# ПОЯСНЕНИЯ
# К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
# И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ
# РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2025 ГОД
# ООО «РУНЕТ БИЗНЕС СИСТЕМЫ»

**СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНЕНИЙ**


| | | |
|---|---|---|
| 1. | ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ | 4 |
| 2. | ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОБЩЕСТВО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | 4 |
| 3. | ОСНОВА СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 7 |
| 4. | ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ОБЩЕСТВА НА 2025 Г. | 8 |
| 5. | НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ | 8 |
| 6. | ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА | 10 |
| 7. | ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ | 12 |
| 8. | ЗАПАСЫ | 12 |
| 9. | РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ | 13 |
| 10. | ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ | 14 |
| 11. | ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ И ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ В ОТЧЕТЕ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | 15 |
| 12. | КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | 17 |
| 13. | КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ | 18 |
| 14. | КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ | 18 |
| 15. | НАЛОГИ | 20 |
| 16. | ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 22 |
| 17. | ВЫРУЧКА ОТ ПРОДАЖ | 23 |
| 18. | РАСХОДЫ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | 23 |
| 19. | ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ | 24 |
| 20. | СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ | 24 |

**21. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ 27**

**22. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫДАННЫХ ОБЕСПЕЧЕНИЯХ 28**

**23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 28**

**24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ 29**

**25. ИСПРАВЛЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ 29**

## 1. Информация об Обществе

Общество с ограниченной ответственностью «Рунет Бизнес Системы».

Зарегистрировано: в Инспекции Федеральной налоговой службы N 9 по г. Москве, за гос. рег. номером 1027739053550

ИНН 7708149360/КПП 770901001

Общество зарегистрировано по адресу: 109004, Москва г, Земляной Вал ул, дом № 50А/8, строение 2, этаж 12, комната 25.

Среднесписочная численность Общества за 2025 год составила 184 человек, за 2024 год составила 189 человек

Единственным участником Общества является Общество с ограниченной ответственностью «Инновационные программные решения» ИНН 9709079494.

Уставный капитал Общества установлен в размере 280 тыс. рублей.

Вид деятельности: Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов.

В 2025 г. и 2024 г. Общество находится в реестре аккредитованных ИТ-Компаний.

Руководство Обществом осуществляет единоличный исполнительный орган - Григорьев Василий Сергеевич.

Бенефициарный владелец общества с ограниченной ответственностью «Рунет Бизнес Системы»– Бубнов Дмитрий Владимирович.

В данных пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, если не указано иное, стоимостные показатели представлены в тысячах рублей.

## 2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Общество осуществляет деятельность на территории Российской Федерации в сфере информационных технологий, включая информационно-технологический обмен, разработку и сопровождение программного обеспечения, оказание IT-услуг и внедрение цифровых решений для корпоративных клиентов.

В отчётном году экономическая среда характеризовалась сохранением макроэкономической нестабильности, обусловленной внешнеэкономическими ограничениями, изменением логистических цепочек, трансформацией финансовых рынков и волатильностью валютных курсов. Указанные факторы оказывают влияние на инвестиционную активность организаций, структуру затрат и доступность отдельных технологических решений.

В то же время IT-отрасль в Российской Федерации продолжает демонстрировать устойчивый спрос, обусловленный процессами цифровой трансформации бизнеса, развитием импортонезависимых решений, а также государственной поддержкой отрасли. В условиях ограничения доступа к отдельным иностранным программным

продуктам и сервисам возрастает потребность в отечественных IT-решениях, что создает дополнительные рыночные возможности для российских разработчиков.

Финансово-экономическая среда характеризуется изменением процентных ставок и стоимости заёмных ресурсов, что влияет на инвестиционные решения клиентов Общества. Колебания курса рубля оказывают влияние на стоимость приобретаемого оборудования, программного обеспечения и лицензий иностранного происхождения (при их наличии), а также на расчёты с контрагентами.

IT-рынок также подвержен кадровым рискам, связанным с конкуренцией за квалифицированных специалистов и изменением структуры рынка труда. Уровень расходов на персонал остаётся значительной статьёй затрат Общества. Руководство осуществляет меры по удержанию и развитию ключевых сотрудников, а также по оптимизации затрат на персонал.

Налоговое и отраслевое регулирование в сфере информационных технологий продолжает развиваться. Общество осуществляет мониторинг изменений законодательства, включая вопросы налоговых льгот и требований к аккредитации IT-компаний, и оценивает их влияние на финансовое положение и результаты деятельности.

Руководство Общества проводит регулярную оценку рисков, связанных с текущей экономической ситуацией, включая риски снижения спроса, изменения условий расчётов с заказчиками и контрагентами, а также технологические и операционные риски. В целях поддержания финансовой устойчивости Общество осуществляет контроль ликвидности, диверсификацию клиентской базы и управление затратами.

По состоянию на отчётную дату руководство не выявило существенной неопределённости, способной вызвать сомнения в способности Общества продолжать деятельность непрерывно в обозримом будущем.

**Рыночные риски**

Общество осуществляет деятельность на территории Российская Федерация в сфере информационно-технологического обмена (процессинга), обеспечивая обработку, маршрутизацию и передачу электронных сообщений и транзакций между участниками расчётной инфраструктуры, финансовыми организациями и иными контрагентами. Специфика деятельности обуславливает наличие ряда рыночных рисков, способных повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств Общества.

Доходы Общества в значительной степени зависят от количества и объёма обрабатываемых транзакций. На динамику транзакционной активности влияют общее состояние экономики, уровень деловой активности, платёжная дисциплина участников рынка, а также изменения в потребительском поведении.

Снижение объёмов операций у ключевых клиентов, перераспределение потоков в пользу альтернативных технологических платформ либо изменение структуры расчётов может привести к уменьшению выручки Общества. Одновременно рост безналичных расчётов и цифровых сервисов создаёт потенциал для расширения клиентской базы и увеличения операционных показателей.

Рынок процессинговых и платёжно-технологических услуг характеризуется высокой конкуренцией со стороны специализированных процессинговых центров, банковских структур, а также крупных технологических компаний, развивающих собственные инфраструктурные решения.

Усиление конкурентной среды может привести к снижению тарифов на услуги процессинга, увеличению требований к уровню сервиса (SLA), необходимости дополнительных инвестиций в инфраструктуру и информационную безопасность, что может оказывать давление на рентабельность деятельности.

Ценовой риск связан с возможным изменением тарифной политики рынка и ожиданий клиентов относительно стоимости услуг. Давление со стороны крупных клиентов может приводить к пересмотру тарифов и условий договоров. Кроме того, себестоимость услуг процессинга зависит от стоимости оборудования, программного обеспечения, каналов связи, услуг дата-центров и облачной инфраструктуры. Изменение цен на указанные ресурсы может повлиять на финансовый результат, особенно в рамках долгосрочных контрактов с фиксированными тарифами.

Валютный риск возникает в случае приобретения программно-аппаратных комплексов, лицензий, оборудования и сервисов зарубежного происхождения, а также при наличии расчётов в иностранной валюте. Колебания курса рубля могут привести к увеличению затрат на поддержку и модернизацию технологической инфраструктуры.

