

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»
ЗА 2025 ГОД**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - бухгалтерская отчетность) Непубличное Акционерное Общество «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ» (далее - «Общество») за 2025 год, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, действующими в Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. рублей. Отрицательные показатели, а также величины, которые участвуют в расчетах со знаком «минус», показываются в круглых скобках.

Непубличное Акционерное Общество «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ» зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве за № 119774672294211 декабря 2019г., что подтверждается Листом записи Единого государственного реестра юридических лиц от 11.12.2019г.

Организационно-правовая форма согласно Классификатору организационно-правовых форм хозяйствующих субъектов (ОКОПФ) – Непубличные акционерные общества, код ОКОПФ 12267.

Форма собственности – Частная собственность, код собственности - 16 по Классификатору форм собственности (ОКФС).

Место нахождения (юридический, фактический и почтовый адрес) Непубличное Акционерное Общество «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ»- 119285, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Раменки, ул Минская, д. 2Г, к. 1.

Основным видом деятельности Непубличное Акционерное Общество «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ» является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) согласно коду ОКВЭД 64.91., специализация- автолизинг, лизинг спецтехники и оборудования юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям.

Численность работающих в Непубличное Акционерное Общество «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ» на конец отчетного периода составила 27 человек, на конец 2024 года составляла 37 человек.

По состоянию на 31.12.2025 г. и на 31.12.2024г. размер уставного капитала Общества составлял 250 100 тыс.рублей.

В период с 11.12.2019 до 07.11.2024 г. исполнительный орган – генеральный директор Кондрашкин Роман Норматович.

30.10.2024 единственным акционером НЕПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ» принято решение о передаче полномочий единоличного исполнительного органа общества коммерческой организации - Непубличному акционерному обществу "Управляющая компания "Финансовые Системы" (НАО "УК "Финансовые Системы"), ОГРН 1247700491455, ИНН 9729380942.

Дата внесения сведений в ЕГРЮЛ – 07 ноября 2024г.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При ведении бухгалтерского учета Непубличного Акционерного Общества «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ» руководствовались Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н, другими положениями по бухгалтерскому учету.

2.1. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Учет нематериальных активов (далее - НМА) ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета "Нематериальные активы" ФСБУ 14/2022, утвержденным Приказом Минфина России от 30.05.2022 № 86н.

Учет капитальных вложений в НМА ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета "Капитальные вложения" ФСБУ 26/2020, утвержденным Приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н.

Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 14/2022, относится к объектам НМА, если его стоимость больше 100 000 руб.

Если его стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а капитальные вложения на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они завершены.

Затраты на приобретение (создание) краткосрочных прав - активов, обладающих всеми признаками НМА, за исключением того, что предполагаемый срок их использования не превышает 12 месяцев (включая незаконченные разработки таких активов), отражаются в бухгалтерском учете на счете 97 "Расходы будущих периодов". Такие затраты списываются на расходы (включаются в стоимость активов, для создания которых они используются) пропорционально количеству календарных дней использования таких прав.

Для целей бухгалтерского учета НМА классифицируются по видам:

- программы для электронных вычислительных машин;
- лицензии и разрешения;
- другие виды НМА (товарные знаки, сайт).

Все объекты НМА после признания оцениваются по первоначальной стоимости.

НМА с неопределенным сроком полезного использования или НМА, который еще не готов к использованию (капитальные вложения), тестируется на обесценение независимо от наличия признаков обесценения. Тестирование проводится ежегодно путем сравнения его балансовой стоимости с возмещаемой суммой в срок с 20 по 31 декабря отчетного года.

Срок полезного использования объектов НМА устанавливается исходя из периода времени, в течение которого Общество ожидает получать экономическую выгоду от их использования.

Амортизация НМА начинает начисляться с первого числа месяца, следующего за месяцем признания в учете объекта НМА, и прекращает начисляться с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания.

Изменение продолжительности периода, в течение которого Общество предполагает использовать актив, признается существенным, если разница между текущим сроком полезного использования и предполагаемым составляет не менее 20 % от величины текущего срока. Срок полезного использования таких объектов НМА подлежит уточнению.

При принятии к бухгалтерскому учету НМА с определенным сроком полезного использования Общество выбирает способ начисления амортизации, исходя из расчета ожидаемого поступления будущих экономических выгод от его использования, принимая во внимание следующее: амортизируются линейным способом.

