



**Пояснения
к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах
за 2025 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Основные виды экономической деятельности	3
2. Учетная политика.....	3
2.1. Нематериальные активы	4
2.2. Основные средства.....	4
2.3. Финансовые вложения.....	5
2.4. Запасы	5
2.5. Дебиторская и кредиторская задолженность	6
2.6. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	6
2.7. Кредиты и займы.....	6
2.8. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности	6
2.9. Доходы и расходы	7
3. Нематериальные активы.....	7
4. Основные средства	9
5. Финансовые вложения	13
6. Запасы	13
7. Дебиторская задолженность	14
8. Обязательства	15
9. Обеспечения обязательств.....	16
10. Расходы по обычным видам деятельности.....	16
11. Государственная помощь.....	16
12. Иная информация.....	16
12.1. Информация об Обществе	16
Информация об аудиторе.....	17
Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности	18
12.2. Пояснения к показателям бухгалтерского баланса (кроме п.п. 3-8).....	18
Прочие оборотные активы.....	18
Капитал.....	18
12.3. Пояснения к показателям отчета о финансовых результатах	18
Информация о доходах Общества.....	18
Информация о расходах Общества.....	19
Отложенные налоговые активы и обязательства. Информация по расчетам по налогу на прибыль	20
12.4. Пояснения к отчету о движении денежных средств	21
12.5. Прочие пояснения к бухгалтерской отчетности.....	22
12.5.1. Информация о связанных сторонах	22
12.5.2. Информация об экологической деятельности Общества	25
12.5.3. Информация о рисках хозяйственной деятельности Общества.....	25
Отраслевые риски	26
Правовые риски	27
Финансовые риски.....	29
Репутационные риски.....	30
Внутренние риски.....	30
Страновые и региональные риски.....	31
Прочие риски	32
12.5.4. События после отчетной даты.....	33
12.5.5. Непрерывность деятельности	33

Данные пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год (далее – Пояснения) являются неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности ООО «ЕРЦ «Прогресс» (далее Общество) за 2025 год. Все представленные числовые данные указаны в тыс. руб.

1. Основные виды экономической деятельности

- агентская деятельность на основании агентских договоров, предметом которых является:
 - организация сбора платежей в оплату услуг Принципала, с правом получения соответствующих денежных средств на счета Агента;
 - урегулирование Агентом от своего имени договорных отношений с банковскими и иными кредитными учреждениями, банковскими платежными агентами/субагентами, иными организациями, одним из направлений деятельности которых является организация и развитие системы расчетов и системы платежей за энергоресурсы/услуги/работы, в том числе по вопросам обмена данными, а также по безналичным переводам, переводам денежных средств с использованием платежных банковских карт и/или платежных терминалов;
- деятельность по изготовлению печатной продукции сторонним организациям на основании договоров оказанных услуг, предметом которых является: печать платежных документов для населения по начислениям ТКО, коммунальным услугам; печать УПД для юридических лиц за услуги ТКО; других документов; конвертование и фальцевание печатной продукции.
- прочие виды деятельности.

2. Учетная политика

Бухгалтерская отчетность ООО «ЕРЦ «Прогресс» за 2025 год составлена в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета. Учетная политика Общества на 2025 год утверждена Приказом ООО «ЕРЦ «Прогресс» № Пр-ЕРЦ-2024-0179 от 28.12.2024г.

Учетная политика разработана в соответствии с действующими законодательными актами, нормативными положениями, регулирующими ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации.

Ответственность за организацию ведения бухгалтерского учета и представления достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, соблюдение законодательства при совершении хозяйственных операций несет единоличный исполнительный орган Общества. Полномочия единоличного исполнительного органа осуществляет управляющая организация - Акционерное общество «Энергосбытовая компания «Восток»

Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности, формирование учетной политики, а также за предоставление внутренним и внешним пользователям полной и достоверной бухгалтерской отчетности возлагается на организацию, оказывающую специализированные услуги по ведению учета и составлению отчетности в соответствии с договором аутсорсинга № Д-В-2019-3332 от 01.11.2019г.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется автоматизированным способом с применением лицензированного программного продукта «1С: Предприятие 8.3».

В учетную политику Общества на 2025 год по сравнению с учетной политикой на 2024 год внесен ряд уточнений и дополнений, способствующих наиболее полному и достоверному отражению в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни Общества. Учетная политика Общества на 2025 год существенно не менялась.

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности инвентаризация проводилась Обществом на основании Положения о проведении инвентаризации.

