Пояснения
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ЦИФРОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ДЛЯ БИЗНЕСА»
за 2025 год

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ЦИФРОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ДЛЯ БИЗНЕСА» (далее – «Общество», ООО «ЦИБ») за 2025 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Общество создано 19 июня 2020 г. (внесена запись в ЕГРЮЛ за номером 2231600204812) в соответствии с Решением единственного учредителя от 16.02.2023г.

В соответствии с Решением единственного участника ООО «ЦИФРОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ДЛЯ БИЗНЕСА» полное наименование Общества изменено на Общество с ограниченной ответственностью «ЦИФРОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ДЛЯ БИЗНЕСА», сокращенное наименование – на ООО «ЦИБ» (внесена запись в ЕГРЮЛ за номером 2231600204812).

Юридический адрес Общества: 119002, г. Москва, пер. Староконюшенный, дом 10, комната 26.
Общество осуществляет следующие основные виды деятельности:

- Разработка компьютерного программного обеспечения (ОКВЭД 62.01), в т.ч.:
    1. Лицензионное вознаграждение ПО "API Digitalkassa" ,
    2. Услуги облачной фискализации

Среднесписочная численность сотрудников Общества в 2025 году и 2024 году составило 37 и 28 человек.

В соответствии с уставом, утвержденным Решением единственного участника ООО «ЦИБ», органами управления Общества являются:
• Общее собрание участников;
• Единоличный исполнительный орган - Директор.

Состав исполнительного органа Общества представлен следующим образом:

Ф.И.О.	Должность
ДУСМАНОВ ВЛАДИСЛАВ ВИТАЛЬЕВИЧ	Директор Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа Общества

Лицо, владеющее Обществом по состоянию на 31.12.2025 г.: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТОЧКА" ИНН 9705120864 - доля владения 100%
Настоящая отчетность была составлена в виде электронного документа, подписанного электронной подписью 31 марта 2026 г.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 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., а также действующими федеральными стандартами бухгалтерского учета. Бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности. Бухгалтерский учет ведется в программах 1С: Бухгалтерия предприятия 8.3 и 1С:ЗУП 8. КОРП.

В соответствии с п. 1 ст. 12 Федерального закона № 402-ФЗ объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению.

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:

- резервы, образованные в связи с последствиями условных фактов хозяйственной деятельности;
- резерв по сомнительным долгам

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется как общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта нематериальных активов в бухгалтерском учете.

Материальный носитель, в котором выражены результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, учитываются отдельно от объекта нематериальных активов в составе основных средств или запасов. При этом, его расчетная стоимость исключается из первоначальной стоимости нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным способом. Амортизация начисляется ежемесячно.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Общества в отчетном периоде. Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания в учете объекта нематериальных активов, и прекращает начисляться с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания.

Запасы

В соответствии с п. 3 ФСБУ 5/2019 *«Запасы»* запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев.

Общество применяет ФСБУ 5/2019 *«Запасы»* в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд.

Учет запасов производится по фактическим расходам на приобретение.

Единицей учета запасов является номенклатурный номер.

Определение фактической себестоимости запасов, списываемых на расходы, осуществляется по методу средней себестоимости. Средняя себестоимость рассчитывается периодически через равные интервалы времени (с периодичностью «месяц»).

Для обеспечения контроля за сохранностью активов со сроком использования более 12 месяцев, учитываемых в составе запасов, стоимость таких активов после их передачи в производство (эксплуатацию) принимается на внесистемный учет в отдельных регистрах учета.

Резерв под обесценение запасов
По состоянию на 31.12.2025 и 31.12.2024 г. запасы отсутствуют.

Дебиторская задолженность

Общество создает резервы по сомнительным долгам в случае признания дебиторской задолженности сомнительной и по договорам финансирования с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, 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.

Проводки по начислению резерва:

-Дт 91.02 Кт 63 – резерв по контрагентам, договорам покупателей, учитываемой на счете 62.01.

Проводки по восстановлению резерва:

-Дт 63 Кт 91.01 – восстановлен резерв по контрагентам, договорам покупателей, учитываемой на счете 62.01.

Резерв по разным видам финансирования создается (корректируется) не реже 1 раза в год – по состоянию на 31.12.

