 379	-	(24)	-	-	63 593
	3а 2024 г.	51 788	6 488	-	(39)	-	-	58 237
Расчеты по налогам и сборам	3а 2025 г.	658	-	-	(10)	-	-	649
	3а 2024 г.	598	61	-	-	-	-	658
Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	3а 2025 г.	1 015	-	-	(221)	-	-	794
	3а 2024 г.	589	426	-	-	-	-	1 015
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3а 2025 г.	53	20	-	(1)	-	-	72
	3а 2024 г.	48	5	-	-	-	-	53
Расчеты с персоналом по оплате труда	3а 2025 г.	65	-	-	(65)	-	-	-
	3а 2024 г.	59	6	-	-	-	-	65
Расчеты с подотчетными лицами	3а 2025 г.	858	304	-	-	-	-	1 162
	3а 2024 г.	224	640	-	-	-	-	858
Итого	3а 2025 г.	150 298	12 390	-	(11 240)	-	X	151 449
	3а 2024 г.	147 629	10 662	1	(7 916)	(73)	X	150 298

8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Всего	-	-	-

8.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	списано		
				погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	3а 2025 г.	80	-	-	-	80
	3а 2024 г.	80	-	-	-	80
в том числе:						
Резерв ежегодных отпусков	3а 2025 г.	80	-	-	-	80
	3а 2024 г.	80	-	-	-	80

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	1 549	3 328
Затраты на оплату труда	2 432	2 195
Отчисления на социальные нужды	870	645
Амортизация	13 672	13 400
Прочие затраты	11 908	10 426
Итого по элементам	30 430	29 993
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	30 430	29 993