

**Пояснения к годовой бухгалтерской отчетности
АО «Социальная карта» за 2020 год**

1. Сведения об организации

- 1.1. Полное наименование общества – Акционерное общество «Социальная карта»
- 1.2. Сокращенное наименование общества – АО «Социальная карта»
- 1.3. Место нахождения Общества: 420124, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Меридианная, д.4, офис 1
- 1.4. Общество зарегистрировано Межрайонной инспекцией ФНС № 18 по Республике Татарстан 13 января 2010 года ОГРН 1101690000940, ИНН 1657090404
- 1.5. Сведения о постановке Общества на налоговый учет: свидетельство серии 16 № 005743446 от 13.01.2010г.
- 1.6. Среднесписочная численность работников Общества:

Период	ССЧ
2018 год	14,4
2019 год	14,3
2020 год	11,6

1.7. Данные о наличии обособленных подразделений, в том числе филиалов и представительств – общество обособленных подразделений, филиалов и представительств не имеет.

1.8. Информация о составе (участников) акционеров и их доля в уставном капитале представлена в таблице:

№ п/п	Наименование акционера/участника	Доля в уставном капитале, %
1	Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (ПАО)	100

- 1.9. Уставный капитал оплачен в размере 65 700 тыс. руб., что составляет 100%.
Уставный капитал общества при создании: 100 тыс. руб.
Дополнительный выпуск (2-ой выпуск): 64 700 тыс. руб.

Информация о выпусках ценных бумаг:

Вид ценных бумаг – Обыкновенные именные бездокументарные акции

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

№ выпуска	Дата регистрации выпуска	Гос. номер	Номинал руб.	Кол-во, шт.	Регистрация
1	13.05.2010	1-01-57252-D	1	1 000 000	Приказ РО ФСФР России в ВКР №11-10-294/пз от 13.05.2010. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован 13.05.2010.
2	30.08.2013	1-01-57252-D-001D	1	64 700 000	Приказ РО ФСФР России в ВКР №11-13-491/пз от 30.08.2013. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован 03.07.2014.

Уставом Общества предусмотрено формирование резервного Фонда в размере 5% от уставного капитала путем ежегодных отчислений не менее 5% от чистой прибыли. По состоянию на 31.12.2020 размер резервного капитала составляет 1 465 тыс. руб. Отчисления и использование средств резервного капитала в отчетном периоде не производилось.

1.10. Информация о дочерних и зависимых обществах – общество имеет дочернюю компанию ООО "Фермер XXI век" с долей 99%.

1.11. Совет директоров общества избран решением единственного акционера общества от 20 августа 2020 г. в следующем составе:

- Шарапов Айрат Маратович
- Марин Михаил Юрьевич
- Нуриев Ильдар Ильгизович
- Соколов Юрий Анатольевич
- Ощепков Андрей Александрович

1.12. Единоличным исполнительным органом общества согласно п. 8.1 Устава АО «Социальная карта», утвержденного Внеочередным Решением единственного акционера АО «Социальная карта» от 28.08.2018г., является генеральный директор. Согласно п. 10.1 Устава общества срок полномочий генерального директора определяется заключаемым с ним договором (контрактом).

Советом директоров общества (протокол заседания №05/19 от 29.11.2019) на должность генерального директора АО «Социальная карта» назначен Бунятян Альберт Александрович с 30.11.2019 по 29.11.2020.

Заседанием Совета директоров от 20.11.2020 (протокол № 7/20 от 20.11.2020) полномочия Бунятяна Альберта Александровича в должности Генерального директора общества продлены с 30.11.2020 по 29.11.2021.

1.13. Перечень фактически осуществляемых видов деятельности с указанием обычных видов деятельности:

1) Основной вид деятельности – Производство приборов и аппаратуры для автоматического регулирования или управления (код по ОКВЭД 26.51.7);

2) Дополнительный вид экономической деятельности – Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий, прочая (код по ОКВЭД 62.09);

3) Дополнительный вид экономической деятельности – производство компьютеров и периферийного оборудования (код по ОКВЭД 26.20).

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

1.14. Информация о инвентаризации имущества:

№ п/п	Объект учета	Дата, на которую проведена инвентаризация	Примечание
1	Основные средства, в т.ч.:	31.12.2020	Расхождения отсутствуют
	- собственные		
	- арендованные		
2	Доходные вложения в материальные ценности, в т.ч.:		Расхождения отсутствуют
	- в организации	31.12.2020	
	- предоставлено во временное владение	31.12.2020	
3	Нематериальные активы	31.12.2020	Расхождения отсутствуют
4	Материально-производственные запасы	31.12.2020	Расхождения отсутствуют
5	Денежные средства на расчетных, валютных и депозитных счетах	31.12.2020	Расхождения отсутствуют
6	Расчеты по выданным векселям	31.12.2020	Расхождения отсутствуют
7	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	31.12.2020	Расхождения отсутствуют
8	Расчеты с покупателями и заказчиками	31.12.2020	Расхождения отсутствуют
9	Расчеты с бюджетом	31.12.2020	Расхождения отсутствуют
10	Расчеты с внебюджетными фондами	31.12.2020	Расхождения отсутствуют

1.15. Организация бухгалтерского учета в Обществе:

Бухгалтерский учёт Общества в соответствии с договором № Б-009 от 25.04.2020 ведётся специализированной организацией, оказывающей услуги по ведению бухгалтерского учёта - ООО «АК БАРС ГАРАНТ».