Общество отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы" и ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения" (применительно к капвложениям в НМА) ретроспективно.

2.2. Основные средства и незавершенное строительство

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.

Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам ОС, если его стоимость больше 20 000 тыс. руб.

Если его стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены.

Для обеспечения контроля за сохранностью активов со сроком использования более 12 месяцев, не отнесенных в состав ОС, стоимость таких активов принимается на забалансовый учет, счет МЦ.04.

Самостоятельными инвентарными объектами ОС признаются существенные по величине затраты на проведение ремонта, техосмотра, техобслуживания ОС с частотой более 12 месяцев или более обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев. Величина затрат признается существенной, если она превышает 50% процентов первоначальной стоимости основного средства.

Неотделимые улучшения в арендованные объекты ОС, произведенные после принятия к учету соответствующего права пользования активом, увеличивают фактическую стоимость этого права пользования по аналогии с учетом реконструкции, модернизации ОС.

Срок полезного использования объектов ОС определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды.

Ожидаемый период эксплуатации объекта с учетом производительности или мощности определяется на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1.

При этом в отношении объектов ОС, эксплуатировавшихся предыдущими собственниками, учитывается срок их фактического использования на дату принятия к учету.

В качестве инвентарного объекта учитывается объект ОС со всеми его приспособлениями и принадлежностями. При наличии у одного объекта нескольких частей, стоимость и сроки полезного использования которых существенно отличаются от стоимости и срока полезного использования объекта в целом, каждая такая часть признается самостоятельным инвентарным объектом. Стоимость и срок

полезного использования части считаются существенно отличающимися, если разница составляет более 50 % соответственно от стоимости и срока полезного использования объекта в целом.

В учете выделяются следующие группы однородных объектов ОС:

- транспортные средства – от 3 до 5 лет;
- офисное оборудование – от 2 до 3 лет
- машины и оборудование кроме офисного – от 3 до 5 лет;
- другие виды основных средств - от 3 до 5 лет.

Переоценка ОС

Все объекты ОС после признания учитываются по первоначальной стоимости, переоценка не производится.

Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта ОС в бухгалтерском учете и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания с учета.

По всем объектам ОС, за исключением ОС, которые не подлежат амортизации, амортизация начисляется линейным способом.

Объекты ОС, выведенные из эксплуатации, по которым принято решение о ликвидации (демонтаже), списываются с бухгалтерского учета. Остаточная стоимость таких ОС относится на прочие расходы организации.

Общество отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения" перспективно (без изменения ранее сформированных данных бухгалтерского учета).

В бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый отчетный период применения ФСБУ 6/2020 Общество не пересчитывает сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному. При этом проводится единовременная корректировка балансовой стоимости ОС на начало отчетного периода в соответствии с переходными положениями ФСБУ 6/2020 "Основные средства".

Доходные вложения в материальные ценности. Учет лизингового имущества.

1. Учет лизингового имущества и операций по лизингу.

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

Приобретенные для передачи в лизинг объекты приходятся Обществом на счет 08, где собираются все дополнительные затраты, связанные с приведением предмета лизинга в состояние, соответствующее условиям договора лизинга.

Готовый к передаче в лизинг предмет в сформированной с учетом дополнительных затрат первоначальной стоимости переводится со счета 08 на счет 03.01. «Материальные ценности в организации».

В дату подписания акта приема-передачи лизингополучателем объект переводится на счет 03.02 «Материальные ценности, предоставленные во временное владение и пользование».

Далее в соответствии с требованиями ФСБУ 25/2018 (применяется Обществом с 01.01.2022г.), признается Чистая инвестиция в лизинг (ЧИЛ) в качестве актива на дату предоставления предмета лизинга в размере ее чистой стоимости.

В целях определения ЧИЛ справедливой стоимостью предмета лизинга признается цена его приобретения у поставщика для лизингополучателя, а также, дополнительные расходы лизингодателя, связанные с приобретением и суммы страхования КАСКО, включенные в график платежей лизингополучателя.

Чистая стоимость инвестиции в лизинг определяется путем дисконтирования ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в лизинг на дату предоставления предмета лизинг равна сумме справедливой стоимости предмета лизинга и понесенных арендодателем затрат в связи с договором лизинга.

