

**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ
РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2025 ГОД
ООО «БПЦ Процессинг»**

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНЕНИЙ

1.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ	4
2.	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОБЩЕСТВО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	4
3.	ОСНОВА СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	4
4.	ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ОБЩЕСТВА НА 2023 Г.	8
5.	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	8
6.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	9
7.	ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	10
8.	ЗАПАСЫ	10
9.	РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ	11
10.	ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	11
11.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ И ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ В ОТЧЕТЕ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	13
12.	КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	14
13.	КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ	14
14.	КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	15
15.	НАЛОГИ	16
16.	ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18
17.	ВЫРУЧКА ОТ ПРОДАЖ	19
18.	РАСХОДЫ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	19
19.	ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ	20
20.	СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ	20

21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	23
22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	24
23. ИСПРАВЛЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	24

1. Информация об Обществе

Общество с ограниченной ответственностью «БПЦ Процессинг», сокращённое название ООО «БПЦ Процессинг».

Зарегистрировано: 20 февраля 2014г. в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы N 46 по г. Москве, ОГРН 1147746156898, ИНН 7701387790/КПП 770901001, свидетельство о постановке на налоговый учёт: 77 N 014715802 от 28.05.2014г. Общество зарегистрировано по адресу: 109028, Г. Москва, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ТАГАНСКИЙ, УЛ ЗЕМЛЯНОЙ ВАЛ, Д. 50А, СТР. 2, ПОМЕЩ. 1221.

Среднесписочная численность Общества за 2025 г.- 31 чел., за 2024 г.-34 чел.

Уставный капитал Общества установлен в размере 20 000 руб. (в 2014 году оплачен 50% УК денежными средствами в размере - 10 000 руб.). При создании размер УК был 10 000 руб., в августе 2014г. принято решение об увеличении УК до 20 000 руб.

Единственным участником Общества с 20.05.2022 г. является Общество с ограниченной ответственностью «Инновационные программные решения» ИНН 9709079494.

Бенефициарный владелец общества с ограниченной ответственностью «БПЦ Процессинг»– Бубнов Дмитрий Владимирович.

Основной вид деятельности: деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов.

Руководство Обществом осуществляет единоличный исполнительный орган - Генеральный директор Волков Артем Анатольевич.

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 Российской Федерации 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 сверх суммы созданных резервов под снижение 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, НДС 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 финансовой 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	85,5694	89,6883
За 1 евро	92,0938	93,6087	99,1919

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.

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.

Изменения отсутствуют

5. Нематериальные Активы

В составе нематериальных активов отражены исключительные права на созданный сайт Обществом.

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:

- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды (определяется самостоятельно руководителем).

Обществом срок определен в 10 лет.

Информация об нематериальных активах приведена в разделе 3 табличных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

6. Основные средства

В составе основных средств отражены машины и оборудование, и другие соответствующие объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев, которые способны приносить экономические выгоды.

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..

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, модернизации, 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
Прочие	2 – 8

Амортизация не начисляется по полностью амортизированным объектам.

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

С 01.07.2020 заключен договор субаренды с ООО «Рунет Бизнес Системы» и получены в аренду офисные помещения:

- по договору субаренды от 01.07.20 площадью 94,1 кв. м, находящихся по адресу г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 50 А/8, стр. 2, 12-й этаж, которые ретроспективно отражены в 2020 г.

Данный договор субаренды действовал в течение 2023 г. и 2024 г.

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. – 135 121 тыс. руб.

на 31.12.2024 г.- 26 270 тыс. руб.

на 31.12.2023 г.- 22 000 тыс. руб.

Выданные займы со сроком погашения менее года отражены по стр.1240 «Финансовые вложения» Бухгалтерского баланса и составили:

на 31.12.2025 г.- 0 тыс. руб

на 31.12.2024 г.- 0 тыс. руб.

на 31.12.2023 г.- 0 тыс. руб.

