

**Пояснения к бухгалтерскому
балансу и отчету о финансовых
результатах Общество с
ограниченной ответственностью
Управляющая компания
"Транзакции и расчеты"
за 2025 год**

Оглавление

| | |
|--|---|
| 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ..... | 3 |
| 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОБЩЕСТВО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | 4 |
| 3. ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ПОДГОТОВКЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ..... | 4 |
| 4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ..... | 5 |
| 5. РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННОЙ ИНФОРМАЦИИ..... | 7 |
| 5.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ..... | 7 |
| 5.2. ФИНАНСОВЫЕ И ДРУГИЕ ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | 7 |
| 5.3. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | 7 |
| 5.4. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ..... | 8 |
| 5.5. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ | 8 |
| 6. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | 8 |
| 7. ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ..... | 9 |
| 8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ | 9 |

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Транзакции и расчеты" за 2025 год

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Транзакции и расчеты"** (далее – Общество) за 2025 г., подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тысячах рублей. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках. Функциональной валютой для Общества является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Полное наименование Общества: Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Транзакции и расчеты".

Краткое наименование Общества, закрепленное в Уставе: ООО "УК ТРАНЗАКЦИИ И РАСЧЕТЫ"

Дата регистрации Общества – 29.05.2024 г.

Юридический адрес Общества: 115193, город Москва, вн. тер. г. Муниципальный Округ Южнопортовый, ул. Петра Романова, д. 7, стр.1, помещ. 3/5

Основным видом деятельности Общества является Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки (ОКВЭД 64.99).

Общество является субъектом малого и среднего предпринимательства согласно критериям, установленным Федеральным законом «209-ФЗ от 24.07.2007 и включено в реестр МСП 10.06.2024 г.

Общество применяет упрощенную систему налогообложения.

Среднегодовая численность работающих сотрудников Общества в 2025 году составила 1 человек.

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляет единоличный исполнительный орган Общества – Генеральный директор Клейменова Татьяна Владимировна.

Органы управления:

- Общее собрание участников Общества (высший орган)
Единственным участником (доля 100%) Общества является Клейменова Татьяна Владимировна.
- Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор
Генеральным директором Общества в 2025 году являлась Клейменова Татьяна Владимировна

Функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества в 2025 и 2024 гг. были переданы Акционерному обществу «Финансовый институт». Генеральным директором Акционерного общества «Финансовый институт» является Умарова Тамила Валерьевна.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОБЩЕСТВО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В 2025 году рост российской экономики замедлился. Жесткие денежно-кредитные условия, вместе с консолидацией бюджетной политики, ограничили потенциал роста внутреннего спроса. Компании сократили темпы роста инвестиций и заработных плат, домохозяйства снизили темп роста потребления товаров и услуг. Возможности для расширения предложения также были ограничены: производственные мощности работали близко к пределам, рынок труда сталкивался с дефицитом работников, санкции оказывали дополнительное давление.

На фоне жестких денежно-кредитных условий, которые в том числе способствовали укреплению курса рубля, сократилось инфляционное давление. Как общая инфляция, так и большинство показателей устойчивой инфляции приблизились к целевым значениям Банка России.

Снижение инфляционного давления свидетельствовало о постепенном выходе экономики из состояния перегрева. В этих условиях Банк России перешел к снижению ключевой ставки. В совокупности за 2025 год ключевая ставка была снижена на 5 п.п., с 21,0 до 16,0% годовых.

Финансовый рынок в целом адаптировался к новым условиям и сохраняет свою устойчивость: портфель банковских кредитов показал положительный прирост, комфортные ставки способствовали росту средств населения в банках, продолжился приток средств населения на рынок капитала. Волатильность курса рубля снизилась: курс рубля укрепился до 78 рублей за доллар США на конец 2025 года против 101,7 рублей за доллар США на конец 2024 года по данным Банка России.

Указанные выше события требуют адаптации к меняющейся операционной среде, характеризующейся существенной неопределенностью и оказывающей существенное влияние на Общество и его деятельность. Фактическая будущая операционная среда и ее воздействие на Общество и его деятельность могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство продолжит внимательно следить за ситуацией в целях обеспечения оперативного реагирования на меняющиеся условия.

3. ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ПОДГОТОВКЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным приказом Минфина РФ №34н от 29.07.1998, действующими Федеральными стандартами бухгалтерского учета, и Учетной политикой Общества. В соответствии со ст.6 Федерального закона № 402-ФЗ от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете» Общество применяет упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую отчетность.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2025 г. была подготовлена в соответствии с указанными законом, положениями, стандартами и учетной политикой.