В учетную политику Общества на следующий за отчетным 2026 год по сравнению с учетной политикой на 2025 год внесен ряд уточнений и дополнений, способствующих наиболее полному и достоверному отражению в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни Общества.

По сравнению с отчетным годом учетная политика Общества на 2026 год существенно не менялась.

Бухгалтерская отчетность Общества за 2025 год составлена в соответствии с ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», утвержденным Приказом Минфина России от 04 октября 2023 г. № 157н (далее – ФСБУ 4/2023).

В связи с применением ФСБУ 4/2023 показатели за 2024 год в бухгалтерской отчетности Общества за 2025 год претерпели некоторые изменения. Информация по корректировкам показателей представлена в пункте 12.3.

2.1. Нематериальные активы

С 01 января 2024 года бухгалтерский учет нематериальных активов (далее – НМА) осуществляется в соответствии с ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», утвержденным Приказом Минфина России от 30 мая 2022 г. № 86н (далее – ФСБУ 14/2022), капитальных вложений в нематериальные активы в соответствии с ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» (далее - ФСБУ 26/2020), утвержденным Приказом Минфина РФ от 17.09.2020 N 204н.

Общество не применяет ФСБУ 14/2022 в отношении активов, характеризующихся признаками, установленными пунктом 4 ФСБУ 14/2022, но имеющих стоимость за единицу ниже лимита, определенного в размере 100 000,01 руб.

Для целей бухгалтерского учета нематериальные активы подлежат классификации по видам: программы ЭВМ; лицензии и разрешения; другие НМА.

После признания объекты нематериальных активов всех групп и видов оцениваются в бухгалтерском учете способом по первоначальной стоимости.

Амортизация нематериальных активов начисляется линейным способом.

2.2. Основные средства

Учет основных средств в Обществе ведется в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средства» (далее - ФСБУ 6/2020), капитальных вложений в основные средства в соответствии с ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» (далее - ФСБУ 26/2020), утвержденными Приказом Минфина РФ от 17.09.2020 N 204н.

С 01 января 2024 года актив, удовлетворяющий условиям пункта 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам основных средств, если его стоимость больше 100 000,01 руб. и выше (далее - лимит), до 01 января 2024 года лимит составлял 40 000 руб.

Актив, удовлетворяющий условиям пункта 4 ФСБУ 6/2020 и относящийся к виду «Здания» или «Земельные участки», признается объектом основных средств, даже если стоимость актива менее установленного лимита.

При наличии у одного объекта нескольких частей, стоимость и сроки полезного использования которых существенно отличаются от стоимости и срока полезного использования объекта в целом, каждая такая часть признается самостоятельным инвентарным объектом независимо от того факта, может указанная часть объекта выполнять самостоятельную функцию или нет. Под существенно разным сроком полезного использования, считается разница в 3 года и более. Стоимость части считается существенно отличающейся, если составляет более 20% соответственно от стоимости объекта в целом.

После признания все группы основных средств учитываются по первоначальной стоимости.

По всем группам основных средств, за исключением основных средств, которые не подлежат амортизации, амортизация начисляется линейным способом.

Самостоятельными инвентарными объектами основных средств признаются существенные по величине затраты на проведение ремонта, техосмотра, техобслуживания основного средства с частотой более 12 месяцев или более обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев. Величина затрат признается существенной, если она превышает 1 млн. руб.

Если части объекта недвижимости (предмета аренды – объекта недвижимости), которым владеет Общество на праве собственности или пользуется по договору аренды, имеют разный характер использования, то есть одна часть используется в производстве или поставке товаров, при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях, а другая часть, сдана в операционную аренду, при этом возможность обособленного учета частей объекта отсутствует, то данный объект недвижимости признается инвестиционной недвижимостью (право пользования активом учитывается аналогично инвестиционной недвижимости) в случае, если часть объекта недвижимости (предмета аренды – объекта недвижимости), сданная в операционную аренду, составляет более 95 % общей площади объекта недвижимости, принадлежащего Обществу на праве собственности (или предмета аренды, предоставленного Обществу по договору аренды), в противном случае объект недвижимости (право пользования активом) учитывается как основное средство, используемое в производстве или поставке товаров, при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях.

Учет аренды ведется в соответствии с ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", утвержденным Приказом Минфина России от 16.10.2018 N 208н (далее ФСБУ 25/2018).

