

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых
результатах
Общества с ограниченной ответственностью «ТД софт» за 2025 год,
ИНН/КПП 7704659949/770301001.**

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью «ТД софт»** за 2025 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. рублей, если не указано иное. Отрицательные показатели представлены в круглых скобках.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Общество с ограниченной ответственностью «ТД софт» (далее - «Общество») осуществляет деятельность по консультированию в области программного обеспечения.

Общество зарегистрировано по адресу: 123112, Москва г, наб. Пресненская, д. 12, этаж 40.

Дата начала хозяйственной деятельности Общества – 27 августа 2007 года.

Уставный капитал Общества сформирован в соответствии с уставными документами и состоит из номинальной стоимости долей его участников. Размер уставного капитала составляет 1 234 500 000 (Один миллиард двести тридцать четыре миллиона пятьсот тысяч) рублей.

Участниками Общества являются:

- Акционерное общество «Старт» - доля в уставном капитале Общества составляет 100%.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников.

Единоличным исполнительным органом Общества в соответствии с Уставом является Генеральный директор.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года Генеральный директор – Хасуева Петимат Алиевна.

На 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года совет директоров и коллегиальный исполнительный орган отсутствуют.

Численность персонала Общества на 31.12.2025 года составила 6 человек, на 31.12.2024 года – 7 человек.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности

2.1 Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 06 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (в действующей редакции), а также действующими федеральными стандартами по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2025 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом, положениями и стандартами.

2.2. Бухгалтерский учет осуществляется Главным бухгалтером. Главный бухгалтер назначается на

должность и снимается с должности приказом Генерального директора. Главный бухгалтер подчиняется Генеральному директору, несет ответственность за достоверный учет, своевременное предоставление бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2.3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за отчетный период (квартал, год) составляется Главным бухгалтером. Отчетным годом считается период с 1 января по 31 декабря включительно. Общество применяет автоматизированную форму бухгалтерской (финансовой) отчетности. Регистры бухгалтерского учета формируются с использованием программного продукта 1С Корп, 1С Зарплата, Кадры.

2.4. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производится инвентаризация имущества и финансовых обязательств в следующие сроки: один раз в год в срок с 01 октября до 31 декабря. В указанные сроки инвентаризации подлежат: денежные средства, финансовые вложения, дебиторская и кредиторская задолженности, расходы будущих периодов, основные средства.

2.5. Для целей применения ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной за этот отчетный период. Существенной признается ошибка, составляющая не менее 5 процентов от валюты баланса, а также не менее 10 процентов для строки баланса.

При формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности считать, что показатель считается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации, и признать существенной сумму, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее десяти процентов.

Вследствие отсутствия технической возможности в программном обеспечении удалить из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности строки, в которых отсутствуют показатели, Общество приводит в бухгалтерской (финансовой) отчетности строки с отсутствующими значениями, проставляя прочерки.

Неопределенность оценочных значений

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

- оценочные обязательства по сомнительным долгам;
- оценочные обязательства на выплату вознаграждений по итогам работы за год;
- оценочные обязательства на оплату отпусков
- резерв под обесценение финансовых вложений.

Способы оценки имущества

В соответствии с п. 1 ст. 11 Федерального закона № 402-ФЗ оценка имущества и обязательств производится для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в денежном выражении.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности Общества в отчетном периоде.

Нематериальные активы

В соответствии с п. 13 ФСБУ 14/2022 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется как сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная организацией при приобретении, создании актива и обеспечении условий для использования актива в запланированных целях.

В соответствии с п. 40 ФСБУ 14/2022 «Учет нематериальных активов» амортизация по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным способом. Срок полезного использования нематериальных активов определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету исходя из:

- срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом.

Срок полезного использования по группам нематериальных активов документально оформляется путем издания соответствующего Приказа.

Общество проверяет нематериальные активы на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном МСФО стандартом (IAS) 36 «Обесценение активов». (п. 43 ФСБУ 14/2022)

Основные средства

В соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средства», основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Объекты подлежат признанию в качестве основных средств в случае, если их стоимость составляет более 100 000 рублей за единицу с учетом НДС. Указанные объекты стоимостью ниже 100 000 рублей за единицу с учетом НДС подлежат списанию на расходы с формированием объекта забалансового учета.