Займы выданы связанным сторонам, информация содержится в разделе 20 данных Пояснений, ставки по рублевым займам 5 процентов годовых.

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

8. Запасы

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. – 0 тыс. руб.

на 31.12.2024 г. – 0 тыс. руб.

на 31.12.2023 г. – 0 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.

В том числе по строке 1190 «Прочие внеоборотные активы»:

Наименование	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Лицензии на программное обеспечение	-	-	-
Итого прочие внеоборотные активы	-	-	-

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, показана 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.

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	153 344	316 442	314 382

Наименование	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Авансы выданные	11 000	594	884
Дебиторская задолженность по налогам и сборам			
Прочая дебиторская задолженность	6 175	11 579	10 553
Резерв сомнительных долгов по задолженности покупателей и заказчиков			
Резерв сомнительных долгов по авансам выданным			
Резерв сомнительных долгов по прочей дебиторской задолженности			
Итого дебиторская задолженность	170 519	328 615	325 819

Дебиторская задолженность покупателей

Наименование	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
ООО «Рунет Бизнес Системы» (связанная сторона), более подробно информация раскрыта в разделе 20 «Связанные стороны»	98 565	270 887	282 514
ООО «БПС Инновационные программные решения» (связанная сторона), более подробно информация раскрыта в разделе 20 «Связанные стороны»	4 247	4 588	4 420
ПАО АКБ "Приморье"	2 385	1 985	2 024
АО "Всероссийский банк развития регионов"	12 460	13 567	8 049
ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	1 390	1 163	622
Дойче банк	215	215	2 573
Мобильная карта	10 637	4 490	2 396
Хоум Креди энд Финанс Банк	-	797	2 018
АО КБ "ЮНИСТРИМ"	1 504	1 049	1 220
ООО "Банк 131"	9 303	8 312	1 969
Мир Привелегий	5 434	4 443	
Иные дебиторы	7 204	4946	6 577
Итого	153 344	316 442	314 382

Прочая дебиторская задолженность

Наименование	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
По процентам по выданным займам (дебиторами является связанные стороны), более подробно информация раскрыта в подразделе «Связанные стороны»	6 175	11 482	10 251
По иным основаниям		97	302
Итого	6 175	11 579	10 553

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.).

Информация так же приведена в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Разделе 7 № 7.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности» и Разделе 8 № 8.1 «Наличие и движение обязательств»

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.

Общество относит к денежным эквивалентам краткосрочные банковские депозиты, размещенные на срок до трёх месяцев.

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.

Поступления и платежи в связи с начислением процентов по денежным эквивалентам, выгодами или потерями от валютно-обменных операций и от обмена одних денежных эквивалентов на другие, отражаются по строкам «Прочие поступления» и «Прочие платежи» в составе денежных потоков от текущих операций в отчете о движении денежных средств.

Состав денежных средств и денежных эквивалентов

Наименование	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Средства в кассе			
Средства на расчетных счетах	44 977	26 905	25 024
Средства на валютных счетах	637	746	692
Средства на специальных счетах в банках			-
Итого денежные средства	45 614	27 651	25 716
Краткосрочные банковские депозиты (со сроком размещения до трех месяцев)			
Итого денежные эквиваленты			-
Итого денежные средства и денежные эквиваленты	45 614	27 651	25 716

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	-	-	-

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	40 021	1 242	2 129
Расчетный счет «ГБАНК» рубли	18	24	50
Расчетный счет ПАО АКБ «АВАНГАРД» рубли	4 938	25 639	22 845
Текущий счет в АО КБ «СИТИБАНК», USD			
Текущий счет ПАО АКБ «АВАНГАРД», USD	83	107	95
Текущий счет ПАО АКБ «АВАНГАРД», EUR	554	639	597
Остаток	45 614	27 651	25 716

Прочие поступления и платежи по текущей деятельности

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	22 224	3 319
Иные поступления	1 487	
Итого прочие поступления по текущей деятельности		
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		
Услуги банка	(359)	(142)
Оплата страхования	(1 100)	(781)
Выдача в подотчет	(84)	(829)
Иные платежи	(302)	(142)
Итого прочие платежи по текущей деятельности	(1 845)	(1 902)

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

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

Дополнительных затрат по заемным средствам в отчетные периоды не возникло.