Функции главного бухгалтера общества по доверенности АО «Социальная карта» б/н от 10.09.2020 выполняет уполномоченный сотрудник ООО «АК БАРС ГАРАНТ» - Латыпова Диляра Тахировна.

Ответственность за формирование учётной политики, ведение бухгалтерского учёта, своевременное представление бухгалтерской отчётности несёт руководитель специализированной организации. За предоставление своевременной и достоверной первичной документации, на основании которой формируется бухгалтерская отчётность, ответственность несёт руководитель АО «Социальная карта».

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

1.16. Сведения об аудиторе:

Годовым решением единственного акционера общества от 28.08.2020г. аудитором общества на 2020 год утверждено ООО «Аудиторско-консалтинговая фирма «АУДЭКС».

С 22 сентября 2014 года на основании Свидетельства о государственной регистрации юридического лица, созданного путем реорганизации в форме преобразования (серия 16 № 007079493), выданного МРИ ФНС № 18 по РТ, ЗАО «Аудиторско-консалтинговая фирма «АУДЭКС» было реорганизовано в форме преобразования в ООО «Аудиторско-консалтинговая фирма «Аудэкс» (ООО «АКФ «Аудэкс») ОГРН 1141690066539, ИНН 1655301240; КПП 165501001.

Место нахождения: 420021, республика Татарстан, город Казань, улица Сафьян. дом 8, этаж 2 помещение 16

ООО «АКФ «Аудэкс» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (далее – СРО ААС) с 11 февраля 2020 года и включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО ААС за основным регистрационным номером: 12006043751.

2. Информация об учетной политике

2.1. Основы составления бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность общества сформирована в соответствии с Учетной политикой общества, утвержденной приказом генерального директора № 6-УП от 31.12.15г. (с изменениями и дополнениями по приказам от 31.12.2016, от 31.12.2017, от 31.12.2018, 01.10.2019, №102 от 30.12.2019, №49 от 25.04.2020), составленной на основании действующего законодательством Российской Федерации, с учетом:

Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. №402-ФЗ;

Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденные приказом Минфина РФ от 29.07.1998г. № 34н (с изменениями от 30 декабря 1999г., 24 марта 2000г., 18 сентября 2006г., 26 марта 2007г., 25 октября 2010г. и 24 декабря 2010г.);

Гражданского Кодекса Российской Федерации (части первая, вторая, третья);

Положений по бухгалтерскому учету, утвержденные Приказами Минфина России;

Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкции по его применению, утвержденные приказом Минфина России от 31 октября 2000 года № 94н.

Числовые показатели бухгалтерской отчетности представлены в тысячах рублей.

В случае существенности показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах приводятся в бухгалтерской отчетности обособленно. Существенной признается сумма, которая составляет более 5% общей величины активов (пассивов) на отчетную дату.

Состав годовой бухгалтерской отчетности: Бухгалтерский баланс; Отчет о финансовых результатах, Отчет о движении денежных средств, Отчет об изменениях капитала; Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

2.2. Основные положения учетной политики для целей бухгалтерского учета

2.2.1. Принцип отнесения активов и обязательств к долгосрочным или краткосрочным

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в составе краткосрочных или долгосрочных в зависимости от срока погашения. К краткосрочным относятся обязательства срок погашения которых составляет не более 12 месяцев, после отчетной даты.

Подразделение финансовых вложений на долгосрочные и краткосрочные осуществляется в зависимости от предполагаемого срока нахождения на балансе. К долгосрочным финансовым вложениям относятся активы предположительный срок нахождения, на балансе, которых более 1 (одного) года.

2.2.2. Учет основных средств и доходных вложений в материальные ценности

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

Активы, в отношении которых выполняются условия, служащие основанием для принятия их к бухгалтерскому учёту в качестве объектов основных средств, стоимостью менее 40 000 рублей за единицу, учитываются в составе МПЗ.

Объекты, приобретенные для сдачи в аренду/пользование, учитываются в составе доходных вложений в материальные ценности.

Резерв на ремонт ОС обществом не создается. Затраты на ремонт основных средств включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) отчётного периода.

Инвентаризация основных средств проводится перед составлением годовой бухгалтерской отчетности или по приказу руководителя.

Переоценка первоначальной стоимости основных средств не производится.