Доходы

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 Положения по бухгалтерскому учету *«Доходы организации»* ПБУ 9/99). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении условий, предусмотренных п. 12 ПБУ 9/99

Состав основных доходов, включаемых в выручку:
- Лицензионное вознаграждение ПО "API Digitalkassa"
- Услуги облачной фискализации

Расходы

Расходы Общества признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени выплаты денежных средств.

Порядок признания себестоимости продаж
Себестоимость продаж, собранная в течение отчетного периода на счете 20 «Общехозяйственные расходы», признается в качестве расходов по обычным видам деятельности полностью в отчетном периоде их признания.

Порядок признания управленческих расходов
Управленческие расходы, собранные в течение отчетного периода на счете 26 «Общехозяйственные расходы», признаются в качестве расходов по обычным видам деятельности полностью в отчетном периоде их признания.

Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обусловливают соответствующие выплаты другим лицам.
Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств

Сумма НДС для целей отражения в отчете о движении денежных средств отражается сальдировано.

Сальдо НДС = НДС в составе поступлений от контрагентов - НДС в составе платежей контрагентам – Платежи НДС в бюджет + Возврат НДС из бюджета.

Сальдированная сумма НДС отражается в составе денежных потоков по текущим операциям: в случае положительного значения – по строке «Прочие поступления», в случае отрицательного значения – по строке «Прочие платежи».

Учет денежных потоков в иностранной валюте

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа.
Денежных потоков в иностранной валюте в 2025 г. и в 2024 г. не осуществлялось.

Уровень существенности

При оценке существенности показателей бухгалтерской отчетности, подлежащих отдельному представлению, существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу

соответствующих данных за отчетный период составляет не менее 5 процентов.

Иное

Затраты, 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. В бухгалтерском учете данные затраты отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов», и в том случае, если они имеют долгосрочный характер, включаются в строку баланса «Прочие внеоборотные активы» за исключением части, подлежащей погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. Такая краткосрочная часть, а также затраты изначально краткосрочного характера включаются в строку баланса «Прочие оборотные активы».

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Общество ежегодно производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств. Общество проводит инвентаризацию объектов основных средств раз в три года.

3. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Наличие и движение нематериальных активов в течение отчетного периода представлено в Приложениях к Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности, Таблица 3.1.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. тест на обесценение нематериальных активов не проводился ввиду отсутствия признаков обесценения нематериальных активов с определенным сроком полезного использования.

Нематериальные активов с полностью погашенной (амортизированной) стоимостью, но не списанные с бухгалтерского учета и используемые для получения экономической выгоды отсутствуют.

4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Объекты основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в случае их наличия.

Общество установило следующий лимит стоимости списания активов для основных средств: 40 тыс. руб. Затраты на приобретение и создание активов стоимостью ниже указанного лимита признаются расходами периода, в котором они понесены.

После признания объекты основных средств по всем группам оцениваются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода на протяжении следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Группы основных средств	Сроки полезного использования
Офисное оборудование	от 24 до 180 месяцев включительно
Машины и оборудование (кроме офисного)	от 61 до 180 месяцев включительно
Производственный и хозяйственный инвентарь	от 24 до 84 месяцев включительно

5. ЗАПАСЫ

Информация о наличии и движении запасов в отчетном периоде представлена в Приложениях к Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности, таблица 6.1.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. Общество не имело ограничений имущественных прав, в том числе запасов, находящихся в залоге.

Авансы, предварительная оплата, задатки, уплаченные организацией в связи с приобретением, созданием, переработкой запасов описаны в п. 7.

6. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности за отчетный период представлена в Приложениях к Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности, таблица 7.1. В оборотах не включена дебиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. дебиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте, отсутствовала.

В составе дебиторской задолженности на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. отсутствовали авансы, уплаченные в связи с приобретением запасов.

Изменение оценочного значения «Резерв по сомнительным долгам» в 2025 и 2024 годах отражено в Таблице 7.1 Приложений к Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация о просроченной дебиторской задолженности представлена в Таблице 7.2 Приложений к Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и денежные эквиваленты включают по состоянию на 31 декабря:

Расшифровка статьи	**31.12.2025**	**31.12.2024**
Денежные средства в рублях на счетах в банках	11 007	7 561
Итого денежные средства и их эквиваленты	11 007	7 561
Итого денежные средства и их эквиваленты в составе отчета о движении денежных средств	11 007	7 561

Банковские депозиты Общества по состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Общества не имелось денежных средств на номинальных счетах, недоступных для использования.

8. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Дата	**Уставный капитал (тыс. руб.)**
На 31 декабря 2025 г.	**10**
На 31 декабря 2024 г.	**10**

Дата	Уставный капитал (тыс. руб.)
На 31 декабря 2023 г.	**10**

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

В 2025 году распределения чистой прибыли не было. По итогам 2025 года получен убыток.

9. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Информация о наличии и движении заемных средств за отчетный период представлена в Приложениях к Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности, таблица 8.1.

Расходы по займам в 2025 году составили 5 898 тыс. руб. (2024 год – 2176 тыс. руб.) и отражены в составе строки 2330 «Проценты к уплате» отчета о финансовых результатах.

На 31 декабря остатки задолженности по заемным средствам составляют 75 500 тыс. руб. рублей + 5 441 тыс. руб. сумма не выплаченных процентов.О общая сумма задолжности 80 940 тыс. руб.

Страновые и региональные риски
Деятельность любой компании, ведущей деятельность в России, в том числе и Общества, подвержена ряду политических и экономических рисков. Стабильность и развитие российской экономики во многом зависит от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации и органами власти регионов.

Дополнительным фактором, который может привести к ухудшению общей экономической ситуации, оказывающей влияние на компании, ведущие деятельность в России, может быть, продолжение действия или усиление международных экономических санкций, введенных отдельными иностранными государствами против РФ, а также российских юридических и физических лиц.

10. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Информация о наличии и движении оценочных обязательств за отчетный период представлена в Приложениях к Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности, таблица 8.3.

Общество создало резерв в отношении предстоящих расходов по оплате отпусков работников, не использованных по состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2025 г. будет использован в первой половине 2026 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 г.

Обязательства организации по оплате отпусков, не использованных по состоянию на 31 декабря, определяются исходя из среднедневной суммы расходов на оплату труда (включая взносы на обязательное социальное страхование) и количества дней неиспользованного отпуска.

11. АРЕНДА

У Общества имеется 2 договора аренды офисного помещения, которые использует в своей деятельности. Общество не вправе передавать указанное помещение в последующую субаренду. Договор предусматривают возможность неограниченного количества пролонгаций.

12. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Наличие и движение кредиторской задолженности в отчетном периоде раскрывается в Приложениях к Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности, таблица 8.1. В оборотах не включена кредиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде**.**
Кредиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте, на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. отсутствует.

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами, по налогам и сборам

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами, по налогам и сборам по состоянию на 31 декабря имела следующую структуру:

Период	31.12.2025	31.12.2024
Налоги и сборы − всего	**914**	**253**
в том числе:		
- Налог на добавленную стоимость	918	19
- Налог на прибыль	-	88
- НДФЛ	(4)	146
Страховые взносы − всего	**(10)**	**232**
в том числе:		
- сумма страховых взносов на ОПС, ОСС, ОМС	(10)	**232**

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. Общество не имело просроченных обязательств по страховым взносам, налогам и сборам.

13. 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) (п. 3 ПБУ 9/99), себестоимости продаж, а также управленческих расходах представлена ниже (ПБУ 10/99):

Выручка

Выручка	2025 год	2024 год
Лицензионное вознаграждение ПО "API Digitalkassa"	86 071	9 068
Услуги облачной фискализации	6 498	-
Продажа кассового оборудования	25	-
Услуги по привлечению клиентов	241	-
Агентское вознаграждение за привлечение клиентов	50	-
Прочие услуги	47	-
Итого	**92 932**	**9068**

В течение отчетного года Общество не осуществляло реализацию товаров, работ, услуг, оплата которых по договору предусматривала исполнение обязательств контрагентов не денежными средствами.