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом.

Нормы амортизационных отчислений по основным средствам определяются в соответствии с нормами амортизационных отчислений, принятых Постановлением Правительства РФ № 1 от 1 января 2002 года.

Начисление амортизации объекта основных средств начинается с даты его признания в бухгалтерском учете и прекращается с момента его списания с бухгалтерского учета.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

Общество проверяет основные средства на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном МСФО стандартом (IAS) 36 «Обесценение активов».

Финансовые вложения

Все фактические затраты на приобретение ценных бумаг вне зависимости от их существенности включаются в первоначальную стоимость приобретенных ценных бумаг.

Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

Дебиторская задолженность

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты Общества.

Сомнительной считается дебиторская задолженность Общества, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Депозиты

Депозиты учитываются в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденным Приказом Минфина России от 10 декабря 2002г. №126н на счете 55 «Специальные счета в банках» и отражаются в бухгалтерском балансе в составе финансовых вложений.

Депозиты сроком менее 183 дня отражаются в составе краткосрочных финансовых вложений.

Доходы

Выручка для целей бухгалтерского учета определяется по методу начислений, т.е. по отгрузке продукции (оказанию услуг, выполнению работ) и переходу права собственности.

В организации обеспечивается отдельный учет операций по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, подлежащих налогообложению и освобождаемых от налогообложения.

Расходы

Порядок списания общехозяйственных (накладных) расходов: расходы, собранные в течение отчетного периода на счете бухгалтерского учета 26 "Общехозяйственные расходы", списываются в дебет счета 90 "Продажи".

Расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

В соответствии с п. 18 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Расходы, произведенные организацией 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.

Денежные средства, отражение денежных потоков

Денежные потоки.

Под денежными потоками понимаются платежи Общества и поступления в Общество денежных средств.

К денежным потокам Общества не относятся движение денежных средств внутри Общества (снятие наличных денежных средств с банковских счетов, зачисление на расчетный счет инкассированных из кассы денежных средств, перечисление денег с одного банковского счета Общества на другой и т.п.).

В 2025 году Общество внесло изменения в учетную политику в связи с вступлением в силу с 1 января 2025 г. ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность».

В состав кредиторской задолженности включен размер обязательства по аренде и отражен в составе строки 1520 «Кредиторская задолженность» с дополнительной детализацией по строке «Обязательство по аренде».

В 2025 году Общество внесло изменения в учетную политику в связи с вступлением в силу с 1 апреля 2025 г. ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация».

3. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В состав стр. 1110 «Нематериальные активы» Бухгалтерского баланса Общества на 31.12.2025 года включены созданные Обществом Программные продукты.

Движение нематериальных активов в течение отчетного периода представлено в таблице ниже:

(тыс.руб.)

Группа нематериальных активов	Объекты интеллектуальной собственности: исключительное право на программные продукты, базы данных, корпоративный сайт	Итого по Обществу
Первоначальная стоимость		
31 декабря 2024г.	4 440	4 440
Переоценка нематериальных активов 1 января 2025г.	-	-
Первоначальная стоимость на 1 января 2025г.	4 440	4 440
Поступило	-	-
Выбыло	(370)	(370)
31 декабря 2025г.	4 070	4 070
Накопленная амортизация		
Накопленная амортизация 31 декабря 2024г.	(3 936)	(3 936)
Переоценка накопленной амортизации на 1 января 2025г.	-	-
Эффект от изменения сроков полезного использования НМА	-	-
Оборот по накопленной амортизации	105	105
Накопленная амортизация 31 декабря 2025 г.	(3 831)	(3 831)
Остаточная стоимость		
31 декабря 2024 г.	504	504
31 декабря 2025 г.	239	239

В отчетном периоде Общество произвело расходы по приобретению неисключительных прав и лицензий. В бухгалтерском учете данные расходы отражены по счету 97 «Расходы будущих периодов», и включены в II раздел Бухгалтерского баланса «Оборотные активы» (строка «Прочие оборотные активы»), исходя из срока использования объектов неисключительных прав.