2.2.3. Материально-производственные запасы

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение. Оценка МПЗ при выбытии осуществляется по средней себестоимости приобретения.

Обществом создается резерв под снижение стоимости МПЗ.

2.2.4. Нематериальные активы

В отчетности нематериальные активы показаны по первоначальной стоимости за минусом амортизации, накопленной за все время использования.

Стоимость нематериальных активов погашается путем начисления амортизации линейным способом в течении установленного срока использования. Срок полезного использования определяется в момент постановки объекта на учет, в случае невозможности определения срока полезного использования норма переноса их стоимости в бухгалтерском учете устанавливается из расчета 20 лет.

Общество не производило переоценку и обесценение НМА.

2.2.5. Учет финансовых вложений

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в зависимости от способа поступления финансовых вложений.

Общество ведет аналитический учет финансовых вложений по единицам бухгалтерского учета финансовых вложений и организациям, в которые осуществлены эти вложения.

При выбытии финансовых вложений их оценка определяется по первоначальной стоимости каждой единицы финансовых вложений.

2.2.6. Денежные средства и их эквиваленты

Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. В частности, Общество относит к денежным эквивалентам депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и /или со сроком погашения три месяца и менее.

Депозитные вклады, признаваемые денежными средствами, учитываются на счете 55 «Специальные счета в банках» субсчет 55.3 «Депозитные счета» ведется по каждому депозитному договору в разрезе банков.

2.2.7. Учет расходов будущих периодов.

Для обобщения информации о расходах, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам используется счет 97 «Расходы будущих периодов». Расходы будущих периодов списываются на затраты равными частями в течение срока их потребления.

Срок, в течение которого будут списываться расходы будущих периодов на затратные счета, если период, к которому они относятся невозможно определить, устанавливается на основании приказа руководителя.

2.2.8. Учет оценочных обязательств и резервов

Общество формирует и отражает в отчетности следующие оценочные обязательства и резервы:

- обязательства по оплате предстоящих отпусков работников признаются оценочным обязательством и отражаются на счете 96 «Резервы предстоящих расходов». Размер оценочного обязательства определяется исходя из всей суммы отпускных, положенных, но не отгулянных сотрудниками на отчетную дату.

- резерв под снижение стоимости МПЗ формируется, если фактическая себестоимость приобретения материалов ниже текущей рыночной стоимости (стоимости возможной продажи). Сравнение двух оценок осуществляется по материалам, сырью, другим производственным запасам, которые полностью или частично устарели или рыночные цены на них устойчиво снижаются. Если текущая рыночная стоимость оказывается ниже фактической себестоимости, то материальные ценности в балансе отражаются по текущей рыночной стоимости, резерв отражается на счете 14 «Резервы под снижение стоимости МПЗ».

- резерв под обесценение стоимости финансовых вложений создается, если стоимость финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, устойчиво существенно снижается и экономические выгоды (доходы) ниже величины экономических выгод, которые общество рассчитывает получить от финансовых вложений. Резерв отражается на счете 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

- резерв по сомнительным долгам. С целью создания резерва по сомнительным долгам индивидуально оценивается каждый долг. Решение об отнесении задолженности к той или иной категории принимается инвентаризационной комиссией на основании актов сверки расчетов с контрагентами, а также мотивированного суждения, подготовленного специалистами юристами и/или финансовой службы, и оформляется Решением инвентаризационной комиссии.

2.2.9. Учет доходов и расходов

Доходы и расходы общества, в зависимости от характера, условий получения подразделяются на доходы и расходы по обычным видам деятельности и прочие доходы и расходы.

Доходами от обычных видов деятельности является выручка от следующих видов деятельности:

- агентское вознаграждение по агентским договорам
- услуги процессинга
- доходы от сдачи имущества в аренду
- доходы от реализации покупных товаров
- доходы от изготовления/продажи транспортных карт
- доходы по фиксированной уступке.

Факты хозяйственной деятельности общества относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Производственные расходы, учитываемые на счете 20 «Основное производство» ежемесячно списываются в дебет счета 90 «Продажи».

Общехозяйственные расходы, учитываемые на одноименном счете 26 по окончании отчетного периода списываются непосредственно в дебет счета 90 «Продажи».

2.2.10. События после отчетной даты

Событие после отчетной даты признается существенным:

- событие, без знания о котором пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового состояния движения денежных средств или результатов деятельности Общества
- сумма, доля которой в общем объеме соответствующих данных составляет более 5%.

2.2.11. Условные факты хозяйственной деятельности

Существенность последствий условного факта определяется обществом, исходя из общих требований к бухгалтерской отчетности, как сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных составляет более 5%.

2.3. Изменения в Учетной политике

Учетная политика на 2020 год была изменена в связи с:

- вступлением в силу изменений, внесенных в Положение по бухгалтерскому учёту 18/02 «Учёт расчётов по налогу на прибыль» Приказом Минфина России от 20.11.2018 №236н, применение которых обязательно с отчетности за 2020 год
- с передачей ведения бухгалтерского и налогового учета специализированной организации ООО «АК БАРС ГАРАНТ».