Валовая стоимость инвестиции в лизинг определяется как сумма номинальных величин причитающихся арендодателю будущих арендных платежей по договору лизинга.

Предварительные платежи (первоначальные авансы) по договору лизинга, полученные до даты предоставления предмета аренды лизингополучателю, учитываются как авансы полученные и на дату передачи предмета лизинга уменьшают сумму ЧИЛ.

В течение срока лизинга ЧИЛ увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически полученных лизинговых платежей.

При досрочном получении текущих платежей порядок начисления процентов не меняется, если договором не предусмотрено соответствующее изменение графика платежей.

Доходы от лизинга признаются равномерно в течение срока действия договора лизинга.

С вступлением в силу ФСБУ 25/2018, с 01.01.2022 в бухгалтерском учете Общества не применяется понятие ДВМЦ для имущества, переданного в лизинг.

В дату передачи в лизинг стоимость такого имущества списывается со счета 03, включается в состав ЧИЛ и учитывается на бухгалтерском счете 76. ЧИ.

Краткосрочные ЧИЛ отражаются в отчетности в составе строки «Дебиторская задолженность», долгосрочные ЧИЛ отражаются в отчетности по строке «Внеоборотные активы».

Начисленные проценты по договорам лизинга учитываются на бухгалтерском счете 76.ПР.

В случае изменения условий договора лизинга, подписывается дополнительное соглашение на изменение графика платежей и Общество пересматривает чистую стоимость инвестиции в лизинг (ЧИЛ).

В случае изменения условий договора лизинга, подписывается дополнительное соглашение на изменение графика платежей и Общество пересматривает либо чистую стоимость инвестиции в лизинг (ЧИЛ), либо процентную ставку по договору лизинга в зависимости от порога существенности изменения графика.

Устанавливается порог существенности изменения графика – 10%.

В случае незначительного изменения графика, и в случае частично-досрочного выкупа (выбытие одного предмета лизинга из множества в договоре) сумма корректировки (модификация) чистой стоимости инвестиции в лизинг признается как доходы/расходы от изменений условий договора за текущий период.

В случае существенного изменения суммы графика (свыше 10%), меняется ставка дисконтирования по договору.

В случае расторжения договора лизинга и возврата предмета лизинга от Лизингополучателя в Общество, возвращенное/изъятые из лизинга имущество квалифицируется как активы на продажу, стоимость объекта в размере суммы остатка ЧИЛ переносится со счета 76.ЧИ на счет 41 «Товары».

В случае, когда договор лизинга расторгнут, но по каким-либо объективным причинам предмет лизинга не изъят у клиента, остаточная сумма ЧИЛ по расторгнутому договору лизинга, учитывается на счете 76.05. до даты акта об изъятии.

Аренда имущества

Общество признает предмет аренды на дату получения предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Право пользования активом отражается на субсчете "Права пользования активами" к счету 01 "Основные средства".

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

В целях определения приведенной стоимости будущих арендных платежей в общем случае справедливой стоимостью предмета лизинга признается цена его приобретения лизингодателем у поставщика.

В качестве упрощения практического характера неарендные компоненты договора аренды отдельно не выделяются.

2.3. Запасы

Учет запасов (далее - материалы) ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденным Приказом Минфина России от 15.11.2019 № 180н.

Общество не применяет ФСБУ 5/2019 "Запасы" в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты, подлежащие включению в стоимость таких запасов, учитываются в расходах периода, в котором они понесены.

В отношении материалов, не предназначенных для управленческих нужд, в организации применяются учетные цены. В качестве учетной цены принимается договорная цена, по которой приобретены материалы. Другие расходы, входящие в фактическую себестоимость материалов, учитываются отдельно в составе транспортно-заготовительных расходов (ТЗР).

Затраты на приобретение материалов отражаются непосредственно на счете 10 "Материалы". Счета 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" и 16 "Отклонение в стоимости материальных ценностей" не используются.

ТЗР учитываются на отдельном субсчете "Транспортно-заготовительные расходы" к счету 10.

Понесенные организацией ТЗР учитываются по видам материалов.

ТЗР, понесенные в связи с приобретением материалов, которые относятся к разным видам, распределяются пропорционально стоимости приобретения этих материалов.

