



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

Бухгалтерская отчетность АО «АКОМС» (далее – Общество») сформирована Обществом исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

I. Сведения о хозяйственной деятельности

Общество создано 27.06.1996г.

Уставный капитал Общества составляет 120 000 000,00 (Сто двадцать миллионов) рублей

Предметом деятельности Общества в 2025г. являлось – финансовое обслуживание и предоставление денежных средств учреждениям, не вовлеченным в денежное посредничество. Среднесписочная численность работающих на отчетную дату – 2 человека. Общество является субъектом малого предпринимательства.

Исполнительный орган Общества – генеральный директор Конев Сергей Сергеевич

Общество применяет общий режим налогообложения

II. Особенности учетной политики

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденным приказом Минфина РФ от 29.07.98г. №34н, Положениями по бухгалтерскому учету, утвержденными приказами Минфина РФ, отраслевыми и другими нормативными актами.

Для обеспечения достоверных данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности Общество проводит инвентаризацию имущества и обязательств в порядке, предусмотренном Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина РФ от 13.06.1995г. №49.

Информация признается существенной, если ее пропуск или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей отчетности. Уровень существенности определен Обществом самостоятельно исходя из характера и величины показателей.

Стоимость основных средств погашается линейным способом. Нормы амортизации определяются исходя из срока полезного использования объектов основных средств. Общество не применяет повышающие и понижающие коэффициенты к стандартным нормам амортизации.

Активы стоимостью не более 40 000,00 рублей за единицу учитываются на балансовом счете 10. Приобретенные активы стоимостью не более 40 000,00 рублей за единицу относятся на затраты на производство (расходы на продажу) по мере отпуска их в производство или эксплуатацию.

Расходы будущих периодов в бухгалтерском балансе отражены в составе запасов по строке 1210.

Бухгалтерская отчетность Общества за 2025 год составлена в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и федеральными стандартами бухгалтерского учета (отраслевые стандарты к деятельности Общества не применяются), включая ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность».

III. Анализ финансовых результатов и причины убытка

АО "АКОМС" осуществляет деятельность, связанную с финансовым обслуживанием и предоставлением денежных средств учреждениям, не вовлеченным в денежное посредничество. Доходы Общества в 2025 году формировались по мере фактического взыскания присужденных сумм, в том числе процентов по займам и правам требования. В 2025 году основным источником дохода являлись проценты к получению в размере 3 732 тыс. руб.

3.1. Обоснование структуры расходов

Расходы, отраженные по строке "Себестоимость продаж" в сумме **3 754 тыс. руб.**, представляют собой не стоимость приобретенных активов (цессий), а совокупность текущих

операционных расходов, необходимых для обеспечения уставной деятельности Общества в течение всего 2025 года:

- **Оплата труда и страховые взносы (~983 тыс. руб.):** Расходы на содержание персонала (генеральный директор, бухгалтер, юристы), непосредственно участвующего в процессе взыскания и сопровождения дел.
- **Информационное обслуживание/содержание сайта/аудит (1 285 тыс. руб.):** Затраты на доступ к специализированным информационно-правовым базам, содержание сайта, аудит, судебным архивам и системам для отслеживания дел, что является критически важным для деятельности Общества.
- **Материальные расходы и содержание имущества (~679 тыс. руб.):** Расходы на содержание служебного автомобиля (ремонт, ГСМ), канцелярские товары, связь, необходимые для работы сотрудников и участия в судебных заседаниях.
- **Налоги и сборы (~299 тыс. руб.):** Транспортный налог, налог на имущество и прочие обязательные платежи в бюджет, не зависящие от наличия прибыли.
- **Прочие административные расходы (~508 тыс. руб.):** Аренда помещения, хранение реестра акционеров, электронная отчетность.

Все понесенные расходы документально подтверждены, экономически обоснованы и связаны с деятельностью, направленной на получение дохода.

3.2. Причина формирования чистого убытка

По итогам 2025 года Обществом получен незначительный убыток от продаж (убыток до налогообложения) в размере 26 тыс. руб. Данный факт объясняется равномерным несением расходов в течение года и неравномерным (эпизодическим) поступлением доходов от взыскания задолженностей, что является особенностью судебно-претензионной работы.

Ключевое влияние на формирование итогового чистого убытка в размере **714 тыс. руб.** оказал разовый фактор – отражение в учете результата инвентаризации расчетов с бюджетом по налогу на прибыль (строка 2410 отчета) в сумме **688 тыс. руб.** В ходе инвентаризации было выявлено и урегулировано расхождение в сальдо Единого налогового счета. Данная сумма представляет собой техническую корректировку (уточнение обязательств), не связанную с формированием налогооблагаемой прибыли отчетного года.

3.3. Вывод

Без учета единовременной корректировки расчетов с бюджетом (688 тыс. руб.) финансовый результат Общества за 2025 год был бы положительным (прибыль составила бы порядка 25 тыс. руб.).

3.4. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших в период с 1 января 2026 года по дату подписания отчетности, которые могли бы оказать влияние на оценку финансового положения Общества, не выявлено.

Таким образом, убыток отчетного года **носит технический характер**, не связан с неэффективностью основной деятельности или необоснованностью расходов. Он вызван, во-первых, равномерным характером текущих затрат при неравномерном поступлении доходов (что характерно для судебно-претензионной работы), и во-вторых, единовременной корректировкой расчетов с бюджетом. Общество сохраняет платежеспособность, осуществляет текущую деятельность и способность генерировать прибыль.

Генеральный директор

С.С.Конев