Общество осуществляет мониторинг валютной позиции и, при необходимости, принимает меры по минимизации негативного влияния валютных колебаний, включая согласование с контрагентами условий ценообразования.

Рынок процессинговых услуг функционирует в условиях повышенного регулирования. Изменения нормативных требований в сфере расчётов, хранения и передачи данных, информационной безопасности, а также усиление контроля со стороны регуляторов могут повлечь дополнительные затраты на приведение деятельности в соответствие с новыми требованиями.

Существенная доля выручки может приходиться на ограниченное число крупных клиентов. Прекращение или пересмотр сотрудничества с одним или несколькими из них способно оказать значительное влияние на финансовые результаты Общества. Руководство проводит политику диверсификации клиентской базы и развития новых направлений сотрудничества.

Руководство Общества осуществляет регулярную идентификацию и оценку рыночных рисков, анализ чувствительности ключевых финансовых показателей к изменению объёмов транзакций, тарифов и затрат на инфраструктуру, а также реализует мероприятия по поддержанию финансовой устойчивости, включая диверсификацию источников дохода, модернизацию технологической платформы и оптимизацию затрат.

**Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск неисполнения контрагентом своих обязательств, в результате чего Общество понесет финансовые убытки. Руководство

осуществляет мониторинг кредитоспособности банков, в которых размещены денежные средства Общества.

Финансовые активы, по которым у Общества возникает потенциальный кредитный риск, представлены, в основном, дебиторской задолженностью покупателей и заказчиков. Балансовая стоимость дебиторской задолженности за вычетом резерва под снижение стоимости представляет собой максимальную сумму, подверженную кредитному риску. За исключением обстоятельств, описанных в Пояснениях, у Общества нет существенной концентрации кредитного риска.

Хотя темпы погашения дебиторской задолженности подвержены влиянию экономических факторов, руководство считает, что нет существенного риска потерь стоимости дебиторской задолженности.

В отношении банковских операций Обществом были установлены процедуры оценки кредитоспособности клиентов с тем, чтобы оперативно определять возможные изменения кредитоспособности. Общество установило кредитные лимиты, основываясь на системе кредитного рейтинга. Кредитные рейтинги клиентов регулярно пересматриваются.

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности связан со способностью Общества своевременно и в полном объеме погашать финансовые обязательства. Руководство отмечает достаточность активов для погашения обязательств и оценивает риск ликвидности как низкий.

Общество управляет своей ликвидностью таким образом, чтобы обеспечить наличие достаточных средств, необходимых для погашения своих обязательств с тем, чтобы избежать необоснованных убытков и негативного влияния на репутацию. Общество управляет своей ликвидностью за счет поддержания достаточных остатков денежных средств и кредитных ресурсов, регулярного мониторинга прогнозных и фактических денежных поступлений и расходов. Общество осуществляет строгий контроль над погашением дебиторской задолженности покупателями.

**Правовые риски**

Правовые риски связаны с изменением валютного и таможенного регулирования, налогового законодательства, др., а именно, изменения в налогообложении реализации программного обеспечения, не состоящего в Реестре российских программных продуктов, НДФЛ и т.д.

**Страновые и региональные**

Страновые и региональные риски связаны с политической и экономической ситуацией, географическими особенностями в стране (странах) и регионе (регионах), в которых организация осуществляет обычную деятельность и (или) зарегистрирована в качестве налогоплательщика. Общество практически не ведет деятельность с компаниями из регионов, где возможны военные конфликты, введение чрезвычайного положения и забастовки, повышенная опасность стихийных бедствий.

**Репутационный риск**

Репутационный риск связан с уменьшением числа заказчиков (клиентов) Общества вследствие негативного представления о качестве выполненных работ, оказанных услуг, соблюдении сроков выполнения работ, оказания услуг, участии в ценовом сговоре и т.п. Общество прилагает все возможные усилия, направленные на предоставление высококачественных услуг.

## 3. Основа составления бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом «О бухгалтерском учете», а также Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, утвержденными Министерством финансов Российской Федерации.

Активы оценены в отчетности по фактическим затратам, за исключением основных средств (представлены по остаточной стоимости) и договоров операционной и финасовой аренды (представлены в отчетности с учетом требований ФСБУ 25/2018)

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранной валюте, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший на дату совершения операции в иностранной валюте. Стоимость денежных знаков в кассе Общества, средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, ценных бумаг (за исключением акций), средств в расчетах, включая по заемным обязательствам (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты), выраженная в иностранной валюте, отражена в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших по состоянию на отчетную дату.

***Курсы иностранных валют***

| Наименование | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|---|
| За 1 доллар США | 78,2267 | 101,6797 | 89,6883 |
| За 1 евро | 91,2965 | 106,1028 | 99,1919 |
| За 1 тенге | 0,1540 | 0,1949 | 0,1977 |
| За 1 Дирхам | 21,0411 | 27,6868 | 24,4216 |

Курсовые разницы, образовавшиеся в течение года по операциям пересчета в рубли (в том числе по состоянию на отчетную дату) выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте или рублях, отнесены на финансовые результаты как прочие расходы или доходы.

Курсовая разница, связанная с расчетами с участником по вкладам в уставный капитал, зачисляется в добавочный капитал Общества.

В бухгалтерском балансе финансовые вложения, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, оценочные обязательства отнесены к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные указанные активы и обязательства представлены как долгосрочные.

## 4. Изменения в учетной политике Общества на 2025 г.

Изменений в учетной политике не проводились.

## 5. Нематериальные Активы

В составе нематериальных активов отражены исключительные права на компьютерные программы, приобретенные по договору отчуждения или созданные Обществом.

Учет НМА ведется согласно ФСБУ 14/2022.

Переоценка нематериальных активов Обществом не производится в связи с отсутствием активного рынка указанных нематериальных активов, по данным которого определяется текущая рыночная стоимость.

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

Начисление амортизации нематериальных активов производится линейным способом путем накопления на счете 05 «Амортизация НМА» соответствующих сумм в течении всего срока их использования.

Сроки полезного использования нематериальных активов определяются исходя:
- срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом (если в договоре указан срок),
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды (определяется самостоятельно руководителем).
Нематериальные активы стоящие на учете в обществе имеют следующие сроки полезного использования:

| **Нематериальный актив** | **Сроки полезного использования нематериальных активов, принятых на баланс, месяцев** |
|---|---|
| ПО для электронно-вычислительной машины (Демо стенд P2P, транспортно-карточная платформа) | 60 |
| Дизайн корпоративного сайта «Рунет Бизнес Системы» | 24 |
| Программа "Мобильное приложение ЕПР" | 25 |
| Программное обеспечение SDK для мобильных приложений iOS | 25 |
| Программный модуль " Фискализация платежных операций" | 60 |
| Программный модуль «Виртуальные ваучеры» | 24 |
| Программный модуль "Прокси-шлюз Sabre PSS v1.1 | 25 |
| Программный модуль для генерации зашифрованного Tokenization Authentication Value | 60 |
| Система автоматизации малых предприятий 3.1.0. | 60 |
| Товарный знак RBS | 109 |
| Товарный знак RBS 471416 | 120 |

Остаточная стоимость нематериальных активов на:

31.12.2025 г.- 18 тысяч рублей
31.12.2024 г. –18 тысяч рублей
31.12.2023 г. –18 тысяч рублей

Информация о нематериальных активах приведена в разделе 3 «Нематериальные активы» табличных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

## 6. Основные средства

В составе основных средств отражены машины, оборудование, транспортные средства и другие соответствующие объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев.