Единицей бухгалтерского учета материалов является номенклатурный номер.

Списание ТЗР по отдельным видам или группам материалов производится ежемесячно пропорционально учетной стоимости списанных материалов. Удельный вес ТЗР к учетной стоимости материалов определяется как отношение суммы остатка ТЗР на начало месяца и текущих ТЗР за месяц к сумме остатка материалов на начало месяца и материалов, поступивших в течение месяца, по учетной стоимости.

При отпуске материалов в производство и ином выбытии их оценка производится организацией по себестоимости каждой единицы.

Для обеспечения контроля за сохранностью инструментов, инвентаря, спецодежды, спецоснастки, тары и т.д. стоимость таких материалов после их передачи в производство (эксплуатацию) принимается на забалансовый учет.

Материалы, предназначенные для создания внеоборотных активов, к запасам не относятся. При этом они учитываются в составе первоначальной стоимости внеоборотного актива. Положения данного раздела учетной политики на такие активы не распространяются.

2.4. Учет расходов

Учет доходов и расходов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н, Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н.

В составе управленческих (общехозяйственных) расходов учитываются расходы для нужд управления, не связанные непосредственно с производственным процессом, а именно:

- заработная плата управленческого персонала и начисленные на нее страховые взносы;
- арендная плата за помещения общехозяйственного назначения;
- канцелярские и хозяйственные товары;
- стоимость информационных, аудиторских, консультационных и аналогичных услуг;
- услуги телефонной связи, интернет, IT сопровождение
- амортизация основных средств управленческого и общехозяйственного назначения и расходы на их ремонт;
- неспециализированное программное обеспечение, офисная оргтехника и мебель;
- почтовые, курьерские услуги
- другие аналогичные по назначению управленческие расходы.

Управленческие расходы, накопленные на счете 26 "Общехозяйственные расходы", на конец каждого отчетного периода списываются в себестоимость продаж (относятся в дебет счета 90 "Продажи", субсчет 90.08. "Управленческие расходы").

Расходы по обычным видам деятельности учитываются обособленно по виду деятельности «Лизинг»

В составе себестоимости (прямых расходов) при осуществлении основной деятельности по оказанию услуг финансовой аренды (лизинга) отражаются следующие расходы:

- расходы на оплату труда работников, непосредственно участвующих в оказании таких услуг, и начисленные на эту оплату страховые взносы;
- расходы на приобретение материалов, используемых при оказании таких услуг;
- расходы на специализированное лизинговое программное обеспечение;
- расходы на оплату работ (услуг) сторонних организаций, непосредственно используемых в оказании лизинговых услуг;
- страхование предметов лизинга, в части страховых полисов, не включенных в график клиента и состав чистой инвестиции в лизинг (ЧИЛ)
- иные расходы, непосредственно напрямую направленные на обеспечение основного вида деятельности организации;

Прямые расходы, накопленные на счете 20.01 "Основное производство", на конец каждого отчетного периода списываются в себестоимость продаж (относятся в дебет счета 90 "Продажи", субсчет 90.02 "Себестоимость продаж").

Расходами являются так же результаты пересчета ЧИЛ при несущественных модификациях графиков лизинговых платежей при подписании соответствующих Доп соглашений по договорам лизинга на изменение графика платежей- в случае уменьшения ЧИЛ. Моментом признания такого расхода является дата модификации графика платежей. Расходы от модификации по договорам лизинга учитываются на счете 90.02 (Себестоимость).

Прочие расходы учитываются на счете 91.02 «Прочие расходы». В составе прочих расходов учитываются:

- проценты по займам и кредитам к уплате
- расходы на услуги банков
- штрафы, пени к уплате
- оценочные обязательства и резервы
- курсовые разницы
- суммы потерь по страховым случаям
- расходы на выбытие имущества
- иные расходы, не относящиеся к управленческим и к прямым расходам по основному виду деятельности.

Расходы будущих периодов.

Затраты, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными

нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида

Затраты на лицензии и разработку ПО, не соответствующие условиям признания НМА, признаются расходами будущих периодов и списываются путем их обоснованного распределения между отчетными периодами.

Обществом утвержден порядок списания таких активов: ежемесячно в течение 5 лет начиная с даты ввода в эксплуатацию, что соответствует ожидаемой продолжительности использования данных активов.