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

3. Информация о связанных сторонах

Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах».

Перечень связанных сторон:

Наименование связанной стороны	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной	Период, в течение которого лицо признается связанной стороной
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АК БАРС" (ПАО)	Лицо имеет право распоряжаться более чем 50 процентами общего количества голосов, приходящихся на составляющие уставный капитал Общества доли Материнская организация	2020.01.01 - 2020.12.31
ООО "АК БАРС ГАЛЕРЕЯ"	Общество входит в одну группу лиц	2020.01.01 - 2020.12.31
АО "АК БАРС ЛИЗИНГ"	Общество входит в одну группу лиц	2020.01.01 - 2020.12.31
НПФ "ВОЛГА-КАПИТАЛ"	Общество входит в одну группу лиц	2020.01.01 - 2020.12.31
ООО "АК БАРС СТРАХОВАНИЕ"	Общество входит в одну группу лиц	2020.01.01 - 2020.12.31
ООО "АК БАРС ГАРАНТ"	Общество входит в одну группу лиц	2020.01.01 - 2020.12.31
ООО "ФЕРМЕР XXI ВЕК"	Общество входит в одну группу лиц Дочерняя организация (доля в ук 99%)	2020.01.01 - 2020.12.31
Лопаткина Екатерина Яковлевна	Лицо входит в одну группу лиц	2020.01.01 - 2020.12.31
АО РНКО "НАРАТ"	Общество входит в одну группу лиц	2020.01.01 - 2020.12.31
Бунятян Альберт Александрович	Общество входит в одну группу лиц	2020.01.01 - 2020.12.31
АО "ТРАНСПОРТНАЯ КАРТА"	Общество входит в одну группу лиц Доля в уставном капитале 51%	2020.01.01 - 2020.12.31
ООО "АК БАРС ИПОТЕКА"	Общество входит в одну группу лиц	2020.01.01 - 2020.01.14
ООО "ТЕХПРОМ-РЕЗЕРВ"	Общество входит в одну группу лиц	2020.01.01 - 2020.12.31
ООО "СТРАХОВОЙ БРОКЕР "АК БАРС"	Общество входит в одну группу лиц	2020.01.01 - 2020.12.31
АО ИК "АК БАРС ФИНАНС"	Общество входит в одну группу лиц	2020.01.01 - 2020.12.31
ООО "АК БАРС МЕДИЦИНА"	Общество входит в одну группу лиц	2020.01.01 - 2020.12.31
Шарапов Айрат Маратович	Член Совета директоров	28.08.2020 - 2020.12.31
Марин Михаил Юрьевич	Член Совета директоров	28.08.2020 - 2020.12.31
Ощепков Андрей Александрович	Член Совета директоров	28.08.2020 - 2020.12.31
Нуриев Ильдар Ильгизович	Член Совета директоров	28.08.2020 - 2020.12.31
Соколов Юрий Анатольевич	Член Совета директоров	28.08.2020 - 2020.12.31

Единоличным исполнительным органом утвержден Бунятян Альберт Александрович в должности Генерального директора. Заседанием Совета директоров от 20.11.2020 (протокол № 7/20 от 20.11.2020) полномочия продлены с 30.11.2020 по 29.11.2021.

Перечень операций со связанными сторонами, осуществленных в отчетном периоде представлен в таблице:

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Наименование связанной стороны	Вид операции	Объем операции, тыс. руб.	Стоимостные показатели по незавершенным на 31.12.2020 операциям («-» кред. задолженность, «+» деб. задолженность)
ПАО «АК БАРС» БАНК	Абонентское обслуживание (дог. №230/83 от 01.04.2012)	610	-
ПАО «АК БАРС» БАНК	Прием платежей от населения в пользу АО «Социальная карта» (дог. №351/10 от 29.03.2012)	211 861	-5 398
ПАО «АК БАРС» БАНК	ДС №1 от 01.07.2017 к дог. №18/10-ТК/4502/16/350 от 02.09.2016 (фиксинг)	1 563	-
АО «Транспортная карта»	Договор на процессинговые услуги №07/10 от 01.04.2010	6 881	-
АО «Транспортная карта»	Дог. №02/14 от 20.01.2014 (сквозное – пополнения и поездки)	14 151	-1 168
ООО "АК БАРС ГАРАНТ"	Сопровождение IC (дог. №IC-016 от 17.06.2019)	13	-
ООО "АК БАРС ГАРАНТ"	Кадровое сопровождение, ведение бухгалтерского и налогового учета, расчетов зарплаты (дог. №КД-001 от 01.07.19, №Б-009 от 25.04.20)	715	-
Бунятян Альберт Александрович	Расчеты по оплате труда	3 136	-

Сведения о бенефициарных владельцах, раскрытие информации о которых требуется в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ, выявлено не было. В составе акционеров отсутствуют лица с участием более 25 процентов в капитале (требование п.8 ст. 6.1 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ).