(тыс. руб.)

Расходы на приобретение	Остаток на 31.12.2023г	Поступило	Выбыло	Остаток на 31.12.2024г	Поступило	Выбыло	Остаток на 31.12.2025г
Права пользования:	5	57	(41)	21	101	(75)	47
программные продукты	4	54	(39)	19	88	(62)	45
лицензии, сертификаты, разрешения, пр.	1	3	(2)	2	13	(13)	2
Итого	5	57	(41)	21	101	(75)	47

4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Балансовая стоимость основных средств (без учета прав пользования активами) на 31 декабря 2025 года составила 42 тыс. руб.

В 2025 году был пересмотрен срок полезного использования основных средств, в связи с чем был произведен пересчет суммы накопленной амортизации.

Балансовая стоимость основных средств (без учета прав пользования активами) на 31 декабря 2024 года составила 24 тыс. руб.

Балансовая стоимость прав пользования активами на 31 декабря 2025 года составила 1 070 тыс. руб.

Балансовая стоимость прав пользования активами на 31 декабря 2024 года составила 1 512 тыс. руб.

Переоценка основных средств в 2025, 2024 и 2023 годах не производилась.

(тыс.руб.)

Группа основных средств	Офисное и компьютерное оборудование	Права пользования активами	Итого по Обществу
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2024г.	364	2 135	2 499
Переоценка основных средств 1 января 2025г.	-	-	-
Первоначальная стоимость на 1 января 2025г.	364	2 135	2 499
Поступило	-	199	199
Выбыло	-	-	-
31 декабря 2025г.	364	2 334	2 698
Накопленная амортизация			
Накопленная амортизация 31 декабря 2024г.	(340)	(623)	(963)
Переоценка накопленной амортизации на 1 января 2025г.	-	-	-
Эффект от изменения сроков полезного использования ОС	40	-	40
Оборот по накопленной амортизации	(22)	(641)	(663)
Накопленная амортизация 31 декабря 2025 г.	(322)	(1 264)	(1 586)
Остаточная стоимость			
31 декабря 2024 г.	24	1 512	1 536
31 декабря 2025 г.	42	1 070	1 112

5. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

В течение 2025 года Общество размещало депозиты в одной кредитной организации. По состоянию на 31 декабря 2025 года Общество разместило в депозиты денежные средства на сумму 30 000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2024 года денежные средства также были размещены в депозиты в одной кредитной организации на сумму 30 000 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2024 года Общество владело 99,99% доли в Уставном капитале ООО «Пенсионные решения» общей стоимостью 1 199 880 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2025 года изменений в структуре владения в Уставном капитале ООО «Пенсионные решения» не произошло.

В 2025 году Общество приобрело инвестиционные пай одного паевого инвестиционного фонда общей стоимостью 10 000 тыс. руб. В течение года произошло погашение инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов общей стоимостью 10 689 тыс. руб.

В 2024 году произошло погашение инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов общей стоимостью 1 076 тыс. руб., новые инвестиционные пай не приобретались.

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Период	Первоначальная стоимость на начало периода	Поступило	Списано	Переклассифицировано	Первоначальная стоимость на конец периода
Долгосрчные финансовые вложения - всего	2025 г.	1 199 880	-	-	-	1 199 880
	2024 г.	1 199 880	-	-	-	1 199 880
Краткосрочные финансовые вложения - всего	2025 г.	41 562	120 000	(120 670)	-	40 892
	2024 г.	12 638	60 000	(31 076)	-	41 562
Итого	2025 г.	1 241 442	120 000	(120 670)	-	1 240 772
	2024 г.	1 212 518	60 000	(31 076)	-	1 241 442

По состоянию на 31.12.2025 года Обществом начислен резерв под обесценение финансовых вложений в сумме 10 892 тыс. руб. Резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31.12.2024 года составил 11 561 тыс.руб.

Информация о движении резерва под обесценение за отчетный год и сопоставимый период представлена ниже в таблице:

(тыс. руб.)