Расходы будущих периодов, имеющие долгосрочный характер списания, включаются в бухгалтерском балансе в состав строки «Прочие внеоборотные активы».

Расходы будущих периодов со сроком списания 12 месяцев и менее, представляются в бухгалтерском балансе как краткосрочные и включаются в состав строки «Прочие оборотные активы».

2.5. Финансовые вложения

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах).

Корректировка стоимости финансовых вложений, по которым возможно определить текущую рыночную стоимость, производится ежемесячно.

Проверка на обесценение финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которых не определяется, проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года, а также на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности при наличии признаков обесценения.

При выбытии ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

2.6. Займы и кредиты. Расходы по займам и кредитам

Учет расходов по обязательствам в виде полученных займов и кредитов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008, утвержденным Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н.

Вся сумма начисленных в отчетном периоде процентов признается прочими расходами организации, за исключением той части, которая включается в стоимость инвестиционного актива в соответствии с правилами ПБУ 15/2008. Проценты начисленные по полученным целевым траншам банковских кредитов относятся в счет учета чистой инвестиции в лизинг (ЧИЛ) в случае, когда период между датой получения транша под лизинговую сделку и датой начала лизинга (акт передачи имущества в лизинг) составляет 30 и более календарных дней.

Дополнительные расходы по займам (кредитам) - такие, как существенные суммы комиссий, включаются в состав прочих расходов равномерно в течение срока действия договора займа (кредитного договора).

Учет облигационных займов ведется обособленно.

2.7. Выручка, прочие доходы

Доходы по обычным видам деятельности отражаются в учете на счете 90.01. по основному виду деятельности «Лизинг»

Виды доходов от основной деятельности:

- Доходы от лизинговых услуг:

Доходами от оказанных услуг лизинга являются начисленные проценты по договорам лизинга. Процентный доход признается в течение всего срока договора лизинга дважды в месяц: на дату платежа по графику лизинговых платежей лизингополучателя и на дату конца месяца.

Доходами являются так же результаты пересчета ЧИЛ при несущественных модификациях графиков лизинговых платежей при подписании соответствующих Доп соглашений по договорам лизинга на изменение графика платежей- в случае увеличения ЧИЛ. Моментом признания такого дохода является дата модификации графика платежей.

- Доходы от выкупа лизингового имущества.

Доходы от выкупа лизингового имущества признаются в момент перехода права собственности, который оформляется актом передачи имущества покупателю.

Прочие доходы организации учитываются на счете 91.01 «Прочие доходы» в составе статей:

- доходы от выбытия имущества (основные средства, товары, материалы)
- доходы от предоставления дополнительных работ и услуг, связанных с движением предметов лизинга
- проценты по займам, депозитам к получению
- штрафы, пени к получению
- страховые возмещения по страховым случаям
- кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности
- иные доходы, не относящиеся к доходам от обычных видов деятельности.

2.8. Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

Учет денежных средств и денежных эквивалентов и отражение их в составе бухгалтерской отчетности ведется Обществом с учетом норм Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утвержденного Приказом Минфина России от 02.02.2011 N 11н.

В целях составления Отчета о движении денежных средств Общество относит к денежным эквивалентам краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости, в частности - открытые в кредитных Обществах депозиты, выдаваемые по требованию, и/или со сроком погашения три месяца и менее.

Денежные потоки отражаются в Отчете о движении денежных средств свернуто в случае, когда они характеризуют не столько деятельность общества, сколько деятельность его контрагентов, и/или когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации, а также возмещения налогов из нее.

К денежным потокам Общества не относятся и, соответственно, в Отчете о движении денежных средств не показываются:

- движение денежных средств внутри Общества: перечисление денег с одного банковского счета Общества на другой

- валютно-обменные операции (кроме потерь или выгод из-за отличия курса обмена от официального курса валюты)

- перечисление денежных средств в оплату приобретаемых денежных эквивалентов либо получение денежных средств за проданные (погашенные) денежные эквиваленты (кроме сумм полученных процентов)

Учет денежных средств и их эквивалентов, выраженных в иностранной валюте

Ведется Обществом с учетом положений Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утвержденного Приказом Минфина России от 27.11.2006 N 154н.