Объекты основных средств принимаются к учету по первоначальной стоимости, равной фактическим затратам на приобретение (сооружение, изготовление).

Приобретенные объекты первоначальной стоимостью до 100 тыс. руб. за единицу учитываются в составе расходов периода, когда они были приобретены согласно ФСБУ 6/2020 «ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА»

В бухгалтерском балансе основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

Переоценка основных средств не производится на основании учетной политики организации. На балансе организации нет основных средств, требующих проведение переоценки, достройки, дооборудования, реконструкции, модернизацию, частичной ликвидации.

Амортизация основных средств производится по нормам, исчисленным исходя из ожидаемых сроков полезного использования основных средств с учетом ожидаемой производительности или мощности; ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

Принятые Обществом сроки полезного использования по группам основных средств приведены ниже.

| **Группа основных средств** | **Сроки полезного использования (число лет) объектов, принятых на баланс** |
|---|---|
| Машины и оборудование, офисное | 2 - 3 |
| Машины и оборудование, кроме офисного | 5 - 7 |
| Транспортные средства | 3 - 6 |
| Прочие | 2 – 8 |

Амортизация не начисляется по полностью амортизированным объектам.

Остаточная стоимость основных средств на:

31.12.2025 г. – 38 558 тысяч рублей
31.12.2024 г. – 51 502 тысяч рублей
31.12.2023 г. – 84 543 тысяч рублей

Учет собственных объектов основных средств ведется по правилам ФСБУ 6/2020 «ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА».

Арендованные объекты основных средств отражаются Арендованные объекты основных средств отражаются в балансе в составе ППА (права пользования активом), согласно ФСБУ 25/2018

Данные приведены в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Раздел 4 № 4.1 «Наличие и движение основных средств» и № 4.2 «Наличие и движение прав пользования активами»

***Основные средства, полученные в аренду***

В течении 2024 г. действовали следущие договора аренды:

ООО «Эссет Менеджмент» Д.У. ЗПИФ комбинированного «Мандарин» и получены в аренду офисные помещения:

-по договору аренды 197-М-ЗВ от 27.12.19 площадью 544,9 кв. м , находящихся по адресу г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 50 А/8, стр. 2, 12-й этаж

- по договору аренды 342-М-ЗВ от 10.03.23 площадью 7,9 кв. м , находящихся по адресу г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 50 А/8, стр. 2, 1-й этаж

ОАО Владимирская книжная типография

Договор аренды № 30А/2020 от 09.11.20 нежилое помещение № 21 площадью 47,9 м2, находящийся по адресу: Владимирская область, город Владимир, Октябрьский проспект, д. 7 .

Государственное автономное учреждение "Технопарк в сфере высоких технологий "ИТ-парк"

Договор № 2/197 от 16.12.2023 нежилое помещение №25 площадью 121,6 кв.м расположенный по адресу: г. Казань, ул. Петербургская дом 52.

В течении 2025 г. действовали следущие договора аренды:

ООО «Эссет Менеджмент» Д.У. ЗПИФ комбинированного «Мандарин» и получены в аренду офисные помещения:

-по договору аренды 197-М-ЗВ от 27.12.19 площадью 544,9 кв. м , находящихся по адресу г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 50 А/8, стр. 2, 12-й этаж

-по договору аренды 342-М-ЗВ от 10.03.23 площадью 7,9 кв. м , находящихся по адресу г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 50 А/8, стр. 2, 1-й этаж с 16.03.2023

Государственное автономное учреждение "Технопарк в сфере высоких технологий "ИТ-парк"

Договор № 2/197 от 16.12.2023 нежилое помещение №25 площадью 121,6 кв.м расположенный по адресу: г. Казань, ул. Петербургская дом 52.

ОАО Владимирская книжная типография

Договор аренды № 30А/2020 от 09.11.20 нежилое помещение № 21 площадью 47,9 м2, находящийся по адресу: Владимирская область, город Владимир, Октябрьский проспект, д. 7

По итогам 2025 г. стоимость имущества полученного по договору операционной аренды составила 18 115 тыс. руб

По итогам 2024 г. стоимость имущества полученного по договору операционной аренды составила 35 021 тыс. руб

Данные приведены в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Раздел 4 № 4.1 «Наличие и движение основных средств» и № 4.2 «Незавершенное капитальные вложения»

## 7. Финансовые вложения

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражены в бухгалтерском балансе по состоянию на конец отчетного года по их учетной (балансовой) стоимости. У общества отсутствуют вложения, в отношении которых по состоянию на указанную дату существуют условия устойчивого существенного снижения стоимости.

У Общества в составе финансовых вложений отражены выданные процентные займы.
Выданные займы со сроком погашения более года отражены по стр.1170 «Финансовые вложения» Бухгалтерского баланса и составили:

на 31.12.2025 г.-1 192 602 тыс. руб
на 31.12.2024 г.-1 128 146 тыс. руб
на 31.12.2023 г.-1 003 200 тыс. руб.
.
Выданные займы со сроком погашения менее года отражены по стр.1240 «Финансовые вложения» Бухгалтерского баланса и составили:

на 31.12.2025 г.-900 тыс. руб
на 31.12.2024 г.-103 000 тыс. руб
на 31.12.2023 г.-1 000 тыс. руб.
.
.
Информация по займам, выданным связанным сторонам, содержится в разделе 20 «Связанные стороны» данных Пояснений, в рублях по ставкам в диапазоне до 9 % процентов годовых.

Данные приведены в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Раздел 5 № 5.1 «Наличие и движение финансовых вложений»

## 8. Запасы

Запасы оценены в сумме фактических затрат на приобретение.
МПЗ оцениваются без применения счетов 15 и 16, непосредственно на счете 10. Списание МПЗ производится по себестоимости каждой единицы.

Затраты на приобретение запасов, предназначенные для управленческих нужд, списываются в расходы по обычным видам деятельности в периоде, в котором затраты были понесены - то есть в периоде приобретения запасов (п. 2 ФСБУ 5/2019)

При списании запасов, для учета и сохранности их используется забалансовый счет 012. При необходимости списания данных МПЗ в силу непригодности с забалансового учета, составляется акт. Резерв не создается.

***Незавершенное производство***

Незавершенное производство оценивается по фактической производственной себестоимости без учета управленческих (общехозяйственных) расходов. Прямые расходы, понесенные в рамках исполнения работ по договорам, которые не завершены и не приняты заказчиком по состоянию на отчетную дату, отражаются в составе НЗП.

Если работы по договорам выполняют сотрудники компании, то расходы, включаемые в НЗП рассчитываются исходя из количества чел-часов (трудозатрат на договор), ЗП и страховых взносов сотрудника по формуле :
размер НЗП = количество часов затраченных на выполнение договора х (среднедневная ЗП+ страховые взносы).
Для упрощения расчета используется среднедневная ЗП для расчета резерва на отпуск и эффективная ставка по страховым взносам. По итогам 2024 г. и 2025 г. НЗП отсутствовало.