	Остаток на 31.12.2023г	Начислено	Восстановлено	Остаток на 31.12.2024г	Начислено	Восстановлено	Остаток на 31.12.2025г
Резерв под обесценение финансовых вложений	11 989	-	(428)	11 561	-	(669)	10 892

В бухгалтерском балансе по состоянию на 31.12.2025 и 31.12.2024 в составе долгосрочных вложений в разделе Внеоборотные активы отражены доли участия в уставных капиталах организаций в сумме 1 199 880 тыс. руб. По итогам проведенного тестирования по состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 отсутствует обесценение доли участия в уставном капитале.

По состоянию на 31.12.2025 в составе краткосрочных финансовых вложений в разделе Оборотные активы отражены размещенные депозиты на сумму 30 000 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2024 в составе краткосрочных финансовых вложений в разделе Оборотные активы отражены размещенные депозиты на сумму 30 000 тыс. руб.

6. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Информация о наличии и движении краткосрочной дебиторской задолженности за отчетный год и сопоставимый период представлена ниже в таблице:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		Учтенная по условиям договора	Величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло			Перевод из долго- в кратко- сроч- ную задол- жен- ность	Учтенная по условиям договора	Величина резерва по сомни- тель- ным дол- гам
				в резуль- тате хозяйств- енных опера- ций (сумма долга по сделке, опера- ции)	Причи- таю- щиеся про- центы, штрафы и иные начис- ления	Погаше- ние	Спи- сание на финан- совый ре- зультат	восста- новле- ние резерва			
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	2025г.	1 994		28 966		(29 426)				1 534	-
	2024г.	2 020		6 843		(6 869)				1 994	-
в том числе:											
Расчеты с покупателями и заказчиками	2025г.	496		2 714		(2 217)				993	-
	2024г.	642		3 088		(3 234)				496	-
Авансы выданные	2025г.	264		261		(375)				150	
	2024г.	127		441		(304)				264	-
Прочая (расчеты по налогам и сборам)	2025г.	385		1 239		(1 610)				14	
	2024г.	1 251		129		(995)				385	-
Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами	2025г.	849		24 752		(25 224)				377	
	2024г.	-		3 185		(2 336)				849	-
Итого	2025г.	1 994		28 966		(29 426)				1 534	
	2024г.	2 020		6 843		(6 869)				1 994	-

По состоянию на 31 декабря 2025 года сумма дебиторской задолженности по расчетам с покупателями в размере 993 тыс. руб., (31 декабря 2024г.: 496 тыс. руб.) выражена в валюте РФ.

Вся дебиторская задолженность является текущей, задолженности, просроченной по условиям договоров с покупателями, нет.

В 2025 году и 2024 году не отражаются операции по формированию резерва по сомнительным долгам в связи с тем, что в учете Общества отсутствует дебиторская задолженность, имеющая признаки сомнительной, и в отношении которой необходимо создание резерва по сомнительным долгам.

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства по состоянию на 31 декабря 2025 года и предшествующих отчетных периодов включают:

(тыс. руб.)

	2025 г.	2024 г.	2023 г.
Денежные средства в рублях на счетах в банках	4 176	2 072	30 636
Итого денежные средства в составе бухгалтерского баланса	4 176	2 072	30 636

8. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал сформирован Обществом в размере 1 234 500 тыс. рублей.

(тыс. руб.)

	Уставный капитал (тыс. руб.)	Доли, принадлежащие Обществу	Доли, выкуплен ные дочерним и зависим ыми организац иями
На 31 декабря 2023 г.	1 234 500	-	-
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	-	-	-
Изменение доли, принадлежащей Обществу	-	-	-
На 31 декабря 2024 г.	1 234 500	-	-
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	-	-	-
Изменение доли, принадлежащей Обществу	-	-	-
На 31 декабря 2025 г.	1 234 500	-	-

Процент полностью оплаченных долей по состоянию на 31 декабря 2025 г., 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. составил: 100%.

Процент долей, не оплаченных по состоянию на 31 декабря 2025 г., 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. составил: 0%.