Если исходя из условий договора аренды переход права собственности на предмет договора в конце срока аренды не предполагается, то арендатор (Общество) использует опровержимую презумпцию о равенстве балансовых стоимостей обязательства по аренде и права пользования активом на дату начала применения ФСБУ 25/2018 (п.8 Рекомендации БМЦ Р-97/2018-КпР «Первое применение ФСБУ 25»).

Общество использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде, если:

- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды в отношении всех групп однородных по характеру и способу использования предметов аренды;
- рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.

В качестве ставки дисконтирования принимается надежно определяемая процентная ставка, отражающая временную стоимость денег. В качестве ставки дисконтирования берется (пп. 1 п. 12 Толкования Р103 "Оценка дебиторской и кредиторской задолженности при значительных отсрочках платежей", п. 13 Рекомендации Р-65/15 "Ставка дисконтирования"):

- ставка, под которую Общество привлекает заемные средства на сопоставимых условиях (параметры обязательств сравнимы по суммам, срокам исполнения, валюте и т.п.);
- при отсутствии привлеченных на сопоставимых условиях средств средняя ставка по имеющимся долговым обязательствам (займам, кредитам и т.п.) (рассчитывается как средняя арифметическая величина ставок по обязательствам Общества в той же валюте по действующим договорам на конец последнего отчетного периода (квартала)).

На основании п.7.4. ПБУ 1/2008, позволяющего выбрать способ ведения бухгалтерского учета, руководствуясь исключительно требованием рациональности, ставка дисконтирования, рассчитанная на основании информации о процентных ставках привлечения заемных средств, пересматривается ежегодно на 31 декабря и применяется с 31 декабря отчетного года по 30 декабря года, следующего за отчетным.

2.3. Финансовые вложения

Бухгалтерский учет финансовых вложений осуществляется в Обществе в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденным Приказом Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н.

Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений признается однородная совокупность финансовых вложений (общая серия выпуска, партия и т.п.) или отдельная ценная бумага. В случае учета векселей, предоставленных займов, депозитных вкладов в кредитных организациях, вкладов по договору простого товарищества, приобретенной дебиторской задолженности на основании уступки права требования единицей финансовых вложений является каждая единица вложений.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретаемых за плату, принимается сумма затрат, уплаченных продавцу.

Финансовые вложения, которые не способны приносить Обществу экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости, в бухгалтерской (финансовой) отчетности отражаются Обществом в составе дебиторской задолженности.

В составе финансовых вложений отражаются депозитные вклады в кредитных организациях со сроком обращения более 3-х месяцев и с запретом досрочного расторжения договора.

2.4. Запасы

Бухгалтерский учет запасов в Обществе осуществляется в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденным Приказом Минфина России от 15.11.2019 N 180н.

В показатель бухгалтерской отчетности «Запасы» Обществом включается информация об остатках материалов, запасных частей, комплектующих изделий, инструментов, инвентаря, оборудования, специальной одежды, товаров, затрат по незавершенному производству, иных активов, потребляемых или продаваемых в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемых в течение периода не более 12 месяцев.

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

В связи с особенностями деятельности на основании п.7.4. ПБУ 1/2008, руководствуясь исключительно требованием рациональности, Общество приняло решение не создавать оценочные обязательства по утилизации, демонтажу, восстановлению окружающей среды, связанные с запасами, а признавать такие расходы как расходы по обычным видам деятельности по мере осуществления фактических затрат.

При реализации товаров, при отпуске запасов в производство и ином списании их оценка производится организацией по средней себестоимости, рассчитываемой периодически через равные интервалы времени (периоды), в расчет которой включаются количество и фактическая стоимость материалов, товаров на начало периода и все поступления за период. В качестве расчетного периода установлен месяц.

2.5. Дебиторская и кредиторская задолженность

Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются в бухгалтерской отчетности в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации", утвержденным Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н.

Классификация дебиторской и кредиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную производится, исходя из условий заключенных договоров, сложившихся фактов деятельности и намерений Общества.

Задолженность контрагентов, не погашенная в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями или иными способами, показывается за вычетом резервов по сомнительным долгам.

Дебиторская и кредиторская задолженность в бухгалтерской отчетности показывается в полном объеме без вычета суммы налога на добавленную стоимость, за исключением дебиторской задолженности в части авансов, выданных и кредиторской задолженности в части авансов полученных.