Общество отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом действия ФСБУ 5/2019 «Запасы» перспективно (без изменения ранее сформированных данных бухгалтерского учета) в части запасов для управленческих нужд. Затраты на приобретение запасов, предназначенные для управленческих нужд, списываются в расходы по обычным видам деятельности в периоде, в котором затраты были понесены - то есть в периоде приобретения запасов (п. 2 ФСБУ 5/2019)

Так запасы отражены по стр.1210 «Запасы» Бухгалтерского баланса и составили:

на 31.12.2025 г.-101 тыс. руб
на 31.12.2024 г.-101 тыс. руб.
на 31.12.2023 г.-101 тыс. руб.
.
Более детально состав запасов отражен в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Раздел 6 № 6.1 «Наличие и движение запасов»

## 9. Расходы будущих периодов

Расходы, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам (расходы на подготовку и освоение производства, разовые платежи за лицензии на использование программного обеспечения, другие виды расходов) отражены как расходы будущих периодов. Эти расходы списываются по назначению. Способ списания – ежемесячно, пропорционально календарным дням в течении периода использования.

Расходы будущих периодов, относящиеся к периодам, начинающимся после окончания года, следующего за отчетным, показаны в бухгалтерском балансе как долгосрочные активы по статье 1190 «Прочие внеоборотные активы».

В строке 1260 «Прочие оборотные активы» отражены расходы будущих периодов со сроком списания менее 12 месяцев после отчетной даты.

| Наименование | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|---|
| Страхование рисков, ДМС, и прочее | 418 | 860 | 250 |
| Лицензии на программное обеспечение | 11 808 | 13 297 | 9 581 |

| Наименование | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|---|
| **Итого прочие оборотные активы** | **12 226** | **14 157** | **9 831** |

## 10. Дебиторская задолженность

Задолженность, которая не погашена в установленный срок или с высокой вероятностью не будет погашена в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями, поручительствами или иными способами обеспечения исполнения обязательств, подлежит отражению в бухгалтерском балансе за минусом резервов сомнительных долгов. Эти резервы представляют собой консервативную оценку руководством Общества той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Резервы сомнительных долгов относятся на увеличение прочих расходов.

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между Обществом и покупателями (заказчиками) с учетом всех предоставленных Обществом скидок (накидок) и НДС, в случае его наличия.

У Общества по состоянию на отчетные даты отсутствовали задолженности, которые с высокой долей вероятностью не будут погашены, в связи с чем резерв по сомнительным долгам не создавался.

Ниже приведены данные об остатках дебиторской задолженности:

| Наименование | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|---|
| Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков | 320 185 | 292 741 | 621 963 |
| Авансы выданные | 520 825 | 913 796 | 785 520 |
| Дебиторская задолженность по налогам и сборам | | | |
| Прочая дебиторская задолженность | 63 439 | 46 963 | 92 554 |
| Резерв сомнительных долгов по задолженности покупателей и заказчиков | | | |
| Резерв сомнительных долгов по авансам выданным | | | |
| Резерв сомнительных долгов по прочей дебиторской задолженности | | | |
| **Итого краткосрочная дебиторская задолженность** | **904 449** | **1 253 500** | **1 500 037** |
| Прочая дебиторская задолженность, более подробно информация раскрыта в разделе 20 «Связанные стороны» | 614 027 | 614 027 | 614 027 |
| **Итого долгосрочная дебиторская задолженность** | **614 027** | **614 027** | **614 027** |
| **Итого дебиторская задолженность** | **1 518 476** | **1 867 527** | **2 114 064** |

***Дебиторская задолженность покупателей***

| Наименование | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|---|
| ПАО Сбербанк | 70 008 | 132 897 | 480 257 |
| ООО «БПС Инновационные программные решения» (дебиторами является связанные стороны), более подробно информация раскрыта в разделе 20 «Связанные стороны» | 0 | 0 | 2 108 |
| Инстамарт Сервис | 309 | 4 791 | |
| Маркетплейс | 70 | 7 431 | |

| Наименование | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|---|
| АО "АЛЬФА-БАНК" | 160 390 | 47 505 | 42 496 |
| АО "Всероссийский банк развития регионов" | 16 574 | 18 072 | 11 059 |
| ПАО «Аэрофлот» | 17 494 | 29 912 | 52 047 |
| ООО «МультиКарта» | 5 260 | 1 161 | 524 |
| Вкусвилл | 5 499 | 4 848 | |
| АО "Россельхозбанк" | 972 | 717 | 1 053 |
| ПАО МТС-Банк | 647 | 592 | 465 |
| АО "ЦПЛ" | 3 867 | 3 010 | 3 557 |
| Газпром | 3 548 | 1 574 | 0 |
| Леста Геймс Эдженс | 2 644 | 111 | |
| АК Уральские авиалинии | 5 235 | 4 689 | 3 348 |
| ЦНФС | 12 889 | 15 136 | 4 493 |
| Иные дебиторы | 14 779 | 20 295 | 20 551 |
| **Итого** | **320 185** | **292 741** | **621 963** |

***Прочая дебиторская задолженность***

| Наименование | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|---|
| По выданным займам сотрудникам | 22 357 | 19 581 | 17 757 |
| По процентам по выданным займам (дебиторами является связанные стороны), более подробно информация раскрыта в подразделе «Связанные стороны» | 37 164 | 23 094 | 71 827 |
| Обеспечительные платежи по аренде | 483 | 483 | |
| По договору уступки долга, (дебиторами является связанные стороны), более подробно информация раскрыта в разделе 20 «Связанные стороны» | | | |
| По иным основаниям | 3 435 | 3 805 | 2 970 |
| **Итого** | **63 439** | **46 963** | **92 554** |

Сумма дебиторской задолженности, погашенной путем зачета встречных требований кредиторов (по полученным заемным средствам, по кредиторской задолженности, возникшей в результате операций приобретения имущества, а также по другим основаниям), составила 0 тыс. руб. в отчетном году (0 тыс. руб. – в 2024 году).

Общая величина сомнительной дебиторской задолженности, в отношении которой в отчетном году был создан резерв, составила 0 тыс. руб. (в 2024 г. – 0 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность, списанная за счет резерва сомнительных долгов, составила 0 тыс. руб. в 2025 г. (0 тыс. руб. – в 2024 г.).

Дебиторская задолженность, списанная за счет финансового результата, в связи с истечением срока давности, составила 0 в 2025 г (3 006 тыс. руб. в 2024 г.).

Данные приведены в табличных Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Раздел 7 № 7.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности»

## 11. Денежные средства, денежные эквиваленты и представление денежных потоков в отчете о движении денежных средств

К денежным эквивалентам относятся высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Величина денежных потоков в иностранной валюте для представления в отчете о движении денежных средств пересчитывалась в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком России на дату осуществления или поступления платежа.

Разница, возникшая в связи с пересчетом денежных потоков по курсам на даты совершения операций в иностранной валюте и остатков денежных средств и денежных эквивалентов, выраженных в иностранной валюте, на отчетные даты, включена в строку 4490 «Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю» отчета о движении денежных средств.