Номинальная стоимость долей, находящихся в собственности Общества по состоянию на 31 декабря 2025 г., 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. равна: 0 тыс.руб.

В 2025 году распределение прибыли за 2024 год не производилось (2024 год: распределение прибыли за 2023 год также не производилось).

9. ПРОЧИЕ ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Информация по признанным в соответствии с ФСБУ 25/2018 обязательствам по договору аренды представлена в бухгалтерском балансе по строке 1450 «Прочие долгосрочные обязательства» (долгосрочные обязательства по аренде) и по строке 1520 «Кредиторская задолженность» (краткосрочные обязательства по аренде).

Наличие и движение обязательства за отчетный период представлено в таблице:

(тыс.руб.)

Год	Сальдо на начало отчетного периода	Поступило	Выбыло	Процентные расходы	Сальдо на конец отчетного периода
2024г.	1 881	-	(946)	161	1 096
2025г.	1 096	-	(422)	35	709

10. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Задолженность по налогам и сборам

Задолженность по налогам по состоянию на 31 декабря 2025 года включает:

(тыс. руб.)

	2025г.	2024г.	2023г.
Налог на доходы физических лиц	-	-	-
Налог на добавленную стоимость	45	-	32
Итого задолженность по налогам и сборам	45	-	32

Общество не имело просроченных обязательств по налогам и сборам.

Наличие и движение краткосрочной кредиторской задолженности в отчетном периоде представлено в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Период	Оста- ток на начал о года	Изменения за период				Остаток на конец периода
			Поступление		Выбыло		
			в результате хозяйстве н-ных операций (сумма долга по сделке, операции)	Причитаю -щиеся проценты, штрафы и иные начислени я	погаше- ние	списание на финансо- вый результат	
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	2025г.	544	2 119		(1 612)		1 051
	2024г.	699	2 230		(2 385)		544
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	2025г.	53	1 490		(1 166)		377
	2024г.	264	1 346		(1 557)		53
авансы полученные	2025г.	-	152		(152)		-
	2024г.	-	152		(152)		-
расчеты по налогам и взносам	2025г.	-	45		-		45
	2024г.	32	514		(546)		-
обязательство по аренде	2025г.	491	432		(294)		629
	2024г.	404	218		(131)		491
Итого	2025г.	544	2 119		(1 612)		1 051
	2024г.	699	2 230		(2 385)		544

11. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства по состоянию на 31 декабря 2025 года имели следующую структуру:

(тыс. руб.)

Из общей суммы резервов:	2025 г.	2024 г.	2023 г.
Краткосрочные	895	563	283
Итого	895	563	283

Оценочные обязательства созданы в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников, не использованных по состоянию на 31 декабря 2025 года.
Оценочные обязательства на выплату вознаграждений по итогам работы за год в 2025 году и в 2024 году не создавались.

12. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (ПБУ 9/99), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также управленческих расходах за отчетный год и сопоставимый период представлена ниже (ПБУ 10/99):

(тыс. руб.)

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль(убыток)
Услуги по разработке и технической поддержке программного обеспечения	2 262	(436)	1 826
Итого за 2025 год	2 262	(436)	1 826

(тыс. руб.)

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Услуги по разработке и технической поддержке программного обеспечения	2 574	(396)	2 178
Итого за 2024 год	2 574	(396)	2 178

Себестоимость продаж представлена следующими статьями:

(тыс. руб.)

Себестоимость продаж	2025 г.	2024 г.
Амортизационные отчисления НМА, РБП	340	302
Поддержка ПО	96	94
Итого себестоимость продаж	436	396

Управленческие расходы представлены следующими статьями:

(тыс. руб.)

Управленческие расходы	2025 г.	2024 г.
Затраты на оплату труда	3 088	2 271
Отчисления на социальные нужды	933	697
Амортизационные отчисления	663	548
Аренда помещения	100	100
Аудиторские расходы	250	230
Услуги связи	20	23
Прочие затраты	603	462
Итого управленческие расходы	5 657	4 331

13. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В течение 2025 года и сопоставимого периода были получены следующие прочие доходы и понесены прочие расходы, представленные в таблице:

(тыс.руб.)