2.6. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Общество признаёт в бухгалтерском учёте следующие оценочные обязательства в соответствии с Положением по бухгалтерскому учёту «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утвержденным Приказом Минфина РФ от 13.12.2010 № 167н:

- резерв на оплату предстоящих отпусков и на выплату вознаграждения по итогам года работникам организации (включая платежи страховых взносов);
- оценочные обязательства по незаконченным судебным разбирательствам.

2.7. Кредиты и займы

Учет займов, кредитов и затрат по их обслуживанию ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учёту «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008), утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 107н.

Задолженность по полученным займам и кредитам подразделяется на краткосрочную (срок погашения которой согласно условиям договора, не превышает 12 месяцев), и долгосрочную (со сроком погашения более 12 месяцев).

Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную по полученным займам и кредитам производится, исходя из оставшегося срока погашения.

Непогашенные проценты отражаются в бухгалтерской отчетности Общества как краткосрочная задолженность.

2.8. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учёту «Исправление ошибок в бухгалтерском учёте и отчетности» (ПБУ 22/2010), утвержденным Приказом Минфина РФ от 28.06.2010 № 63н, ошибкой признается неправильное отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учёте и (или) бухгалтерской отчетности Общества.

Учетной политикой Общества установлен следующий уровень существенности: существенной признается ошибка (совокупность ошибок), сумма корректировки которой превышает 10% от валюты бухгалтерского баланса за отчетный год, в котором была совершена данная ошибка.

2.9. Доходы и расходы

Порядок учета доходов осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет доходов организаций» (ПБУ 9/99), утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н.

Доходы Общества в соответствии с принципом начисления признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления денежных средств, связанных с этими фактами.

Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности (выручка от реализации);
- прочие доходы.

Порядок учета расходов осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов организаций» (ПБУ 10/99), утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н.

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

Учет управленческих расходов ведется, на счете 26 «Общехозяйственные расходы» по месту возникновения – подразделению «АУП» с их группировкой по статьям затрат.

На счете 26 «Общехозяйственные расходы» отражаются расходы, возникающие в процессе управления Обществом и обусловленные его содержанием как единого финансово-имущественного комплекса.

Ежемесячно затраты, учтенные на счете 26 «Общехозяйственные расходы», в полной сумме относятся на счет 90.08 «Управленческие расходы».

3. Нематериальные активы

3.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период										На конец периода	
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано		амортизация	обесценение	переоценка		переклассифицировано		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			
Нематериальные активы - всего	За 2025 г.	1 436	(1 436)	-	(1 436)	1 436	-	-	-	-	-	-	-	-	
	За 2024 г.	1 516	(1 436)	-	(80)	20	(20)	-	-	-	-	-	1 436	(1 436)	
в том числе:															
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	За 2025 г.	1 436	(1 436)	-	(1 436)	1 436	-	-	-	-	-	-	-	-	
	За 2024 г.	1 436	(1 436)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 436	(1 436)	
из них исключительные права	За 2025 г.	1 436	(1 436)	-	(1 436)	1 436	-	-	-	-	-	-	-	-	
	За 2024 г.	1 436	(1 436)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 436	(1 436)	
программы ЭВМ	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	За 2024 г.	80	-	-	(80)	20	(20)	-	-	-	-	-	-	-	
из них исключительные права	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

3.2. Нематериальные активы, созданные организацией, отсутствуют.

3.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы отсутствуют.

3.4. Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав отсутствуют

3.5. Капитальные вложения в нематериальные активы отсутствуют.

3.6. Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, учитываемые на забалансовых счетах, отсутствуют.

Обесценения нематериальных активов в 2025 году не выявлено.

4. Основные средства

4.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода		
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано		амортизация	обесценение	переоценка		переклассифицировано		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	3а 2025 г.	49 815	(28 022)	11 041	(166)	166	(5 071)	-	-	-	-	-	60 690	(32 928)
	3а 2024 г.	46 552	(23 886)	3 512	(250)	174	(4 310)	-	-	-	-	-	49 815	(28 022)
в том числе:														
Здания	3а 2025 г.	9 392	(5 485)	8 445	-	-	(841)	-	-	-	-	-	17 837	(6 326)
	3а 2024 г.	9 297	(5 074)	95	-	-	(411)	-	-	-	-	-	9 392	(5 485)
Машины и оборудование (кроме офисного)	3а 2025 г.	37 525	(21 946)	310	(47)	47	(3 776)	-	-	-	-	-	37 788	(25 674)
	3а 2024 г.	36 750	(18 343)	979	(204)	135	(3 739)	-	-	-	-	-	37 525	(21 946)
Офисное оборудование	3а 2025 г.	214	(204)	-	(50)	50	(10)	-	-	-	-	-	164	(163)
	3а 2024 г.	214	(193)	-	-	-	(11)	-	-	-	-	-	214	(204)
Производственный и хозяйственный инвентарь	3а 2025 г.	2 683	(388)	2 287	(69)	69	(445)	-	-	-	-	-	4 901	(764)
	3а 2024 г.	291	(276)	2 438	(46)	39	(150)	-	-	-	-	-	2 683	(388)
Инвестиционная недвижимость - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	3а 2025 г.													
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Наличие и движение прав пользования активами