4. Пояснения к отчёту о финансовых результатах

4.1. Пояснения по доходам

Наименование показателя	2020 год, т.р.	2019 год, т.р.	2018 год, т.р.	Пояснения
Выручка по основным видам	24 422	26 742	25 864	
Услуги процессинга	6 881	8 803	8 188	Выручка не облагается НДС по следующим основаниям: пп. 3.1 п. 3 ст. 149 НК РФ предусмотрена льгота в отношении услуг,

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Наименование показателя	2020 год, т.р.	2019 год, т.р.	2018 год, т.р.	Пояснения
Агентское вознаграждение	12 924	13 192	11 588	связанных с обслуживанием банковских карт Денежные средства от пополнения льготных и платных транспортных карт, собранные агентами, поступают на расчетный счет АО «Социальная карта» и распределяются между перевозчиками на основании данных о количестве предъявлений проездных билетов на маршрутах каждого перевозчика. Агентское вознаграждение составляет при оплате банковскими картами 2,5%, при оплате транспортными картами 3,5%, по льготным ЭПБ 4%.
Реализация товара	1 019	1 496	3 397	Продажа пластиковых транспортных карт, продажа оборудования, ПО и др.
Аренда оборудования	624	857	1 037	Заключены договоры с перевозчиками на срок от 12 до 36 мес., а также оборудование для пополнения транспортных карт
Фиксированная уступка	2 974	2 394	1 654	Выручка не облагается НДС по следующим основаниям: пп. 3.1 п.3 ст.149 НК РФ предусмотрена льгота в отношении услуг, связанных с обслуживанием банковских карт.
Прочие доходы, в т.ч.	71 036	10 550	47 306	Доходы от ликвидации основных средств, в виде восстановленных резервов, курсовые разницы, прочие внереализационные доходы
- от реализации права требования долга		-	42 994	Уступка прав требований к ООО «ЮНИД-КАЗАНЬ»
- проценты к получению	3 953	8 757	3 308	Проценты по депозитам, по выданному займу, на остаток расчетного счета
- доходы от участия в др. организациях		646	876	Долевое участие в российской организации
- доходы от реализации акций АО «ПАРК ИНВЕСТ»	66 256	-	-	Выручка от реализации акций 45 976 т.р., восстановлен ранее начисленный резерв по реализованным ценным бумагам 20 280 т.р.
- прочие доходы	827	1 147	128	Прочие внереализационные доходы

4.2. пояснения по затратам на производство (продажу)

Наименование показателя	2020 год, т.р.	2019 год, т.р.	2018 год, т.р.
Материальные затраты	645	1 217	516
Расходы на оплату труда	10 151	10 900	8 713

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Страховые взносы	2 706	3 007	2 679
Амортизация	2 832	2 900	2 233
Прочие затраты	11 239	10 611	9 847
Итого:	27 573	28 635	23 988

5. Пояснения к бухгалтерскому балансу

5.1. Информация о нематериальных активах, тыс. руб.

Наименование показателя	Остаточная стоимость на 01.01.2020	Поступило	Начислена амортизация	Выбыло	Остаточная стоимость на 31.12.2020
Нематериальные активы, в т.ч.	5 230	5 468	691	0	10 007
ПО обеспечения валидатора NEWPOS8210	4 142	0	578	0	3 564
ПО АСОП ГПТ	1 088	5 468	113	0	6 443
Затраты по незавершенным материальным активам, в т.ч.	0	1 660	0	0	1 660
Мобильная и десктопная страница версии портала «Образовательная карта»	0	1 514	0	0	1 514
Мобильное приложение «Транспортная карта»	0	110	0	0	110
МП Обркарта 2.0	0	36	0	0	36
Итого строка 1110 «Нематериальные активы»	5 230				11 668

По итогам инвентаризации расходов будущих периодов принято решение включить в состав нематериальных активов исключительное право на ПО АСОП ГПТ.

5.2. Информация об основных средствах, тыс. руб.

Наименование показателя	Остаточная стоимость на 01.01.2020	Поступило	Начислена амортизация	Выбыло	Остаточная стоимость на 31.12.20
Основные средства, в т.ч. (без учета доходных вложений в материальные ценности)	423	0	52	0	371
Производственный и хозяйственный инвентарь	371	0	0	0	371
Офисное оборудование и др. виды основных средств	52	0	52	0	0
Доходные вложения в материальные ценности, в т.ч.	2 870	0	2030	0	840
Передачные устройства	2 870	0	2030	0	840

В отчетном периоде переоценка основных средств не производилась. Первоначальная стоимость основных средств погашается линейным способом по

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

нормам амортизации, установленным в зависимости от срока использования основных средств.

По состоянию на отчетную дату в составе показателя строки 1150 «Основные средства» отражена стоимость приобретенных компонентов основных средств в сумме 276 тыс. руб.