Прочие доходы	Доходы за 2025 г.	Доходы за 2024 г.
Поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций	-	409
Восстановлен резерв под обесценение финансовых вложений	670	428
Проценты по депозитам	4 062	2 448
Доходы от операций с финансовыми инструментами	10 689	738
Прочие внереализационные доходы	94	98
Итого прочие доходы	15 515	4 121

(тыс.руб.)

Прочие расходы	Расходы за 2025 г.	Расходы за 2024 г.
Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями	87	41
Расходы от операций с финансовыми инструментами	10 670	1 076
Проценты по финансовой аренде	268	241
Прочие расходы	22	-
Итого прочие расходы	11 047	1 358

Прибыль до налогообложения за 2025 год составила 637 тыс. руб., за 2024 год – 610 тыс. руб.
Текущий налог на прибыль за 2025 год составил 106 тыс. руб., за 2024 год – 170 тыс. руб.
Чистая прибыль за 2025 год составила 1 027 тыс. руб., за 2024 год – 509 тыс. руб.

Общество не имеет объекта для налогообложения по транспортному налогу.

14. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

В бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год отражается следующая информация по налогу на прибыль:

	Сумма, тыс. руб.
Прибыль (убыток) до налогообложения, по бухгалтерскому учету	637
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	(158)
Постоянный налоговый доход (расход)	65
Изменения отложенного налогового обязательства (ОНО)	(28)
Изменения отложенного налогового актива (ОНА)	465
Налогооблагаемая прибыль (убыток), налоговый учет	423
Ставка налога на прибыль	25%
Налог на прибыль	390
в том числе текущий налог на прибыль	(106)
в том числе отложенный налог на прибыль	495

В бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год отражена следующая информация по налогу на прибыль:

	Сумма, тыс. руб.
Прибыль (убыток) до налогообложения, по бухгалтерскому учету	610
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	(122)
Постоянный налоговый расход (доход)	(21)
Изменения отложенного налогового обязательства (ОНО)	142
Изменения отложенного налогового актива (ОНА)	(73)
Налогооблагаемая прибыль (убыток), налоговый учет	849
Ставка налога на прибыль	20%
Налог на прибыль	(101)
в том числе текущий налог на прибыль	(170)
в том числе отложенный налог на прибыль	69

В бухгалтерском балансе отражается сальдированная (свернутая) сумма отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства, кроме случаев, когда в законодательстве РФ о налогах и сборах предусмотрено раздельное формирование налоговой базы.

Сумма отложенного налогового актива на 31 декабря 2025 года составляет 3 247 тыс. руб., на 31 декабря 2024 года - составляет 2 782 тыс. руб. Отложенный налоговый актив по состоянию на 31.12.2025 года создан с резерва под обесценение финансовых вложений и обязательства по аренде. Отложенное налоговое обязательство в основной сумме создано ввиду различий в стоимости основных средств (в том числе права пользования активом).

С 1 января 2025 года налоговая ставка по налогу на прибыль установлена в размере 25% вместо 20%.

В соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» в связи с изменением ставок налога на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах была пересчитана величина отложенных налоговых обязательств с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счет учета прибылей и убытков.

Суммарное изменение на 31 декабря 2024 года величины отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в связи с применением с 01 января 2025 года ставки по налогу на прибыль составила 617 тыс. руб.

По итогам 2025 года Общество отражает чистую прибыль в размере 1 027 тыс. руб.

По итогам 2024 года Общество отражает чистую прибыль в размере 509 тыс. руб.

15. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Факторы, влияющие на финансовое положение Общества

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую допускает различные толкования (которые, в частности, могут применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению и подвержено частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация руководством Общества положений законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2025 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Существующие и потенциальные иски против Общества

Общество в 2025 году не участвовало в судебных разбирательствах. Резерв под возможные риски, связанные с судебными разбирательствами, по состоянию на 31 декабря 2025 года Общество не создавало.

Условия ведения деятельности Общества

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2025 году продолжается рост российской экономики, но его темпы снизились.