Общество не получало поручительства третьих лиц.

14. Кредиторская задолженность

Информация об остатках по видам кредиторской задолженности приведена ниже:

Наименование	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	308 019	360 025	342 858
Авансы полученные	8 506	4 013	4 213
Кредиторская задолженность по налогам и сборам	4 406	2 642	4 015
Кредиторская задолженность по ППА (лизинг и аренда)	1 511	4 508	6 143
Прочая кредиторская задолженность	173		522
Итого кредиторская задолженность	322 616	370 605	357 751

Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками

Наименование	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
ООО «БПС Программные продукты»	307 440	359 378	333 664
ООО «БПС Инновационные программные решения»			8 391
Прочие кредиторы	579	647	803
Итого кредиторская задолженность	308 019	360 025	342 858

Выделенные кредиторы являются Связанными сторонами, более детально по ним информация представлена в подразделе «Связанные стороны» раздела 20 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, а так же в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Раздел 8 № 8.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности»

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

Кредиторская задолженность по налогам и сборам

Наименование	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Налог на добавленную стоимость		2 642	4 015
Налог на прибыль	4 406		
Налог на доходы физических лиц			
Страховые взносы			
Прочие налоги и сборы			
Итого	4 406	2 642	4 015

Прочая кредиторская задолженность

Наименование	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
По оплате труда в части годового вознаграждения			
Кредиторская задолженность по ППА (аренда) связанным сторонам	1 511	3 721	125
Кредиторская задолженность по ППА (лизинг)		-	6 018
По иным основаниям	173	786	522
Итого	1 684	4 507	6 665

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:	15 775	10 403
по ставке НДС – 20%	15 775	10 403
НДС по приобретенным ценностям	21 964	5 959
НДС по приобретенным ценностям, предъявленный к вычету	14 133	881

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)		6 383		596
Постоянные налоговые расходы (ПНР)				
По расходам, не учитываемым для целей налогообложения (расходы сверх установленных лимитов отнесения к принимаемым для целей налогообложения и др.)	-	-		

Наименование	2025		2024	
	Разница	Налоговый эффект	Разница	Налоговый эффект
По иным основаниям				
в том числе:				
Командировочные	62	15	50	10
Офисные расходы (в том числе корпоративные мероприятия)	660	165	3 053	611
Программное обеспечение				
Расходы на обучение, конференции				
Представительские	1			
Подписка				
Услуги по переводам и оформлению				
Прочие расходы (91 сч.)	2 094	524	32 306	6 462
Прочие расходы (26 сч.)	817	204	542	108
Итого ПНР	3 634	908	35 951	7 191
Постоянные налоговые доходы (ПНД)				
По доходам, не учитываемым для целей налогообложения	-	-	27 920	5 584
По иным основаниям	-	-	-	-
в том числе:				
Итого ПНД	-	-	27 920	5 584
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)	10 590	2 648	11 120	2 224
По резервам сомнительных долгов	-	-	-	-
По иным основаниям	-	-	99	20
в том числе:				
Погашение ОНА				
Различия в суммах амортизации основных средств в бухгалтерском и налоговом учете	(279)	(70)		
По оценочному обязательству по предстоящей оплате неиспользованных отпусков (оплате годового вознаграждения)	(9 412)	(2 353)	(14 075)	(2 815)
По резервам сомнительных долгов	-	-	-	-
По налоговому убытку прошлых лет	-	-	-	-
По иным основаниям				
в том числе:				
Итого изменение ОНА для целей расчета налога на прибыль	899	225	(2 856)	(571)
Отложенные налоговые обязательства (ОНО)				