Для ведения бухгалтерского учета Общество использует метод двойной записи и план счетов, разработанный на основе Плана счетов бухгалтерского учета, утвержденного приказом Минфина РФ №94н от 31.10.2000 (с учетом всех изменений и дополнений).

Бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована в соответствии с принципом допущения о непрерывности деятельности Общества, который состоит в том, что оно предполагает продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют

намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Финансовые вложения

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской (финансовой) отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Резерв под обесценение создается Обществом в случае, если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений.

В состав финансовых вложений Обществом включаются:

- акции, паи и доли участия в уставных капиталах ООО;
- долговые ценные бумаги (облигации);
- займы, предоставленные другим организациям;
- депозиты на срок свыше трех месяцев;
- и пр.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовые вложения представляются с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. Финансовые вложения в виде акций, паев и долей участия в уставных капиталах ООО включаются в состав долгосрочных или краткосрочных финансовых вложений в момент их приобретения, исходя из намерений руководства в их дальнейшем использовании (с учетом сроков и целей владения указанными долевыми инструментами).

После первоначального признания перевод финансовых вложений из одной категории в другую возможен при изменении их назначения и намерений руководства.

Дебиторская задолженность

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

В состав дебиторской задолженности включаются:

- расчеты с покупателями и заказчиками;
- авансы выданные;
- прочая дебиторская задолженность (включая проценты к получению, начисленные по депозитам; расчеты по налогам и взносам и пр.).

Авансы выданные представляют собой суммы денежных средств, уплаченных

поставщикам и подрядчикам, по которым не были получены товары или оказаны услуги.

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерской (финансовой) отчетности за вычетом резерва по сомнительным долгам (в случае наличия оснований для его создания).

Нереальная к взысканию задолженность списывается с баланса по мере признания ее таковой. Указанная задолженность учитывается за балансом в течение трех лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Капитал

Уставный капитал отражен в сумме номинальной стоимости долей участников Общества, включая номинальную стоимость долей, выкупленных Обществом.

Заемные средства

Затраты по полученным займам и кредитам, признаются расходами того периода, к которому они относятся, и классифицируются как проценты к уплате в отчете о финансовых результатах. Процентные расходы рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Дополнительные затраты, связанные с получением займов и кредитов, Общество относит в состав прочих расходов в том отчетном периоде, в котором были понесены указанные расходы.

Задолженность по полученным займам и кредитам отражается в бухгалтерской отчетности с учетом причитающихся на конец отчетного периода процентов к уплате согласно условиям договоров.

Доходы

Доходами от обычного вида деятельности является выручка от оказания услуг. Выручка от оказания услуг признается по методу начисления.

В состав выручки Обществом включаются также доходы от участия в капиталах других организаций в виде дивидендов и аналогичных поступлений на основании п. 5 ПБУ 9/99 «Доходы организации».

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, отражаются в качестве прочих доходов. В составе прочих доходов Обществом признаются:

- доходы по финансовым вложениям, кроме доходов от участия в капиталах других организаций в виде дивидендов и аналогичных поступлений;
- проценты по размещенным депозитам;
- прочие доходы.

Расходы

В состав себестоимости продаж включаются фактические затраты, которые были понесены в связи с оказанием соответствующих услуг, расходы по начисленным процентам включаются в состав прочих расходов.

Управленческие расходы в полном объеме признаются в том отчетном периоде, в котором они возникли.

5. РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННОЙ ИНФОРМАЦИИ

5.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31.12.2025 года денежные средства и денежные эквиваленты Общества составили 1 464 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2024 года – 1 651 тыс. рублей, по состоянию на 31.12.2023 года – 0 тыс. рублей).

Денежные средства и их эквиваленты включают:

- денежные средства в рублях РФ на расчетных счетах в кредитных организациях по состоянию на 31.12.2025 года в размере 64 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2024 года – 151 тыс. рублей, по состоянию на 31.12.2023 года – 0 тыс. рублей);
- депозиты на срок до трех месяцев по состоянию на 31.12.2025 года в размере 1 400 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2024 года – 1 500 тыс. рублей, по состоянию на 31.12.2023 года – 0 тыс. рублей).

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте в течение 2025, 2024 и 2023 г. у Общества отсутствовали.

Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025, 31.12.2024 года и на 31.12.2023 года у Общества отсутствовали.

5.2. ФИНАНСОВЫЕ И ДРУГИЕ ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31.12.2025 года финансовые и другие оборотные активы Общества составили 128 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2024 года – 961 тыс. рублей, по состоянию на 31.12.2023 года – 0 тыс. рублей) и включают:

- дебиторскую задолженность в виде авансов, уплаченных поставщикам, а также прочим поставщикам и подрядчикам: по состоянию на 31.12.2025 – 51 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2024 составляет 76 тыс. рублей, по состоянию на 31.12.2023 – 0 тыс. рублей);
- авансовые платежи по налогам: по состоянию на 31.12.2025 – 78 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2024 составляет 885 тыс. рублей, по состоянию на 31.12.2023 – 0 тыс. рублей)

5.3. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Сумма капитала по состоянию на 31.12.2025 составляет 1 375 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2024 составляет 2 595 тыс. рублей, по состоянию на 31.12.2023 – 0 тыс. рублей) и включает:

- уставный капитал Общества: по состоянию на 31.12.2025 года - 10 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2024 года – 10 тыс. рублей, по состоянию на 31.12.2023 – 0 тыс. рублей);
- нераспределенную прибыль: по состоянию на 31.12.2025 – 1 310 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2024 года – 2 530 тыс. рублей, по состоянию на 31.12.2023 – 0 тыс. рублей).

5.4. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность Общества по состоянию на 31.12.2025, 31.12.2024 и 31.12.2023 года является краткосрочной. По состоянию на 31.12.2025 года сумма кредиторской задолженности Общества составила 217 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2024 года – 17 тыс. рублей, по состоянию на 31.12.2023 года – 0 тыс. рублей) и включает:

- задолженность перед покупателями по авансам полученным: 187 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2024 года – 0 тыс. рублей, по состоянию на 31.12.2023 года – 0 тыс. рублей);

- задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами: 30 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2024 года – 17 тыс. рублей, по состоянию на 31.12.2023 года – 0 тыс. рублей).

5.5. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| Выручка | 2025 | 2024 |
|--|--------------|---------------|
| - от оказания услуг управляющей компании | 1 483 | 10 407 |
| Итого | 1 483 | 10 407 |

| Прочие доходы | 2025 | 2024 |
|-------------------------|-------------|-------------|
| - проценты по депозитам | 78 | 334 |
| Итого | 78 | 334 |

| Расходы по обычным видам деятельности | 2025 | 2024 |
|---|----------------|----------------|
| Управленческие расходы, включая: | | |
| - консультационные услуги | - | (6 000) |
| - расходы на услуги по ведению учета и отчетности | (1 800) | (566) |
| - расходы на оплату труда, социальные и страховые | (856) | (843) |
| - аренда офиса | (23) | (28) |
| Итого | (2 679) | (7 437) |

| Прочие расходы | 2025 | 2024 |
|----------------------------------|-------------|--------------|
| - списание НДС | - | (113) |
| - расходы на благотворительность | (46) | - |
| - прочие расходы | (39) | - |
| Итого | (85) | (113) |

6. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

Финансовые риски:

- риск ухудшения финансового положения Общества вследствие реализации риска ликвидности
- риск потери средств в результате банкротства кредитных организаций, которые обслуживают Общество.

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

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

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

Операционные риски (технический, технологический риски, риски персонала) – риски несения убытков, вызванных неисправностями в работе информационно-технических систем, несовершенством процедур управления, учета и контроля.

При появлении возможности количественной оценки вышеприведенных рисков и их существенности они будут отражены в отчетности Общества.

7. ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В 2025, 2024 и 2023 гг. у Общества отсутствовали такие факты хозяйственной жизни как реорганизация, прекращение осуществляемых основных видов деятельности и получение государственной помощи.

Активы Общества не являются предметом залога по состоянию на 31.12.2025, 31.12.2024 и 31.12.2023 года. Общество не является участником договоров о совместной деятельности. Чрезвычайные факты хозяйственной жизни в 2025, 2024 и 2023 гг. отсутствовали.

Обеспечения обязательств и платежей выданные и полученные на 31.12.2025, 31.12.2024 и 31.12.2023 года отсутствуют.

8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенные факты за период с отчетной даты и до даты подписания настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые оказали или могли бы оказать влияние на финансовое состояние Общества, отсутствуют.

Генеральный директор

Клейменова Татьяна Владимировна

31 марта 2026 года