Себестоимость продаж

Себестоимость продаж была представлена следующими статьями:

Себестоимость продаж	2025 год	2024 год
Амортизация	580	282
Малоценное оборудование и запасы	29 525	9 571
Затраты на оплату труда	44 725	8574
Техподдержка ПО и лицензий, предоставление доступа к ПО, размещение оборудование	4050	1012
Услуги по привлечению клиентов, реклама	7141	1500
Прочие затраты	16 933	7357
Командировочные расходы		101
Продажа кассового оборудования	34	-
Итого себестоимость продаж	**102 958**	**28 397**

Управленческие расходы

Управленческие расходы были представлены следующими статьями:

Управленческие расходы	2025 год	2024 год
Амортизация оборудования	-	25
Затраты на оплату труда, включая резерв по отпускам, взносы во внебюджетные фонды	12 937	3756
Прочие затраты	35	1181
Юридические, переводческие, нотариальные услуги	580	354
Командировочные расходы	-	36
Итого управленческие расходы	**13552**	**5352**

14. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В течение 2025, 2024 года были произведены и понесены следующие прочие доходы и расходы.

Прочие доходы	Доходы за 2025 год	Доходы за 2024 год
Итого прочие доходы, в том числе:	**25**	**8264**
Оценочные обязательства по оплате труда	25	19
Доходы, связанные с комиссионной торговлей	-	8245

Прочие расходы	Расходы за 2025 год	Расходы за 2024 год
Итого прочие расходы, в том числе:	**(1 589)**	**(9 827)**
Штрафы, пени	1	5
Резервы по сомнительным долгам	970	114
Убытки прошлых лет	583	125
Списание НДС, не подтвержденного счетом-фактурой поставщика	35	4

Прочие расходы	Расходы за 2025 год	Расходы за 2024 год
Доходы (расходы) в виде процентов по долговым обязательства		1309
Расходы, связанные с комиссионной торговлей	-	8270

15. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с юридическими и физическими лицами, которые являются связанными сторонами.

К операциям со связанными сторонами, в основном, относятся операции:

- договоры по формированию капитала;
- другие операции по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления).

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 г. и 31 декабря 2024 г.

№	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 связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %
Основное хозяйственное общество				
1	АО «Точка»	Россия, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 2/1, стр. 5, пом I, ком.4	Лицу принадлежит более 50% долей уставного капитала Общества. Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество. Лицо является контролирующим лицом Общества	100%
Основной управленческий персонал				
2	Дусманов Владислав Витальевич	Не предоставлено согласие	Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа Общества с 20.03.2025	–

Стоимостные показатели, условия, сроки и форма расчетов по незавершенным на 31 декабря операциям:

Признак связанности и вид задолженности	31.12.2025	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
Кредиторская задолженность, в т.ч. прочая			
Задолженность по займам полученным, в т.ч. задолженность по процентам			
- Основному хозяйственному обществу	80 940	Краткосрочные займы	Безналичная

Признак связанности и вид задолженности	31.12.2024	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
Кредиторская задолженность,			

Признак связанности и вид задолженности	31.12.2024	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
в т.ч. прочая			
- Основному хозяйственному обществу	10 551	Договор цессии	Безналичная
Задолженность по займам полученным, в т.ч. задолженность по процентам			
- Основному хозяйственному обществу	26 378	Краткосрочные займы	Безналичная

Виды и объем операций Общества со связанными сторонами:

Признак связанности и вид операции (показатели в ОФР)	2025 год	2024 год
Приобретение работ, услуг (без НДС) (строка 2120 «Себестоимость продаж», строка 2350 «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах)		
- основное хозяйственное общество	(203)	(3)
Процентные расходы по займам, полученным у связанных сторон (строка 2330 «Проценты к уплате» отчета о финансовых результатах)		
- основное хозяйственное общество	(5898)	(378)

Денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами:

Признак связанности и вид операции	2025 год	2024 год
Строка 4323 «Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов» отчета о движении денежных средств		
- основное хозяйственное общество	(10 000)	-
Строка 4311 «Получение кредитов и займов» отчета о движении денежных средств		
- основное хозяйственное общество	49 500	26 000

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. Общество не выдавало обеспечений связанным сторонам по собственным обязательствам Общества.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. Общество не выдавало и не получало обеспечений третьим лицам по обязательствам связанных сторон, не выпускало и не выдавало собственные векселя, по которым встречные обязательства связанными сторонами не исполнены.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. отсутствуют договорные не исполненные обязательства по получению займов от связанных сторон.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. Общество не получило обеспечений в форме поручительства связанных сторон перед Обществом.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. отсутствуют договорные не исполненные обязательства по получению займов от связанных сторон.