В отчете о движении денежных средств представляются свернуто суммы НДС в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему и возмещение из нее по НДС.

***Состав денежных средств и денежных эквивалентов***

| Наименование | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|---|
| Средства в кассе | | | |
| Средства на расчетных счетах | 174 626 | 170 767 | 374 584 |
| Средства на валютных счетах | 27 160 | 80 454 | 156 398 |
| **Итого денежные средства** | **201 786** | **251 221** | **530 982** |
| Краткосрочные банковские депозиты (со сроком размещения до трех месяцев) | | | |
| **Итого денежные эквиваленты** | | | |
| **Итого денежные средства и денежные эквиваленты** | **201 786** | **251 221** | **530 982** |

***Информация о денежных средствах, недоступных для использования***

| Наименование | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|---|
| Средства на счетах, заблокированные по решению налогового органа | - | - | - |
| Иные недоступные для использования денежные средства | - | - | - |
| **Итого денежные средства, недоступные для использования** | **-** | **-** | **-** |

27.12.2023 г. Общество перевело 500 000 евро в оплату аванса, однако деньги были переведы только 03.01.2024 года. На 31.12.2023 данные денежные средства классифицированы как ограниченные в использовании. 49 596 тыс. рублей (500 тыс. евро).

***Информация об остатках денежных средств в разрезе открытых счетов***

| Вид счета, валюта счета, банк | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|---|
| Расчетный счет в АО «АЛЬФА-БАНК», рубли | 159 654 | 105 297 | 66 919 |
| Расчетный счет в АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" , рубли | 281 | 5 313 | 9 036 |
| Текущий счет в АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" , USD | | | 14 073 |
| Текущий счет в АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" , EUR | | | 49 596 |
| Расчетный счет ПАО «СБЕРБАНК» рубли | 4 689 | 48 309 | 293 798 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Расчетный счет ПАО АКБ «АВАНГАРД» рубли | 3 208 | 7 665 | 2 729 |
| Расчетный счет АО "ТИНЬКОФФ БАНК", рубли | 6 761 | 4 090 | 1 867 |
| Расчетный счет ДБ АО «Bereke Bank» (Казахстан), EUR | 25 567 | 37 316 | |
| Расчетный счет ДБ АО «Bereke Bank» (Казахстан), тенге | 1 594 | 43 137 | 15 679 |
| АО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК" (Расчетный, руб) | 21 | 58 | 235 |
| АО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК" (Расчетный, AED) | | | 77 050 |
| ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (Расчетный) | 2 | | |
| АКБ «Славия» (АО), расчетный счет, рубли | 9 | 36 | |
| **Остаток** | **201 786** | **251 221** | **530 982** |

***Прочие поступления и платежи по финансовой деятельности, строка 4329 отчета о движении денежных средств***

В данной строке отражается информация о платежах по финансовой аренде (договорам лизинга) оборудования без учета НДС.

***Прочие поступления и платежи по текущей деятельности, строки 4119 и 4129 отчета о движении денежных средств***

| **Наименование** | **2025** | **2024** |
|---|---|---|
| Суммы косвенных налогов в составе поступлений от покупателей и заказчиков и возмещений по косвенным налогам из бюджета за вычетом суммы косвенных налогов в составе произведенных платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджет | | |
| Проценты по депозитам | 7 186 | |
| Иные поступления | | 5 365 |
| **Итого прочие поступления по текущей деятельности** | **7 186** | **105 365** |
| Суммы косвенных налогов в составе поступлений от покупателей и заказчиков и возмещений по косвенным налогам из бюджета за вычетом суммы косвенных налогов в составе произведенных платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджет | (12 839) | (30 343) |
| Услуги банка | (1 254) | (2 436) |
| Оплата страхования | (6 112) | (3 486) |
| Выдача займа сотрудникам | (13 500) | (11 000) |
| Выдача в подотчет | (7 566) | (7 989) |
| Иные платежи | (297) | (275) |
| **Итого прочие платежи по текущей деятельности** | **(41 568)** | **(55 529)** |

## 12. Капитал и резервы

***Уставный капитал***

По состоянию на 31.12.2025 уставный капитал Общества полностью оплачен.

***Добавочный капитал***

| Наименование | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|---|
| Вклады участника в имущество Общества | | - | - |
| Курсовая разница по расчетам с участником по вкладам в иностранной валюте в уставный капитал Общества | | - | - |
| **Итого добавочный капитал (без переоценки)** | | **-** | **-** |

## 13. Кредиты и займы полученные

Дополнительные расходы в связи с получением займов и кредитов не возникали.

***Кредиты и займы полученные***

| Наименование | Долгосрочные | | Краткосрочные | |
|---|---|---|---|---|
| | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| Остаток задолженности по кредитам (займам) на начало года | - | - | - | - |
| Получено банковских кредитов (займов) в отчетном году (в т.ч. овердрафт) | - | - | - | - |
| В результате перевода долгосрочной задолженности в краткосрочную | - | - | - | - |
| В результате перевода краткосрочной задолженности в долгосрочную | - | - | - | - |
| Получено/(выбыло) задолженности по кредитам в результате реорганизации | - | - | - | - |
| Начислено процентов (в т.ч. овердрафт) | - | - | - | - |
| Погашено в части основной суммы долга (в т.ч. овердрафт) | - | - | - | - |
| Погашено в части начисленных процентов (в т.ч. овердрафт) | - | - | - | - |
| Курсовая разница | - | - | - | - |
| Остаток задолженности по кредитам (займам) на конец года | - | - | - | - |

***Дополнительные затраты по заемным средствам***

| Наименование | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Возникло дополнительных затрат, связанных с получением заемных средств, в отчетном периоде | - | - |
| Дополнительные затраты, отнесенные на прочие расходы в отчетном периоде | - | - |

Общество не получало поручительства третьих лиц.

## 14. Кредиторская задолженность

Информация об остатках по видам кредиторской задолженности приведена ниже:

| Наименование | 31.12.2024 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|---|
| Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками | 2 066 100 | 2 509 790 | 2 604 326 |
| Авансы полученные | 2 376 | 27 777 | 5 919 |
| Кредиторская задолженность по налогам и сборам | 96 056 | 80 842 | 98 747 |
| Кредиторская задоженность по ППА (операционная аренда) | 16 928 | 35 498 | 49 944 |

| Наименование | 31.12.2024 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|---|
| Кредиторская задоженность по ППА (финансовая аренда) | | | 36 053 |
| Прочая кредиторская задолженность | 47 078 | 45 519 | 251 548 |
| **Итого кредиторская задолженность** | **2 228 538** | **2 699 426** | **3 046 538** |

***Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками***

| Наименование | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|---|
| ООО «БПС Программные продукты» | 1 953 123 | 2 229 853 | 2 308 220 |
| ООО «БПЦ Процессинг» | 98 564 | 270 887 | 282 514 |
| Прочие кредиторы | 14 413 | 8 849 | 13 592 |
| **Итого кредиторская задолженность** | **2 066 100** | **2 509 589** | **2 604 326** |

Выделенные кредиторы являются Связанными сторонами, более детально по ним информация представлена в разделе 20 «Связанные стороны» настоящих Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Вся кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам отражена в составе краткосрочной в соответствии с предусмотренными договорами сроками погашения на отчетные даты.