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило (с учетом пересмотра фактической стоимости)	списано (с учетом пересмотра фактической стоимости)		амортизация	обесценение	переоценка		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
					фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			фактическая (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация		
Права пользования активами - всего	За 2025 г.	5 365	(1 383)	1 040	-	-	(2 127)	-	-	-	6 405	(3 510)
	За 2024 г.	6 104	(1 567)	4 859	(5 598)	2 071	(1 887)	-	-	-	5 365	(1 383)
в том числе:												
Здания	За 2025 г.	5 365	(1 383)	1 040	-	-	(2 127)	-	-	-	6 405	(3 510)
	За 2024 г.	6 104	(1 567)	4 859	(5 598)	2 071	(1 887)	-	-	-	5 365	(1 383)

4.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые основные средства - всего	30 657	25 774	27 203
в том числе:			
Здания	14 406	7 888	8 760
Машины и оборудование (кроме офисного)	12 113	15 580	18 408
Офисное оборудование	1	11	21
Производственный и хозяйственный инвентарь	4 137	2 295	14
Неамортизируемые основные средства - всего	-	-	-
в том числе:			
используемые для реализации законодательства Российской Федерации о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы	-	-	-
основные средства, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются	-	-	-
инвестиционная недвижимость, оцениваемая по переоцененной стоимости	-	-	-

4.4. Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования отсутствуют.

4.5. Капитальные вложения в основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости)

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве основных средств	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	11 041	-	-	(11 041)	-	-
	За 2024 г.	-	-	8 276	-	-	(8 276)	-	-
в том числе:									
Собственные основные средства (Отдел платежей)	За 2025 г.	-	-	11 041	-	-	(11 041)	-	-
	За 2024 г.	-	-	2 978	-	-	(2 978)	-	-
Собственные основные средства (Отдел центр печати)	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	439	-	-	(439)	-	-
Здания	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	4 859	-	-	(4 859)	-	-
Капитальные вложения на создание основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	95	-	-	(95)	-	-
в том числе:									
Нежилое помещение г. Курган, ул. Пролетарская, 39/І	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	95	-	-	(95)	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

4.6. Капитальных вложений в инвестиционную недвижимость нет.

В показателе «Основные средства» бухгалтерского баланса отражены объекты основных средств, права пользования активами, капитальные вложения в основные средства, авансы, выданные под приобретение, создание, улучшение основных средств, затраты на проведение ремонта основного средства, которые по окончании ремонта признаются самостоятельными инвентарными объектами.

По состоянию на 31.12.2025 Обществом проведена проверка элементов амортизации на соответствие условиям использования объектов основных средств. Необходимости изменения сроков полезного использования основных средств, корректировки ликвидационной стоимости и способа начисления амортизации не установлено.

Затраты на проведение капитального ремонта арендованного здания, расположенного по адресу город Курган, ул. Гагарина, д. 7, в 2025 году по окончании ремонта были признаны самостоятельным инвентарным объектом основных средств.

Арендованные основные средства

Общество арендует офисные помещения для ведения деятельности под пункты приема платежей.

Арендные платежи по договорам, по которым Общество принимает решение не признавать право пользования активом и обязательство по аренде на основании утвержденных Учетной политикой положений, учитываются в качестве расхода ежемесячно равномерно в течение срока действия договора аренды. В таком случае арендованное имущество учитывается на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства» по стоимости, указанной в договоре аренды, без учета НДС. В случае отсутствия в договоре аренды стоимости имущества, она может быть установлена на основании информации, полученной из прочих источников, в противном случае стоимость имущества определяется в размере 1 рубль.

На счете 001 по состоянию на 31.12.2024 числится 35 арендованных помещений общей площадью 633,49 кв. м, по состоянию на 31.12.2025 – 34 арендованных помещения общей площадью 573,49 кв. м.