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

Показатель	2025 год	2024 год
Краткосрочные вознаграждения	**2 915**	**556**
в т.ч. - оплата труда	2 673	478
- начисленные налоги и платежи во внебюджетные фонды	209	37
Резерв по отпускам на 31.12	**33**	**41**

16. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

По итогам 2025 года рост российского ВВП, по разным оценкам, составил лишь 0,9–1%. Этот показатель оказался вчетверо ниже, чем в предыдущие годы, и ознаменовал переход от стимулированного «военного» спроса к стагнации. Экономика входит в 2026 год без признаков немедленного кризиса, но и без прежнего запаса устойчивости. Общество продолжает оценивать риски в условиях ограничения, и как события в стране влияют на результаты деятельности. При это Общество постоянно следит за общими экономическими показателями.

Налогообложение

Российское налоговое и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества положений законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения контрольных мероприятий. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и подходам к применению законодательства, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы.

Налоговый контроль в Российской Федерации ужесточается, вследствие чего повышается риск проверки налоговыми органами влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства.

Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2025 г и 31 декабря 2024 г. 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

По мнению руководства Общества, вероятность событий, которые повлекут за собой отток финансовых ресурсов в будущем, низкая, соответственно, в отчетности не созданы иные оценочные или условные обязательства, кроме признанных.

17. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г.

Событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год.

Существенных событий после отчетной даты 31 декабря 2025 г., которые могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств и результаты деятельности организации, на момент подписания бухгалтерской отчетности нет.

18. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество

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.

Учитывая, что основной деятельностью Общества является, деятельность по Разработке компьютерного программного обеспечения, С учетом данной деятельности Общество концентрируется на минимизации ***операционного риска*.**

Концентрация Общества на минимизации операционного риска не исключает управление иными видами риска. В период осуществления своей деятельности в зависимости от ее направления (бизнес-процесса) Обществом учитываются факторы, способствующие возникновению рисков: стратегического; ликвидности; кредитного, потери деловой репутации и других.

2. Механизм управления рисками

Обществом для внедрения и развития системы управления рисками:

- проводятся мероприятия по выявлению, оценке, минимизации рисков, а также мониторинг и контроль рисков. Общество использует в работе классическую систему управления рисками для всех видов риска.

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

Проверка соответствия проводимых операций принятым процедурам осуществляется директором и профильными сотрудниками.

3. Финансовые риски

Общество подвержено кредитному риску и риску ликвидности.

3.1 Кредитный риск

Общество подвержено кредитному риску, связанному с его операционной деятельностью (прежде всего, в отношении торговой дебиторской задолженности).

Кредитный риск – это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом обязательств перед Обществом в соответствии с условиями договора. Со стороны Общества кредитный риск рассматривается в качестве риска неисполнения контрагентом контрактных обязательств (риск контрагента).

Управление кредитным риском, связанным с риском контрагента, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления кредитным риском и включает в себя проведение юридической экспертизы сделки и изучение контрагента («Проявление должной осмотрительности»).

Обществом осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности контрагентов.
Общество оценивает концентрацию риска в отношении торговой дебиторской задолженности как низкую, поскольку ее клиенты расположены в нескольких юрисдикциях, осуществляют свою деятельность в нескольких отраслях и в значительной степени на независимых рынках.

3.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск неспособности Общества финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Общества.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Общества (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Общества) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Обществом своих финансовых обязательств.

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством использования заемных средств, путем привлечения займов от контрагентов и от единственного участника Общества.
Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. В настоящее время Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования.

4. Другие виды рисков

4.1 Операционные риски

Операционные риски – это риски возникновения убытков в результате ненадежности и

недостатков внутренних процедур управления в Обществе, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Общества внешних событий.

Подверженность операционному риску минимизируется с помощью стандартизации процессов и процедур, совершенствования качества корпоративного управления и ИТ-систем, включая разработку процедур по действию в чрезвычайных или нештатных ситуациях.