5.3. Информация о материально-производственных запасах, тыс. руб.

Наименование показателя	На 31.12.18	Изменение за 2019	На 31.12.19	Изменение за 2020	На 31.12.20	Пояснения
Запасы, в т.ч.:	1 940	-404	1 536	-193	1 343	
Материалы	1 206	- 606	600	-106	494	Сырье, материалы для производства
Товары опруженные	183	14	197	37	234	Переданные на реализацию
Товары	551	188	739	-124	615	Заготовки пластиковых карт, оборудование для оснащения пунктов по приему платежей

Материально-производственные ценности, находящиеся в залоге отсутствуют.

5.4. Информация о дебиторской задолженности, тыс. руб.

Наименование показателя	На 31.12.18	На 31.12.19	На 31.12.20	Пояснения
Дебиторская задолженность, в т.ч.:	5 313	10 944	3 413	
Расчеты с покупателями и заказчиками	107	316	129	Текущая задолженность покупателей и заказчиков, по услугам, оказанным в ноябре-декабре 2020
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	497	1 101	280	Текущая задолженность по выданным авансам
Расчеты по налогам и сборам	1 018	371	604	Налога на прибыль, НДС/Л, налог на имущество, страх взносы
Прочие дебиторы	3 691	9 156	54 150	Текущая задолженность по принятым платежам, аванс на приобретение доли в УК ООО «Образовательная карта» в сумме 51 750 тыс. руб.

Списана с баланса и отражена на забалансовом счете 007 дебиторская задолженность неплатежеспособных дебиторов:

Контрагент	Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	Сумма сформированного ранее резерва сомнительных долгов, тыс. руб.	Причина списания
ООО «Сигма-Люкс»	15	15	Исключен из ЕГРЮЛ 14.08.20
ООО МАВ «Нижнекамск»	7	7	Исключен из ЕГРЮЛ 29.11.19

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Контрагент	Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб	Сумма сформированного ранее резерва сомнительных долгов, тыс. руб.	Причина списания
ООО «Юлмарт РСК	1	1	Признан банкротом 14.09.18

5.5. Информация о финансовых вложениях, тыс. руб.

Наименование показателя	На 31.12.18	На 31.12.19	На 31.12.20	Пояснения
Долгосрочные финансовые вложения, в т.ч.:	97 109	88 870	101 936	
ПАО «АК БАРС БАНК»	58 574	58 574	97 336	Акции в кол-ве 92 174 399 шт.
АО «Транспортная карта»	4 590	4 590	4 590	Акции в кол-ве 5 100 000 шт. (51%)
АО «Паркивест»	45 976	45 976	0	Ценные бумаги реализованы, ранее созданный резерв восстановлен
	-12 041 резерв	-20 280 резерв	0	
ООО «Фермер XXI век»	10	10	10	Дол в уставном капитале 99%
Краткосрочные финансовые вложения:	88 970	88 970	0	
АО «Компания ЮЛ»	88 970	88 970	0	Погашен выданный ранее займ зачетом встречных требований

В соответствии с договором купли-продажи части доли в уставном капитале ООО «Образовательная карта» от 20.01.2020 произведена полная оплата доли, составляющей 25% уставного капитала ООО «Образовательная карта», в сумме 51 750 тыс. руб. Регистрация перехода права собственности на долю в уставном капитале ООО «Образовательная карта» осуществлена 05.02.2021.

Обыкновенные именные бездокументарные акции ПАО «АК БАРС» БАНК были приобретены у АО «Компания ЮЛ» по договору от 27.03.2020 в количестве 36 706 729 шт. Расчеты с продавцом завершены 08.04.2020 зачетом встречных однородных требований.

5.6. Информация о прочих активах, тыс. руб.

В соответствии с порядком составления отчетности в составе прочих в оборотных активов отражены расходы будущих периодов, срок списания которых превышает 12 месяцев после отчетной даты, в т.ч.:

Наименование показателя	На 31.12.18	На 31.12.19	На 31.12.20
ПО АСОП ГПТ	6 076	5 772	5 468

В составе показателя прочие оборотные активы отражены расходы будущих периодов, сроком списания не более 12 месяцев после отчетной даты:

Наименование показателя	На 31.12.18	На 31.12.19	На 31.12.20
Антивирус	20	9	23
ПО для реализации функции оплаты банковскими картами в системах самообсл. uniPayment v3.0 NP8210	2 051	1 081	306

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Прочие ПО (сбис, таксет, криптопро, эл.подпись и др.)	18	16	11
Итого прочие оборотные активы	2 089	1 106	340

5.7. Информация о кредиторской задолженности, тыс. руб.

Проведена сверка кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, оформлена двусторонними актами.