Срок аренды в целях ФСБУ 25/2018 является профессиональным оценочным суждением бухгалтера.

Общество арендует помещения, по которым срок аренды невозможно определить с достаточной вероятностью, по следующим причинам:

- у объекта аренды отсутствуют уникальные характеристики и имеется конкурентный рынок аналогичных объектов аренды;
- отсутствуют намерения руководства по аренде объекта на конкретный срок;
- отсутствуют планы по прекращению или изменению вида деятельности, которые могут однозначно ограничить предполагаемый срок аренды;
- в арендуемые помещения не инвестировались значительные финансовые, материальные, трудовые средства или вложенные в ремонт и обустройство средства не являются существенными;
- в договоре отсутствует не подлежащий досрочному прекращению период, поэтому отсутствует уверенность в продлении (или не прекращении) аренды со стороны арендодателя.

В результате оценки совокупности факторов приходим к выводу, что отсутствует достаточный уровень уверенности в использовании права на продление договора аренды со сроком аренды 11 месяцев с неограниченным количеством пролонгаций и по договорам с неопределенным сроком невозможно сделать достоверный прогноз по сроку аренды в связи с перечисленными выше аргументами.

Расходы по аренде по договорам аренды с неопределенным сроком и со сроком аренды на 11 месяцев за 2025г. составили 5 119 тыс. руб.

Срок аренды пересматривается в случае наступления событий, изменяющих допущения, которые использовались при первоначальном определении срока аренды (при предыдущем пересмотре срока аренды). Организация учитывает все уместные факты и обстоятельства, которые приводят к возникновению у нее экономического стимула для использования права на продление аренды или неиспользования права на прекращение аренды. При появлении экономического стимула Общество определяет срок аренды и признает право пользования активом и обязательство по аренде.

Перечень объектов прав пользования активами по балансовой стоимости, учитываемых на счете 01.03 «Арендованное имущество (ППА)», указаны в таблице:

Арендованные ОС (ППА)	На 31.12.2025 (тыс. руб.)	На 31.12.2024 (тыс. руб.)
Здания	2 895	3 982
ППА Аренда недвижимого имущества (372,01 кв.м) г.Курган, ул.Невежина, д.3и строение 11	2 726	3 645
ППА Аренда недвижимого имущества (152,5 кв.м) г.Курган, ул.Гагарина, 7	169	337

Ставка дисконтирования установлена на 31.12.2025 – в размере 20,2 %, на 31.12.2024 – в размере 25,1 %.

Проценты, начисленные по обязательству по аренде, учтены в составе прочих расходов и отражены в Отчете о финансовых результатах в строке 2330 «Проценты к уплате», за 2025 год составили 841 тыс. руб., за 2024 год – 756 тыс. руб.

Доходы по операционной аренде признаются равномерно в течение срока действия договора аренды.

У Общества отсутствуют объекты учета аренды классифицированные в качестве объектов учета неоперационной (финансовой) аренды.

Проверка на обесценение

Общество на конец отчетного года проанализировало наличие признаков обесценения активов. Информация, которая свидетельствует об отсутствии признаков обесценения активов:

- стоимость активов не снизилась в течение периода больше, чем ожидалось в связи с течением времени или при обычном использовании;

- в течение периода не происходило и не ожидается значительных изменений, в технических, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых осуществляется деятельность, которые могут повлечь неблагоприятные последствия для Общества;

- в стране наблюдаются инфляционные процессы, поэтому стоимость активов на рынке постоянно увеличивается;

- признаки устаревания или физической порчи активов отсутствуют, что подтверждается инвентаризацией, в ходе которой осуществлялся сплошной визуальный осмотр активов;

- значительные изменения в отношении интенсивности и способов использования активов в течение периода не производились и не ожидаются (например, простой актива, планы по прекращению или реструктуризации деятельности, в которой используется актив, планы по выбытию актива до ранее запланированной даты, а также пересмотр оценки срока полезного использования актива с неопределенного на определенный);

- основная деятельность Общества осуществляется в офисах, активов, используемых в полноценной технологической деятельности по производству продукции, Общество не имеет, поэтому показатель экономической эффективности к активам Общества не применим;

- потребности в денежных средствах для эксплуатации и содержания активов не превышали запланированные в бюджете суммы;

- ущерб имуществу Общества в результате природных явлений, стихийных бедствий, техногенных аварий и прочих чрезвычайных ситуаций не наносился.