Наименование	2025		2024	
	Разница	Налоговый эффект	Разница	Налоговый эффект
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				
По основным средствам, в т.ч. различия в суммах амортизации основных средств в бухгалтерском и налоговом учете			7	1
По иным основаниям	-	-	-	-
в том числе:				
Итого изменение ОНО для целей расчета налога на прибыль			7	1
Итого текущий налог на прибыль		1 633		1 633
Налогооблагаемая прибыль / (убыток)		30 065		8 164

Сумма отложенного налога, который увеличил чистую прибыль отчетного года составил 225 тыс. руб., а в 2024 г. уменьшил на 570 тыс. руб.

Кроме того, Обществом сделана корректирующие проводки в 2024 г по начислению ОНА и ОНО в связи с изменением ставки по налогу на прибыль на 5% с 01.01.25 г.

ОНА в сумме 586 тыс. руб.

ОНО в сумме 3 тыс. руб

Данные операции отражены по строке 2460 отчета о финансовых результатах за 2024 год.

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 – 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 7 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
Выпуск карт	607	492
Доп.услуги	18 301	25 596
Поддержка для Аэрофлот		15 575
Предоставление доступа к интеграц.решениям, базам данных	80	57
Процессирование	437 762	335 127
Работы по тех.настройке	50 000	
Техническая поддержка	1 370	1 281
Удаленный доступ к ПЦ	28	66
Услуги колл-центра	1 361	1 284
Итого выручка	509 509	379 478

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	96 115	104 602
Страховые взносы	16 225	17 390
Резервы по отпускам, премиям	9 062	9 809
Командировочные	78	132
Роялти	215 317	163 711
Аренда каналов связи	12 979	13 271
Размещение стойки в ЦОД	6 482	5 489
Сопровождение	83 665	2 767
СМС рассылка	965	6 176
Прочие	3 514	8 635
Итого себестоимость продаж	444 402	331 982

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

Наименование	2025	2024
ФОТ	5 769	6 696
Страховые взносы	913	1 026
Резервы по отпускам, премиям	599	506

Наименование	2025	2024
Техподдержка и продвижение сайта	892	1 140
Прочие	424	425
Итого по строке 2210 «Коммерческие расходы» отчета о финансовых результатах	8 597	9 793
Расходы на оплату труда управленческому персоналу	10 226	11 144
Амортизация, ППА	2 348	2 348
Страховые взносы	1 631	1 718
Услуги связи	1 702	1 253
МПЗ	1 217	2 574
ДМС	1 064	769
Резерв по отпускам	929	805
Обучение		445
Программное обеспечение	163	98
Страхование профессиональных рисков транзакционного бизнеса	3 297	2 320
Переводческие и оформительские услуги		85
Офисные расходы	610	3 112
Иные управленческие расходы	4 359	3 083
Итого по строке 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах	27 546	29 754

19. Прочие доходы и прочие расходы

Наименование	2025		2024	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
Расходы прошлых лет		3		
Услуги банков		363		146
Курсовые разницы (в том числе отклонение курса продажи/покупки)		450	1 287	
Штрафы по хозяйственным договорам		3 313		3 425
Прочие		2 005	1 444	4 799
Итого прочие доходы/расходы		6 134	2 731	8 370

20. Связанные стороны

Основное общество

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

Другие связанные стороны

ООО «БПС Инновационные программные решения»

ООО «БПС Программные продукты»

ООО «Рунет Бизнес Системы»

ООО «ИПР»

ООО «Белкапэй»

являются связанными сторонами Общества, 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 2025 и 2024 гг. Величина продаж связанным сторонам приведена без учета НДС.