Наименование показателя	На 31.12.18	На 31.12.19	На 31.12.20	Пояснения
Кредиторская задолженность, в т.ч.:	98 868	107 138	51 100	
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	269	606	625	Текущая задолженность перед поставщиками по поставленным товарам и оказанным услугам
Расчеты с покупателями и заказчиками	395	398	206	Текущая задолженность по расчетам с покупателями
Расчеты по налогам и взносам	740	449	586	Задолженность по НДС, оплата в течение I квартала 2021 года
Расчеты с персоналом по оплате труда	426	0	0	
Прочая	97 039	105 686	49 684	Текущая задолженность по агентским договорам с перевозчиками

5.8. Информация о краткосрочных займах, тыс. руб.

Наименование показателя	На 31.12.18	На 31.12.19	На 31.12.20	Пояснения
Займы, в т.ч.:	71 767	77 077	52 442	
Векселя 354-357 (4 шт.)			52 442	в т.ч. проценты 18 тыс. руб.
Векселя 328-333 (6 шт.)		77 077		в т.ч. проценты 59 тыс. руб.
Вексель ВВ-08.11/0001-20/05	46 069			в т.ч. проценты 92 тыс. руб.
Вексель ВВ-27.12/0001-462/05	25 698			в т.ч. проценты 1 698 тыс. руб.

В декабре 2020 года были погашены 6 дисконтных векселей на сумму 77 018 тыс. руб. и проценты по ним в общей сумме 5 406 тыс. руб.

Также в декабре 2020 года были выпущены 4 дисконтных векселя на общую сумму 52 424 тыс. руб., сроком погашения «По предъявлении, но не ранее 29 марта 2021 года».

5.9. Информация об оценочных резервах и оценочных обязательствах, тыс. руб.

Резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31.12.2020 отсутствует.

На конец отчетного года Обществом сформировано оценочное обязательство по оплате работникам отпусков за отработанное время в сумме 571 тыс. руб. Общее количество дней отпуска, причитающихся работникам по состоянию на 31.12.2020 – 284.83 дня. Ожидаемый срок исполнения обязательств – в течение 2021 года.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Наименование показателя	На 31.12.18	Изменение за 2019	На 31.12.19	Изменение за 2020	На 31.12.20
Резервы под снижение стоимости товаров (счет 14)	538	-431	107	-66	41
Резервы под обесценение финансовых вложений (счет 59)	12 041	8 239	20 280	-20 280	0
Резерв сомнительных долгов (счет 63)	23	-	23	-23	0
Оценочные обязательства по вознаграждениям работникам (счет 96)	904	-21	883	-312	571

Сроки использования основных средств в отчетном году не пересматривались.

5.10. Информация об обеспечении обязательств выданных, тыс. руб.

В отчетном периоде завершен договор поручительства от 29.08.2019 № ПИФ/452/29082019/ДП с ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ» Д.У. ЗПИФ комбинированный «АК БАРС-Перспектива» на сумму 55 000 тыс. руб. Иные обеспечения обязательств выданные по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

5.11. Информация об учете расчетов по налогу на прибыль, тыс. руб.

Общество применяет ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».

Наименование показателя	ОНА	ОНО	Отложенный налог	Текущий налог
На 31.12.2018	2 589	28		
Изменение за 2019	1 644	-18	1 661	
На 31.12.2019	4 233	10		475
Изменение за 2020	-3 860	-10	- 3 849	
На 31.12.2020	373	0		0

В связи с началом применения балансового метода учета временных разниц (изменения в Положение по бухгалтерскому учёту 18/02 «Учёт расчётов по налогу на прибыль» внесены Приказом Минфина России от 20.11.2018 №236н) в отчетность 2020 года внесены ретроспективные корректировки, обусловленные переквалификацией разниц по резерву под обесценение финансовых вложений.

Наименование строки	Дата	Значение ДО корректировки	Значение ПОСЛЕ корректировки	Сумма корректировки	Комментарий
1180 «Отложенные налоговые активы»	на 31.12.18	181	2 589	2 408	Начислен ОНА с резерва под обесценение акций АО ПАРКИНВЕСТ. Сумма резерва 12 041 тыс.руб.
	на 31.12.19	177	4 233	4 056	Начислен ОНА с резерва под обесценение акций АО ПАРКИНВЕСТ. Сумма резерва 20 280 тыс.руб.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Наименование строки	Дата	Значение ДО корректировки	Значение ПОСЛЕ корректировки	Сумма корректировки	Комментарий
1370 «Нераспределенная прибыль»	на 31.12.18	24 401	26 810	2 408	С учетом ОНА на резерв в сумме 12 041 тыс.руб.
	на 31.12.19	16 713	20 769	4 056	С учетом ОНА на резерв в сумме 20 280 тыс. руб.
2400 «Чистая прибыль (убыток)»	за 2019	(7 688)	(6 041)	1 648	С учетом ОНА по резерву, начисленному в 2019. Сумма резерва 8 239 тыс. руб.