В связи с тем, что наличия признаков обесценения обнаружено не было Общество не проводило формальную оценку возмещаемой стоимости основных средств, прав пользования активами и капитальных вложений.

5. Финансовые вложения

По состоянию на 31.12.2025 Общество не имеет дочерних и зависимых обществ. Иные виды финансовых вложений также отсутствуют.

6. Запасы

6.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	списано		резерв под обесценение	изменения видов запасов		фактическая себестоимость	резерв под обесценение
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение		фактическая себестоимость	резерв под обесценение		
Запасы - всего	За 2025 г.	5 213	-	11 670	(14 198)	-	-	X	X	2 685	-
	За 2024 г.	3 598	-	15 345	(13 729)	-	-	X	X	5 213	-
в том числе: Сырье и материалы	За 2025 г.	5 213	-	11 670	(14 198)	-	-	-	-	2 685	-
	За 2024 г.	3 598	-	15 285	(13 669)	-	-	3 511	-	5 213	-
Товары	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	60	(60)	-	-	-	-	-	-

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав отсутствуют.

По результатам проверки запасов на обесценение по состоянию на 31 декабря 2025 года резерв под обесценение запасов не создавался ввиду отсутствия признаков обесценения.

7. Дебиторская задолженность

7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)							На конец периода	
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	поступило			списано			переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
				в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	резерв по сомнительным долгам	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	восстановление резерва			
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	40 747	(85)	38 071	(6 667)	-	(25 074)	-	(85)	-	53 744	(6 667)
	За 2024 г.	38 398	(85)	10 078		-	(7 681)	(48)	-	-	40 747	(85)
в том числе:												
Авансы выданные	За 2025 г.	121	-	696		-	(101)	-	-	-	716	-
	За 2024 г.	80	-	41		-	48	(48)	-	-	121	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	10 037	(85)	23 592		-	(9 911)	-	(85)	-	23 718	-
	За 2024 г.	12 227	(85)	2 738		-	(4 928)	-	-	-	10 037	(85)
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г.	30 589	-	13 783		-	(15 061)	-	-	-	29 311	(6 667)
	За 2024 г.	26 092	-	7 299		-	(2 801)	-	-	-	30 589	-
Итого	За 2025 г.	40 747	(85)	38 071		-	(25 074)	-	(85)	X	53 744	(6 667)
	За 2024 г.	38 398	(85)	10 078		-	(7 681)	(48)	-	X	40 747	(85)

7.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	6 667	-	-	-	-	-
в том числе:						
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	-	-	-	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	6 667	-	-	-	-	-

8. Обязательства

8.1. Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период (за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)					На конец периода
			поступило		списано		перекласси- фицировано	
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы		
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	2 555	-	-	(1 846)	-	-	710
	За 2024 г.	2 555	1 303	-	(1 302)	-	-	2 555
в том числе: Обязательства по аренде (лизингу)	За 2025 г.	2 555	-	-	(1 846)	-	-	710
	За 2024 г.	2 555	1 303	-	(1 302)	-	-	2 555
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	137 796	112 862	-	(38 778)	(83)	-	211 797
	За 2024 г.	149 356	46 271	-	(57 832)	-	-	137 796
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	10 641	3 952	-	(8 398)	-	-	6 195
	За 2024 г.	7 238	8 882	-	(5 479)	-	-	10 641
Авансы полученные	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г.	125 470	106 466	-	(28 864)	(83)	-	202 989
	За 2024 г.	140 038	37 179	-	(51 747)	-	-	125 470
Обязательства по аренде (лизингу)	За 2025 г.	1 685	2 444	-	(1 516)	-	-	2 613
	За 2024 г.	2 080	210	-	(605)	-	-	1 685
Итого	За 2025 г.	140 351	112 862	-	(40 624)	(83)	X	212 507
	За 2024 г.	151 911	47 574	-	(59 134)	-	X	140 351

8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств) отсутствуют.

8.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	списано		
				погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За 2025 г.	16 020	5 105	4 514	(14 206)	2 405
	За 2024 г.	1 750	18 015	3 743	1	16 020
в том числе: Оценочное обязательство по незаконченному судебному разбирательству ООО "Новая волна" по делу о банкротстве № А-34-4115/2023	За 2025 г.	14 206	-	-	(14 206)	-
	За 2024 г.	-	14 206	-	-	14 206
Резерв на оплату предстоящих отпусков	За 2025 г.	1 814	5 105	4 514	-	2 405
	За 2024 г.	1 750	3 809	3 743	1	1 814

Предполагаемый срок исполнения оценочных обязательств не превышает 12 месяцев, в связи с этим при определении величины оценочного обязательства дисконтирование не осуществлялось.