Наименование связанной стороны (вид продаж)	2025	2024
ООО «Рунет Бизнес Системы», субподряд процесинга и субподряд сопровождения программного обеспечения	-	15 575
Итого	-	15 575

Закупки у связанных сторон

Стоимость приобретенных товаров, продукции, работ, услуг, оказанных связанными сторонами без учета НДС, составила:

Наименование связанной стороны (вид закупок)	2025	2024
ООО «БПС Инновационные программные решения», сопровождение программного обеспечения		2 767
ООО «Рунет Бизнес Системы», сопровождение программного обеспечения	66 372	
ООО «Рунет Бизнес Системы», субаренда офисных помещений	2 347	2 348
ООО «БПС Программные продукты», лицензионные платежи (роялти), сопровождение программного обеспечения	232 610	163 711
Итого	301 329	168 826

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						
Связанные стороны						
Итого	-	-	-	-	-	-
II. Краткосрочная задолженность						
Связанные стороны						
ООО «БПС Инновационные программные решения»	4 247	4 587	4 420			8 392
ООО «БПС Программные продукты»	-	-	-	307 440	359 377	333 664
ООО «Рунет Бизнес Системы»	98 564	270 887	282 514		3 721	125

Наименование	Дебиторская задолженность			Кредиторская задолженность		
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Итого	102 811	275 474	286 934	307 440	363 098	342 181

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, составили:

Наименование связанной стороны	Займ выдан		Займ возвращен		Проценты начислены		Проценты уплачены	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
ООО «БПС Инновационные программные решения»	90 250	22 000	1 200	20 000	814	156		
ООО «БПС Программные продукты»	24 670	4 770	4 869	2 500	585	1 075	-	-
Итого	114 920	26 770	6 069	22 500	1 399	1 231	-	-

Операции выдачи займов проводились на обычных коммерческих условиях, все займы выданы были по ставке до 5% годовых.

Займы, предоставленные связанными сторонами

В рассматриваемом периоде данные операции отсутствуют

Денежные потоки по операциям со связанными сторонами

Наименование связанной стороны	Строка ОДДС	Платежи	
		2025	2024
ООО «БПС Инновационные программные решения»	4121	(899)	(9 330)
ООО «БПС Инновационные программные решения»	4213	1 200	20 000
ООО «БПС Инновационные программные решения»	4223	(90 250)	(22 000)
ООО «БПС Программные продукты»	4121	(288 005)	(137 997)
ООО «БПС Программные продукты»	4213	4 869	2 500
ООО «БПС Программные продукты»	4223	(24 670)	(4 770)
ООО «БПС Программные продукты»	4214	6 636	
ООО «Рунет Бизнес Системы»	4111	92 676	28 724
ООО «Рунет Бизнес Системы»	4121		(1 197)
Итого		(298 443)	(124 070)

Вознаграждения основному управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу Общество относит генерального директора Общества.

а) В 2024 г. Общество начислило основному управленческому персоналу краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, льготы) на общую сумму – 12 862 тыс. руб.. а в 2025 г – 10 993 тыс.руб., включая НДФЛ и страховые взносы.

Льготы представляют оплату Обществом лечения, медицинского обслуживания.

б) займы, предоставленные основному управленческому персоналу отсутствуют

21. 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.

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 независимыми 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, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и результатов деятельности Общества.

22. События после отчетной даты

Учитывая быстрое и непредсказуемое изменение геополитической обстановки, микро и макроэкономических условий хозяйствования руководство Общества в настоящее время производит перманентный анализ возможного воздействия данных факторов на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства Общества могут отличаться от фактических результатов.

Но Общество обладает большим объемом ресурсов для удовлетворения потребностей заказчиков и необходимыми ресурсами для продолжения своей деятельности даже в сложившейся ситуации.

23. Исправление бухгалтерской отчетности

Исправления Бухгалтерский отчетности отсутствуют.

Генеральный директор ООО «БПЦ Процессинг» _____ Волков А.А.



24 марта 2026 года