Кроме того, в связи с исправлением существенной ошибки по отражению в Отчете о движении денежных средств денежных потоков, характеризующих не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, (пп. а) п. 16 ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств») внесены ретроспективные корректировки за 2019 год:

Наименование строки	Значение на 31.12.19		Сумма корректировки	Комментарий
	ДО корректировки	ПОСЛЕ корректировки		
4110 «Поступления – всего»	388 902	41 876	-347 026	Свернуты денежные потоки агента в связи с осуществлением агентских услуг
4119 «Прочие поступления»	376 224	29 198	- 347 026	
4120 «Платежи – всего»	-382 102	-35 076	347 026	
4129 «Прочие платежи»	-354 184	-7 158	347 026	

5.12. Информация об отложенных налоговых активах и обязательствах, постоянных налоговых активах и обязательствах.

Бухгалтерский учет Общество ведет с учетом требований, установленных ПБУ 18/02. Определение величины текущего налога на прибыль осуществляется на основе налоговой декларации по налогу на прибыль (абзац четвертый п. 22 ПБУ 18/02) с отражением на счетах бухгалтерского учета временных и постоянных разниц.

Условный доход по налогу на прибыль в 2020 г. составил – 4 812 тыс. руб.

Условный расход по налогу на прибыль в 2020 г. составил – 8 151 тыс. руб.

Постоянный налоговый расход в 2020 г. составил – 510 тыс. руб., в т. ч. существенные статьи:

- амортизация ОС, переданных в безвозмездное пользование – 370 тыс. руб.
- прочие – 140 тыс. руб.

В бухгалтерском балансе Общества отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства по налогу на прибыль отражаются развернуто, соответственно, в составе показателя внеоборотных активов и долгосрочных обязательств.

Информация об отложенных налоговых обязательствах и отложенных налоговых активах:

тыс. руб.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Наименование	Остаток на начало	Возникло за отчетный год	Погашено за отчетный год	Остаток на конец года
Отложенные налоговые обязательства	10	20	30	0
Отложенные налоговые активы	177	5 143	4 946	373

Существенные статьи отложенных налоговых активов.

Начислено:

- оценочные обязательства и резервы – 4 318 тыс. руб.
- расходы будущих периодов – 259 тыс. руб.
- убыток текущего периода – 565 тыс. руб.

Погашено:

- оценочные обязательства и резервы – 4 380 тыс. руб.
- убыток текущего года – 565 тыс. руб.

6. Информация об условных фактах хозяйственной деятельности

По состоянию на отчетную дату факты хозяйственной деятельности, в отношении последствий которых в будущем существует неопределенность, отсутствуют.

7. Информация о событиях после отчетной даты

Факты хозяйственной деятельности, имевшие место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за 2020 год, оказывающие влияние на финансовое состояние и движение денежных средств:

- 28.01.2021 в соответствии с внеочередным решением единственного акционера от 19.01.2021 внесен вклад в имущество Общества в сумме 30 000 тыс. руб.

- 05.02.2021 осуществлена регистрация перехода к АО «Социальная карта» права собственности доли (25%) в уставном капитале ООО «Образовательная карта», оплата которой была произведена 17.03.2020.

8. Информация о способности Общества продолжать свою деятельность

Оценка допущения о непрерывности деятельности выражается Обществом в виде вынесения субъективного суждения об условных фактах хозяйственной деятельности, которые являются определенными на дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период.

В соответствии с допущением о непрерывности деятельности Общество намерено осуществлять деятельность в обозримом будущем и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении текущих операций или обращении за защитой от кредиторов в соответствии с законами и нормативными актами. Соответственно, активы и обязательства учитываются на том основании, что Общество сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе нормального рабочего процесса.

Стоимость чистых активов по состоянию на 31.12.2020 составляет положительную величину 152 216 тыс. руб., что больше величины уставного капитала (65 700 тыс. руб.) на 86 516 тыс. руб. или на 132%.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

По сравнению с величиной чистых активов на предыдущую отчетную дату 31.12.2019 рост чистых активов в отчетном периоде составил 64 283 тыс. руб. и был обусловлен:

- прибылью, полученной по итогам отчетного периода, в сумме 12 533 тыс. руб.
- внесение собственником вклада в имущество в сумме 51 750 тыс. руб.

Развитие пандемии коронавируса (COVID-19) в 2020 году и принимаемые в связи с этим меры по недопущению распространения коронавирусной инфекции привели, наряду с прочими факторами, к снижению экономической активности. Руководство Общества предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности организации. Несмотря на то, что будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов, результаты экономической деятельности Общества в отчетный период не были подвержены существенному негативному влиянию пандемии коронавируса.

Тем самым, на основании вышеизложенного у руководства Общества имеется уверенность в способности АО «Социальная карта» продолжать свою деятельность непрерывно и у Общества отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, кроме этого обязательства Общества будут погашаться в установленном порядке.

Генеральный директор



А.А. Бунятян



ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