Данные приведены в табличных Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Раздел 8 № 8.1 «Наличие и движение обязательств»

***Кредиторская задолженность по налогам и сборам***

| Наименование | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|---|
| Налог на добавленную стоимость | 23 700 | 4 549 | 8 917 |
| Налог на прибыль | 10 537 | | 1 |
| Налог на доходы физических лиц | 44 912 | 76 176 | 70 285 |
| Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование | 16 907 | | 19 544 |
| Прочие налоги и сборы | 0 | 0 | 0 |
| **Итого** | **96 056** | **80 725** | **98 747** |

***Кредиторская задолженность по ППА (операционная аренда)***

| Наименование | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|---|
| Эссет Менеджмент | 16 928 | 35 498 | 48 924 |
| ИТ- Парк | | | 1 310 |
| Владимирская книжная типография | | | -290 |
| **Итого** | **16 928** | **35 498** | **49 944** |

***Кредиторская задолженность по ППА (финансовая аренда)***

| Наименование | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|---|
| Хьюлетт Паккард Энтерпрайз | 0 | 0 | 36 053 |
| **Итого** | **0** | **0** | **36 053** |

Кредиторская задолженность по ППА (финансовая и операционная аренда) отражена в составе краткосрочной и долгосрочной задолженности (в соотвествующих периодах). Суммы задолженности приходящиеся к погашению в течении года после окончания отчетного года отражены в составе краткосрочной, а остальные в составе долгосрочной.

Данные приведены в табличных Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Раздел 8 № 8.1 «Наличие и движение обязательств»

***Прочая кредиторская задолженность***

| Наименование | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|---|---|
| По оплате труда в части годового вознаграждения | 44 628 | 45 520 | 250 362 |
| По иным основаниям | 2 450 | 3 399 | 1 186 |
| **Итого** | **47 078** | **48 919** | **251 548** |

## 15. Налоги

### 15.1 Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость по выполненным работам и оказанным услугам начисляется на дату фактического выполнения работ и оказания услуг.

| Наименование | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| НДС по выполненным работам и оказанным услугам, в том числе: | 65 852 | 43 974 |
| по ставке НДС – 20% | 65 852 | 43 974 |
| НДС по приобретенным ценностям | 13 686 | 18 396 |
| НДС по приобретенным ценностям, предъявленный к вычету | 3 161 | 5 018 |

### 15.2 Налог на прибыль организации

| Наименование | 2025 | | 2024 | |
|---|---|---|---|---|
| | Разница | Налоговый эффект | Разница | Налоговый эффект |
| **Условный расход по налогу на прибыль / (Условный доход по налогу на прибыль)** | | **6 135** | | **5 251** |
| **Постоянные налоговые расходы (ПНР)** | | | | |
| По расходам, не учитываемым для целей налогообложения (расходы сверх установленных лимитов отнесения к принимаемым для целей налогообложения и др.) | - | - | - | - |
| По иным основаниям | 20 937 | 5 234 | 22 974 | 4 278 |
| в том числе: | | | | |
| Командировочные | 1 054 | 264 | 1 885 | 377 |
| Офисные расходы (в том числе корпоративные мероприятия) | 14 308 | 3 577 | 9 674 | 1 935 |
| Программное обеспечение | | | | |
| Расходы на обучение, конференции | 370 | 93 | 421 | 84 |
| Представительские | 1 374 | 343 | 779 | 156 |
| Подписка | | | | |
| Услуги по переводам и оформлению | 10 | 2 | | |
| Прочие расходы (91 сч.) | 1 869 | 467 | 7 896 | 1 152 |
| Прочие расходы (26 сч.) | 1952 | 488 | 2 319 | 464 |
| | | | | |
| | | | | |
| **Итого ПНР** | **20 937** | **5 234** | **22 974** | **4 278** |
| **Постоянные налоговые доходы (ПНД)** | | | | |

| Наименование | 2025 | | 2024 | |
|---|---|---|---|---|
| | Разница | Налоговый эффект | Разница | Налоговый эффект |
| По доходам, не учитываемым для целей налогообложения | - | - | (9 020) | (1 804) |
| По иным основаниям | - | - | - | - |
| в том числе: | | | | |
| | - | - | | |
| **Итого ПНД** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Отложенные налоговые активы (ОНА)** | | | | |
| **Начисление ОНА** | | | | |
| По основным средствам, в т.ч. различия в суммах амортизации основных средств в бухгалтерском и налоговом учете | - | - | - | - |
| По оценочному обязательству по предстоящей оплате неиспользованных отпусков (оплате годового вознаграждения) | 74 888 | 18 722 | 79 182 | 15 836 |
| По резервам сомнительных долгов | - | - | - | - |
| По аренде (оерационная и финансовая) – разница в учете, возникающая при использовании ФСБУ 25/2018 | | | | |
| По иным основаниям | | | | |
| в том числе: | | | | |
| | | | | |
| **Погашение ОНА** | | | | |
| Различия в суммах амортизации основных средств в бухгалтерском и налоговом учете | - | - | - | - |
| По оценочному обязательству по предстоящей оплате неиспользованных отпусков (оплате годового вознаграждения) | (66 565) | (16 641) | (70 337) | (14 067) |
| По курсовым разницам | - | - | - | - |
| По аренде (оерационная и финансовая) – разница в учете, возникающая при использовании ФСБУ 25/2018 | (1 652) | (413) | (7 278) | (1 456) |
| По налоговому убытку прошлых лет | - | - | - | - |
| По иным основаниям | | | (4 447) | (889) |
| в том числе: | | | | |
| | | | | |
| **Итого изменение ОНА для целей расчета налога на прибыль** | **6 671** | **1 668** | **(2 882)** | **(576)** |
| **Отложенные налоговые обязательства (ОНО)** | | | | |
| **Начисление ОНО** | | | | |
| По основным средствам, в т.ч. различия в суммах амортизации основных средств в бухгалтерском и налоговом учете | | | | |
| По иным основаниям | - | - | - | - |
| в том числе: | | | | |
| | | | | |
| **Погашение ОНО** | | | | |

| Наименование | 2025 | | 2024 | |
|---|---|---|---|---|
| | Разница | Налоговый эффект | Разница | Налоговый эффект |
| По основным средствам, в т.ч. различия в суммах амортизации основных средств в бухгалтерском и налоговом учете | | | | |
| По иным основаниям | | | | |
| в том числе: | | | | |
| | | | | |
| **Итого изменение ОНО для целей расчета налога на прибыль** | | | | |
| **Итого отложенный налог на прибыль** | | **1 668** | | **(576)** |
| **Налогооблагаемая прибыль / (убыток)** | | **24 540** | | **35 744** |

Сумма отложенного налога, который увеличил в 2025 г прибыль – 1 668 тыс. руб , а в 2024 г. уменьшил 576 тыс. руб.

В данных за 2024 год Обществом сделаны пересчеты ОНО и ОНА в связи с изменением ставки налога на прибыль с 01.01.2025 года с 20% до 25%. Таким образом ОНА на 31.12.2024 года составил 18 737 тыс. рублей, ОНО 465 тыс. рублей.