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода отражаются в Отчете о движении денежных средств в рублях в сумме, которая определяется по курсу, установленному Банком России на соответствующие отчетные даты. Денежные потоки в иностранной валюте пересчитываются в рубли по курсу этой валюты к рублю, установленному Банком России на дату осуществления или поступления платежа.

Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков Общества и остатков денежных средств в иностранной валюте по курсам на разные даты отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков Общества как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность.

2.8. Отложенные налоги

Учет расчетов по налогу на прибыль ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" ПБУ 18/02, утвержденным Приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н . в редакции Приказа Минфина России от 20.11.2018 № 236н и Рекомендации № Р-102/2019-КпР «Порядок учета налога на прибыль» (утв. Фондом «НРБУ «БМЦ» 26.04.2019)

Информация о постоянных и временных разницах формируется в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов непосредственно по тем счетам бухгалтерского учета, в оценке которых они возникли.

ПБУ 18/02 применяется балансовым методом без отражения в учете ВР и ПР, по видам активов, обязательств и объектам учета, соответствующим балансовым статьям (Основные средства, Дебиторская и Кредиторская задолженность, т.д.).

Для расчета ОНА и ОНО используются только данные бухгалтерского и налогового учета, без выделения в учете ПР и ВР.

Текущий налог на прибыль определяется на основе налоговой декларации по налогу на прибыль организаций (строка 180 листа 02).

Суммы текущего налога на прибыль и отложенного налога на прибыль отражаются на отдельных субсчетах счета 99 «Прибыли и убытки» (п.п. 3-4 Рекомендации № Р-102/2019-КпР «Порядок учета налога на прибыль» (утв. Фондом «НРБУ «БМЦ» 26.04.2019):

99.02.Т «Текущий налог на прибыль»;

99.02.О «Отложенный налог на прибыль».

Счета 99.02.Т и 99.02.О соответствуют показателям, раскрывающим величину налога на прибыль в отчете о финансовых результатах в редакции Приказа № 61н:

«Текущий налог на прибыль» - строка (2411);

«Отложенный налог на прибыль» - строка (2412).

Отложенный налог на отчетную дату рассчитывается как произведение сальдо временных разниц по виду актива (обязательства) и текущей ставки налога. При этом проводки формируются исходя из сравнения отложенного налога, рассчитанного на отчетную дату, и отложенного налога, рассчитанного на начало года.

Суммы ОНА отражаются по дебету (кредиту) счета 99.02.О в корреспонденции с кредитом (дебетом) счета 09 «Отложенные налоговые активы». Суммы ОНО отражаются по дебету (кредиту) счета 99.02.О в корреспонденции с кредитом (дебетом) счета 77 «Отложенные налоговые обязательства».

ОНА и ОНО отражаются в бухгалтерской отчетности развернуто.

2.9. Информация о связанных сторонах

Информация о связанных сторонах раскрывается Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» ПБУ 11/2008, утвержденным приказом Минфина РФ от 29.04.08 № 48н.

Бенефициарным владельцем Общества является Николаев С.Н.

На конец отчетного периода и на конец 2023г. Николаев С.Н. владеет 100% акций Общества.

На конец 2022 г. Николаев С.Н. владел 80% акций Общества, Кондрашкин Р.Н. – 20 % акций Общества 20.04.2023г. Кондрашкин Р.Н. вышел из состава участников Общества.

С 07.11.2023 Исполнительный орган – Непубличное акционерное общество «Управляющая компания «Финансовые системы».

Для целей настоящей бухгалтерской отчетности были выделены следующие связанные стороны:

ФИО/Наименование Стороны	основание	дата возникновения основания	доля в капитале
Николаев Сергей Николаевич	Учредитель	14.12.2021	100%
Кондрашкин Роман Норматович	Генеральный директор	11.12.2019	0
ООО "Азур Технолоджи"	Прочая связанная сторона.	14.08.2023	0

ООО "Финансовые решения"	Прочая связанная сторона.	25.08.2023	0
НАО «Управляющая компания «Финансовые системы»	Исполнительный орган	07.11.2024	0

Генеральный директор
Непубличного Акционерного Общества
«Управляющая компания «Финансовые Системы»
(Договор управления от 30.10.2024г.)

Р.Н. Кондрашкин

«24» марта 2026 года