В течение года произошло снижение инфляционного давления в условиях высоких процентных ставок, замедления экономики и значительного укрепления рубля.

Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. В случае дестабилизации экономической ситуации в России или в отдельно взятом регионе, которая может негативно повлиять на деятельность Общества, Исполнительным органом Общества будут приниматься меры по антикризисному управлению с целью снижения негативного воздействия ситуации, в том числе сокращение внутренних издержек, расширение спектра предоставляемых услуг. Общество, по мнению его руководства, обладает достаточной степенью гибкости для быстрой адаптации к изменяющимся условиям экономической среды.

Руководство Общества следит за развитием данной ситуации и принимает необходимые меры.

Руководство Общества не может исключать, что в случае дальнейшего ухудшения ситуации и негативного влияния на экономическую ситуацию в мире и в Российской Федерации, данные события могут оказать влияние на деятельность Общества в будущем.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности Общества.

Руководство Общества принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого финансового положения и дальнейшего развития Общества в сложившихся обстоятельствах. Общество обеспечивает своевременное погашение своих обязательств и не планирует прекращать свою деятельность в течение ближайших 12 месяцев.

16. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

В деятельности Общества может быть выделен один основной операционный сегмент:
- консультирование в области программного обеспечения.

Выручка от технической поддержки программного обеспечения и консультирование в этой области за 2025 год составила 2 262 тыс. рублей (2024 год – 2 574 тыс. руб.; 2023 год – 6 333 тыс. руб.)

Другие виды финансово-хозяйственной деятельности Общества не соответствуют условиям выделения отчетных сегментов, установленным ПБУ 12/2000 «Информация по сегментам». Поэтому информация по ним отдельно не раскрывается.

Общехозяйственные и иные расходы, относящиеся к деятельности Общества в целом, не распределяются по сегментам.

Распределение прочих доходов и расходов между сегментами не осуществлялось в виду нецелесообразности и отсутствия необходимой основы.

17. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Общество подвержено финансовым, правовым, репутационным, операционным, управленческим рискам.

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества.

Экономические (финансовые) риски:

- 1) Риск ухудшения финансового положения Общества вследствие реализации риска ликвидности;
- 2) Риск потери средств в результате банкротства кредитных организаций, которые обслуживают Общество;

Управленческие риски – риски возникновения убытков, которые могут возникнуть в связи с принятием ошибочных решений, которые могут повлечь неблагоприятные юридические или экономические последствия для Общества.

Правовые риски – риски возникновения убытков и/или прекращения деятельности, связанные со следующими факторами:

- несоблюдение Обществом законодательства Российской Федерации;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Общества;
- нарушение Обществом или его контрагентами условий заключенных договоров;
- неопределенность налогового законодательства, различное толкование нормативных документов, что может приводить к доначислениям налогов, пени и штрафов.

Операционные риски (технический, технологический риски, риски персонала) - риски несения убытков, вызванных неисправностями в работе информационно-технических систем, несовершенством процедур управления, учета и контроля, недостаточной квалификацией персонала, в том числе:

- технические риски, вызванные утратой или повреждением имущества, утратой информации в системах и базах данных; сбоем в работе компьютерной техники;
- риски персонала, связанные с ошибками при совершении операций, нарушением режима хранения документов и информации

При появлении возможности количественной оценки выше приведенных рисков и их существенности они будут отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

18. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период между отчетной датой и датой формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло событий, существенно повлиявших на финансовое положение Общества, движение денежных средств или результаты деятельности Общества.

19. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» были выделены следующие связанные стороны по состоянию на 31 декабря 2025 года:

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанным	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
1.	Акционерное общество "СТАРТ"	121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7, к. 2, ком. 40	Участие в уставном капитале	100%	-
2.	Акционерное общество "Управляющая компания "Первая"	123112, г. Москва, наб. Пресненская, д. 12, этаж 40	Лицо принадлежит к одной группе лиц	-	-
3.	Общество с ограниченной ответственностью "Современные Фонды Недвижимости"	121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7, к. 2	Лицо принадлежит к одной группе лиц	-	-
4.	Фонд содействия развитию рынка инвестиционных продуктов "Модерн"	107564, г. Москва, ул. Краснобогатырская, д. 38, стр. 2, этаж/офис 3/319	Лицо принадлежит к группе лиц общества	-	-
5.	Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество СБ Фабрика Кредитных продуктов"	121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7, к. 2, ком. 40, 41, 42	Лицо принадлежит к группе лиц общества	-	-
6.	Общество с ограниченной ответственностью «Пенсионные решения»	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г, этаж 3, помещ. 5А	Участие в уставном капитале	-	99,99%
7.	Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Пенсионные решения»	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г	Лицо принадлежит к группе лиц общества	-	-
Основной управленческий персонал					
8.	Хасуева Петимат Алиевна	Российская Федерация, г. Москва	Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа; Лицо принадлежит к группе лиц общества	-	-

Общество подтверждает отсутствие бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей как они определены Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Единственным участником Общества является АО «Старт». Владелец 100% акций АО «Старт» является ООО «СФО СБ ФКП». Единственным участником ООО «СФО СБ ФКП» является Фонд содействия развитию рынка инвестиционных продуктов «Модерн» (далее – Фонд).

Фонд содействия развитию рынка инвестиционных продуктов «Модерн» – некоммерческий фонд, созданный в соответствии с положениями параграфа 7 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) и Федерального закона Российской Федерации «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996 (далее – Закон о некоммерческих организациях). Фонд является унитарным (некорпоративным) юридическим лицом. В соответствии с п. 1 ст. 65.1 ГК РФ учредители унитарных юридических лиц не считаются их участниками и не приобретают права членства в таких организациях. Как указано в п. 1 ст. 123.18 ГК РФ, учредители Фонда не имеют имущественных прав в отношении созданного ими Фонда. п. 3 ст. 6 Закона о некоммерческих организациях предусматривает, что прибыль, полученная некоммерческой организацией, не подлежит распределению между участниками некоммерческой организации.

В течение 2025 года и 2024 года Общество начислило следующие вознаграждения основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат:

(тыс.руб.)

	2025 г.	2024г.
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи, отпуск, лечение, медицинское обслуживание, коммунальные услуги и т.п.)	2 754	2 227
В т.ч. страховые взносы	593	479

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в 2025 году и в 2024 году не начислялись и не выплачивались.

Задолженность по выплате краткосрочного вознаграждения управленческому персоналу по состоянию на 31.12.2025г. (*резерв ежегодных отпусков с учетом страховых взносов*) – 572 тыс. руб.

Задолженность по выплате краткосрочного вознаграждения управленческому персоналу по состоянию на 31.12.2024г. (*резерв ежегодных отпусков с учетом страховых взносов*) – 365 тыс. руб.

Виды и объем операций со связанными сторонами, включая существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами:

(тыс. руб.)

	2025 г.	2024 г.
Аренда имущества у связанных сторон:	995	905
Акционерное общество "Управляющая компания "Первая"	995	905
Продажа товаров, работ, услуг	1 220	1 338
Акционерное общество "Управляющая компания "Первая"	610	728
Общество с ограниченной ответственностью "Современные Фонды Недвижимости"	610	610
Приобретение паев	10 000	-
Акционерное общество "Управляющая компания "Первая"	10 000	-
Погашение паев	10 316	738
Акционерное общество "Управляющая компания "Первая"	10 316	738

ООО «ТД софт»

Задолженность по расчетам со связанными сторонами на 31.12.2025 года:

	Сумма расчетов (тыс. руб)	Форма расчетов
Пассивы:		
Кредиторская задолженность по услугам аренды помещения Акционерное общество "Управляющая компания "Первая"	375	Безналичная

Задолженность по расчетам со связанными сторонами на 31.12.2024 года:

	Сумма расчетов (тыс.руб).	Форма расчетов
Пассивы:		
Кредиторская задолженность по услугам аренды помещения Акционерное общество "Управляющая компания "Первая"	27	Безналичная

Генеральный директор_____ Хасуева П.А.

«16» марта 2026 г.