Учетной политикой по налогу на прибыль предусмотрено отражение положительных и отрицательных курсовых разниц по обязательствам и активам, которые не исполнены в составе доходов и расходов по налогу на прибыль в том периоде, когда они имели место быть. В случае, если корректировки не существенны к показателям предыдущего периода - корректировка проводится в текущем периоде.

***Применяемая ставка по налогу на прибыль***

Суммы возникших постоянных и временных разниц привели к отражению в учете и отчетности постоянных налоговых расходов, постоянных налоговых доходов, а также отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств исходя из применимой к Обществу ставки налога на прибыль в 2025 г.– 25%.

## 16. Оценочные обязательства

Общество отражает оценочное обязательство при одновременном соблюдении условий признания, установленных в ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Общество создает следующие оценочные обязательства:

- оценочное обязательство по предстоящей оплате неиспользованных работниками отпусков.

Величина оценочного обязательства по предстоящей оплате неиспользованных работниками отпусков на конец отчетного года определена исходя из числа дней неиспользованного отпуска каждого работника по состоянию на отчетную дату, средней заработной платы работника, с учетом страховых взносов.

Информация об оценочных обязательствах приведена в разделе 8 табличных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

## 17. Выручка от продаж

Выручка от продажи товаров, продукции и оказания услуг отражалась по мере оказания услуг, выполнения работ и предъявления им расчетных документов. Она отражена в отчетности за минусом налога на добавленную стоимость и скидок, предоставленных покупателям.

| Наименование | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Агентское вознаграждение за процессинг программы лояльности | 33 067 | 29 539 |
| Лицензии ПО | 75 900 | 61 445 |
| Процессирование транзакций | 1 769260 | 2 464 286 |
| Работы ПО | 185 809 | 86 349 |
| Сопровождение | 110 387 | 103 980 |
| **Итого выручка** | **2 174 423** | **2 745 599** |

## 18. Расходы по обычным видам деятельности

Себестоимость продаж включает себестоимость проданных товаров, а также расходы, связанные с изготовлением проданной готовой продукции и оказанием услуг по ремонту оборудования, за исключением управленческих расходов:

| Наименование | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| ФОТ | 570 541 | 557 790 |
| Страховые взносы | 150 118 | 136 724 |
| Оценочные обязательства по отпускам, годовым премиям | 54 029 | 57 015 |
| Командировочные расходы | 2 983 | 3 917 |
| Работы по разработке, настройке ПО | 538 972 | 372 740 |
| Роялти (лицензионные платежи) | 470 248 | 975 013 |
| Лизинг оборудования | 0 | 20 415 |
| Амортизация основных средств, нематериальным активам | 15 163 | 14 108 |
| Размещение стойки в ЦОД | 33 357 | 30 910 |
| Аренда каналов связи | 21 141 | 35 709 |
| Прочие | 21 329 | 21 243 |
| **Итого себестоимость продаж** | **1 877 881** | **2 225 584** |

Коммерческие расходы и управленческие расходы ежемесячно отражаются в качестве расходов по обычным видам деятельности в полном размере:

| Наименование | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| ФОТ | 85 847 | 127 754 |
| Страховые взносы | 17 312 | 23 134 |
| Командировочные расходы | 1 166 | 659 |
| Оценочные обязательства по отпускам, годовым премиям | 8 989 | 6 206 |
| Представительские | - | 778 |
| Прочие коммерческие расходы | 2 800 | 750 |
| **Итого по строке 2210 «Коммерческие расходы» отчета о финансовых результатах** | **116 114** | **159 281** |
| Расходы на оплату труда управленческому персоналу | 60 735 | 244 425 |
| Страховые взносы | 12 882 | 40 839 |

| Наименование | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Расходы по аренде офисных помещений | 22 667 | 19 978 |
| Расходы на услуги связи | 14 000 | 9 658 |
| МПЗ | 10 173 | 20 802 |
| Добровольное медицинское страхование | 6 184 | 3 832 |
| Оценочные обязательства по отпускам, годовым премиям | 10 870 | 15 961 |
| Расходы на обучение сотрудников | 4 448 | 10 892 |
| Программное обеспечение | 490 | 3 882 |
| Расходы по подбору кадров | | 119 |
| Командировочные расходы | 222 | 484 |
| Аудиторские услуги | 2 982 | 4 977 |
| Расходы по уборке офиса | 1 205 | 1 091 |
| Переводческие и оформительские услуги | 12 | 11 |
| Расходы на проведение корпоративных мероприятий | 8 294 | 6 414 |
| Иные управленческие расходы | 15 682 | 9 970 |
| **Итого по строке 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах** | **170 846** | **393 335** |

## 19. Прочие доходы и прочие расходы

| Наименование | 2025 | | 2024 | |
|---|---|---|---|---|
| | Доходы | Расходы | Доходы | Расходы |
| Расходы (доходы) прошлых периодов | | 254 | | 814 |
| Услуги банков | | 1 259 | | 2551 |
| Курсовые разницы (в том числе отклонение курса продажи/покупки) | | 21 044 | 843 | |
| Штрафы по хозяйственным договорам | | 3 | | 1 966 |
| Выручка по субарендеАмортизация по субаренде | 2 394 | | 2 394 | 2 919 |
| Выручка по продаже имущества | 69 | | 79 | |
| ППА | | | | 41 |
| Списание кредиторской задолженности | 1 082 | | | |
| Прочие | 4 067 | 4 788 | 23 033 | 5 718 |
| **Итого прочие доходы/расходы** | **7 612** | **27 348** | **26 349** | **14 009** |

## 20. Связанные стороны

***Основное общество***

Информация об основном Обществе приведена в 1 разделе пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

***Другие связанные стороны***

ООО «БПС Инновационные программные решения» (прежнее наимеование ООО «БПЦ Банковские технологии», произошла смена наименования)

ООО «БПС Управляющая компания» (прежнее наимеование ООО «БПЦ», произошла смена наименования)

ООО «БПС Программные продукты», (прежнее наимеование ООО «БПЦ Девелопмент», произошла смена наименования)

ООО «БПЦ Процессинг»

ООО «МТЗ»

ООО «Компэкс»

ООО «Химические Технологии»

ООО «ИПР»

ООО «О-Гарден», ООО «Белкапэй», ООО «Промышленные технологии»

являются связанными сторонами Общества на дату составления отчетности, так как бенефициарным владельцем является Бубнов Дмитрий Владимирович.

***Бенефициарные владельцы Общества***

Бенефициарным владельцем Общества является Бубнов Дмитрий Владимирович .

***Продажи связанным сторонам***

Общество производило выполнение работ и оказание услуг связанным сторонам в 2024 и 2025 гг., ниже приведены суммы без учета НДС

| Наименование связанной стороны | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Другие связанные стороны | **68 767** | **2 394** |
| В том числе | | |
| ООО «БПЦ Процессинг», договора на тех сопровождение | 66 373- | - |
| ООО «БПЦ Процессинг», субаренда офисного помещения | 2 394 | 2 394 |

***Закупки у связанных сторон***

Стоимость приобретенных товаров, продукции, работ, услуг, оказанных связанными сторонами, отнесенных на себестоимость:

| Наименование связанной стороны (вид закупок) | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Другие связанные стороны | **470 248** | **990 588** |
| В том числе | | |
| ООО «БПЦ Процессинг», субподряд по договорам техсопровождения | | 15 575 |
| ООО «БПС Программные продукты» , лицензионные платежи | 470 248 | 975 013 |

Операции закупок у связанных сторон проводились на обычных коммерческих условиях.