В Обществе на регулярной основе проводится работа по выявлению, оценке и мониторингу операционных рисков, возникающих в процессе операционной деятельности, обнаружению и устранению источников риска. В Обществе функционирует и постоянно совершенствуется система сбора и анализа информации, необходимой для оценки операционных рисков. Она включает в том числе и ведение базы данных по операционным потерям и событиям, связанным с операционными рисками. При внедрении новых продуктов проводится экспертная оценка проекта с целью выявления потенциальных рисков, после чего в проект вносятся изменения, направленные на минимизацию выявленных рисков.

Правовой риск является частью операционного риска.

Правовые риски

Правовые риски в деятельности Общества возникают по причине изменений в действующем законодательстве, которые приводят к непредсказуемости результатов осуществления операций и могут повлечь снижение конкурентоспособности или ограничения деятельности Общества.

Управление правовыми рисками включает экспертную оценку договоров и документации. С целью митигации правовых рисков проводятся мероприятия по унификации правил и процедур, разработке стандартных форм соглашений и договоров, производится непрерывный мониторинг изменений законодательства, оперативное внесение изменений в типовые договоры и внутренние нормативные документы, а также ознакомление всех сотрудников с изменениями законодательства.

4.2 Страновые и региональные риски

Общество осуществляет основную деятельность в Центральном федеральном округе России, для которого характерны риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране в целом.

Стабильность российской экономики во многом зависит от хода экономических реформ, развития правовой, налоговой, административной инфраструктуры, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере финансов и денежно-кредитной политики.

В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно нестабильной из-за санкций, вводимых против России некоторыми странами, общей геополитической ситуации в стране, а также колебания цен на сырую нефть. Это в свою очередь обеспечивает негативное влияние на российскую экономику в целом. В частности, это выражается в нестабильности российского рубля и необходимости проведения экономических, налоговых, политических и прочих реформ.

В целом Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Общество осуществляет свою деятельность, Общество

предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и регионе, в котором Общество осуществляет свою деятельность, оценивается как недостаточная для того, чтобы рассматривать эти риски в качестве обстоятельств, способных значительным образом повлиять на деятельность Общества. Для предотвращения забастовок Общество создает благоприятные условия труда и выполняет все свои обязательства перед работниками. Для минимизации риска проведения террористических актов Обществом приняты дополнительные меры для обеспечения безопасности на предприятии.

Риски, связанные с географическими особенностями регионов, в которых Общество осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как несущественные.

4.3 Репутационные риски

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – это совокупность рисков, связанных с неверными действиями руководства и сотрудников Общества, неудачным использованием бренда, предоставлением некачественных услуг, неисполнением законодательства, и которые в долгосрочной перспективе влекут за собой недоверие или негативное восприятие Общества контрагентами. Общество проводит регулярный мониторинг и анализ материалов в СМИ и социальных сетях с целью своевременного реагирования на сообщения, подкрепления позитивного отклика и сглаживания негативного характера упоминаний в сообщениях.

Руководство Общества считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа его покупателей (клиентов) вследствие негативного представления о качестве оказываемых Обществом услуг, а также участия Общества в каком-либо ценовом сговоре. Соответственно, репутационные риски оцениваются Обществом как несущественные.

4.4 Стратегические риски

Стратегический риск – это риск неверно сформулированной или несоответствующей рынку стратегии управления Обществом, повлекшей за собой негативные последствия.

Целями управления стратегическими рисками является обеспечение устойчивости Общества по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, обеспечение достижимости ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития за счет выявления источников риска, оценки их объема, контроля рисков, реализации мероприятий по снижению негативного влияния рисков.

Общество осуществляет управление стратегическим риском посредством оптимального выбора мер по его минимизации, которые включают в себя:

- осуществление стратегического планирования и бизнес-планирования;
- принятие внутренних документов, изменений в них с обязательной предварительной оценкой требованиям действующего законодательства;
- установление единого порядка контроля за управлением информационными потоками Общества и обеспечением информационной безопасности;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Общества в соответствии

с их должностными обязанностями;

- применение системы разграничения прав доступа к информационным системам;
- осуществление контроля за подбором и расстановкой кадров;
- проведение профессиональной подготовки и переподготовки сотрудников Общества;
- доведение до руководства информации, полученной из внешних источников;
- иные мероприятия.

По мнению руководства Общества, вероятность иных потенциально существенных рисков низкая.

Руководитель _____ Дусманов В.В.
(подпись) (расшифровка подписи)

31 марта 2026 г.