***Состояние расчетов со связанными сторонами***

| Наименование | Дебиторская задолженность | | | Кредиторская задолженность | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| **I. Долгосрочная задолженность** | | | | | | |

| Наименование | Дебиторская задолженность | | | Кредиторская задолженность | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| **Связанные стороны** | | | | | | |
| ООО «Инновационные програмные решения» | 614 027 | 614 027 | 614 027 | | | |
| **Итого** | **614 027** | **614 027** | **614 027** | **-** | **-** | **-** |
| **II. Краткосрочная задолженность** | | | | | | |
| **Связанные стороны** | | | | | | |
| | | | | | | |
| ООО «БПС Программные Продукы» | | 4 424 | 4 424 | 1 953 123 | 2 229 853 | 2 308 220 |
| ООО «БПЦ Процессинг» | 1 436 | 1 436 | | 98 564 | 270 887 | 282 514 |
| **Итого** | **1 436** | **5 860** | **4 424** | **2 051 687** | **2 500 740** | **2 590 734** |

Представленная в таблице дебиторская и кредиторская задолженность связанных сторон относится к хозяйственным договорам.

Вся дебиторская и кредиторская задолженность по операциям со связанными сторонами (кроме авансов) подлежит оплате денежными средствами.

***Займы, выданные связанным сторонам***

Займы выданные связанным сторонам , составила:

| Наименование связанной стороны | Займ выдан | | Займ возвращен | | Проценты начислены | | Проценты уплачены | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| ООО «БПС Инновационные программные решения» | 137 347 | 65 316 | 138 000 | 197 892 | 16 488 | 30 487 | | 70 000 |
| ООО «БПС Программные Продукты» | 78 900 | 302 522 | 9 491 | 35 000 | 12 174 | 18 276 | 10 040 | 30 000 |
| ООО «Химические технологии» | | | 4 300 | 10 000 | 112 | 410 | 1 591 | |
| ООО «МТЗ» | | | 100 | | 25 | 50 | 991 | |
| **Итого** | **216 247** | **367 838** | **151 891** | **242 892** | **28 799** | **49 223** | **12 622** | **100 000** |

Операции выдачи займов проводились на обычных коммерческих условиях, все займы выданы были по ставкам в диапазоне до 9 % годовых.

Остатки по выданным займам составляют:

| Наименование связанной стороны | На начало периода | | На конец периода | |
|---|---|---|---|---|
| | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |

| Наименование связанной стороны | На начало периода | | На конец периода | |
|---|---|---|---|---|
| | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 |
| ООО «БПС Инновационные программные решения» | 626 314 | 758 890 | 625 661 | 626 314 |
| ООО «БПС Программные продукты» | 497 532 | 230 010 | 566 941 | 497 532 |
| ООО «Химические технологии» | 4 300 | 14 300 | | 4 300 |
| ООО «МТЗ» | 1 000 | 1 000 | 900 | 1 000 |
| **Итого** | **1 129 146** | **1 004 200** | **1 193 502** | **1 129 146** |

***Займы, предоставленные связанными сторонами***

Отсутствовали

***Денежные потоки по операциям со связанными сторонами***

| Наименование связанной стороны | Строка ОДДС | Платежи | |
|---|---|---|---|
| | | 2024 | 2023 |
| ООО «БПС Инновационные программные решения» | 4 111 | | 1 757 |
| ООО «БПС Инновационные программные решения» | 4213 | 138 000 | 197 892 |
| ООО «БПС Инновационные программные решения» | 4223 | (137 347) | (65 316) |
| ООО «БПС Инновационные программные решения» | 4214 | | 70 000 |
| ООО «БПС Программные продукты» | 4111 | 4 424 | |
| ООО «БПС Программные продукты» | 4214 | 10 040 | 30 000 |
| ООО «БПС Программные продукты» | 4223 | (78 900) | (302 522) |
| ООО «БПС Программные продукты» | 4121 | (746 978) | (1 053381) |
| ООО «БПС Программные продукты» | 4213 | 9 491 | 35 000 |
| ООО «Химические технологии» | 4213 | 4 300 | 10 000 |
| ООО «Химические технологии» | 4214 | 1 591 | |
| ООО «МТЗ» | 4213 | 100 | |
| ООО «МТЗ» | 4214 | 991 | |
| ООО «БПЦ Процессинг» | 4111 | 2 873 | 1197 |
| ООО «БПЦ Процессинг» | 4121 | (92 676) | (28 724) |
| **Итого** | | **(884 091)** | **(1 104 097)** |

## 21. Вознаграждения основному управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу Общество генерального директора, финансового директора, коммерческого директора, исполнительного директора, а также главного бухгалтера Общества.

В 2025 г. Общество начислило основному управленческому персоналу краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, льготы) на общую сумму 66 363 тыс. руб., в 2024 г – 148 902 тыс. руб., включая НДФЛ и страховые взносы

б) займы, предоставленные основному управленческому персоналу составляют на

31.12.2025 г – 0 тыс. руб

31.12.2024 г – 0 тыс. руб

31.12.2023 г – 0 тыс. руб

## 22. Информация о выданных обеспечениях

Данные по наличию обеспечений обязательств приведены в табличных Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах № 9 «Обеспечения обязательств»

## 23. Условные обязательства

Налоговое, валютное законодательство Российской Федерации, действующее или вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных трактовок отдельных фактов хозяйственной жизни Общества. В связи с этим позиция руководства в отношении налогов и документы, обосновывающие эту позицию, могут быть оспорены налоговыми органами. 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. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. При определенных обстоятельствах могут быть проверены и более ранние периоды.

Одним из актуальных вопросов на текущий момент является учет внутригрупповых операций. Общество оценивает налоговый риск, вытекающий из неопределенности практического применения законодательства в данном вопросе, не выше среднего.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, определяются на основе фактических цен таких сделок. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или результатов хозяйственной деятельности Общества.

Кроме того, по некоторым вопросам российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства, Общество в отдельных случаях применяет такие интерпретации законодательства, которые приводят к снижению общей суммы налогов Общества.

Руководство в настоящее время считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Обществом интерпретации законодательства могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что Общество понесет дополнительные расходы, если позиция руководства в отношении налогов и примененные Обществом интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности. Руководство старается в вопросах, где существует риск, что интерпретация законодательства, применяемая Обществом будет оспорена налоговыми органами, уточнять интерпретацию по данным вопросам в крупных аудиторских компаниях или напрямую в Минфине РФ.

## 24. События после отчетной даты

отсутствуют

## 25. Исправление бухгалтерской отчетности

В отчетности за 2025 г. сделан рекласс в отчете о движении денежных средств поступивших процентов по займу из строки 4119 в строку 4214 в сумме 100 000 тыс руб.

Генеральный директор Григорьев В.С.

27 марта 2026 года