Корректировка оценочного обязательства на предмет выполнения производится 1 раз в квартал по состоянию на последнюю дату периода.

Общество являлось участником судебного разбирательства, возникших в процессе осуществления его деятельности

В 2024 году было признано оценочное обязательство по незаконченному судебному разбирательству в рамках дела № А34-4115/2023 ООО «Новая Волна Курган», по которому заявлены требования о признании сделки недействительной и применении последствий недействительности сделки в связи с непризнанием сделок по судебному делу. Общество выступало в качестве Ответчика. Вероятность удовлетворения требований к взысканию с ООО «ЕРЦ «Прогресс» в размере 14 206 руб. юристами оценивалась в размере 90%. Требования Истца 19.06.2025 Апелляционным судом не были удовлетворены, в 2025 году резерв восстановлен.

Общество признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, более вероятно, чем нет, что обязанность существует, то есть оценочное обязательство по незаконченным судебным разбирательствам признается, если эксперт-юрист оценил вероятность события, что судебное решение будет вынесено не в пользу Общества, выше 50%. Расчетная величина оценочного обязательства корректируется на вероятность.

На конец отчетного периода судебные дела с налоговыми органами, в которых Общество выступает в качестве истца или ответчика, отсутствуют.

По мнению руководства Общества, результаты судебных процессов не могут оказать существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества.

9. Обеспечения обязательств

Обеспечения обязательств и платежей выданные и полученные на 31.12.2024г. и на 31.12.2025г. отсутствуют.

10. Расходы по обычным видам деятельности

Расшифровка расходов по обычным видам деятельности раскрывается в таблице

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	15 448	13 673
Затраты на оплату труда	55 608	42 129
Отчисления на социальные нужды	16 622	12 487
Амортизация	6 596	5 815
Прочие затраты	167 750	159 500
Итого по элементам	262 024	233 604
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]):	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	262 024	233 604

11. Государственная помощь

Государственная помощь Обществу не оказывалась.

12. Иная информация

12.1. Информация об Обществе

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Единый Расчетный Центр «Прогресс»

Сокращенное название: ООО «ЕРЦ «Прогресс»

ИНН: 4501127196

Основной государственный регистрационный номер: 1074501000045

Юридический и почтовый адрес: 640018, РФ, Курганская обл., г. Курган, ул. Советская, д.94.

На 31.12.2025 в состав Общества входят 35 обособленных подразделений (участки), где созданы рабочие места по Кургану и Курганской области: Мокроусовский, Лебяжье-Восточный, Петуховский, Частоозерский, Кетовский, Половинский, Белозерский, Варгашинский, Притобольный, Шумихинский, Щучанский, Сафакулевский, Альменевский, Мишкинский, Куртамышский, Целинный, Юргамышский, Звериноголовский, Шадринский, Катайский, Каргапольский, Шатровский, Далматовский.

Обособленные подразделения не составляют отдельный баланс, не имеют расчетного счета и не начисляют выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц.

Учредительным документом Общества является Устав.

Уставный капитал Общества в соответствии с Уставом составляет 1 000 000 руб.

Общество создает резервный фонд в размере 5 % от Уставного капитала. Формирование резервного фонда осуществляется путем ежегодных отчислений в размере 5 % чистой прибыли Общества до достижения им оговоренного размера. В настоящее время указанный резерв сформирован и составляет 50 тыс. руб.

Участниками Общества на 31.12.2025 являются:

Участник	Доля в уставном капитале
АО «Энергосбытовая компания «Восток»	100%

Информация об органах управления на 31.12.2025г.

Полное фирменное наименование (Ф.И.О.)	Место нахождения (место жительства) в соответствии с уставом (паспортом)	Основание, в силу которого лицо является связанным	Доля в уставном капитале общества (%)
АО «Энергосбытовая компания «Восток»	107045, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Красносельский, пер Просвирин, д. 4	Управляющая организация по договору № 5 от 28.07.2008	100

По договору № 5 от 28 июля 2008г. АО «Энергосбытовая компания «Восток», именуемое далее по тексту «Управляющая организация» приняло на себя и осуществляет закрепленные действующим Уставом Общества, иными внутренними документами Общества и действующим законодательством РФ полномочия единоличного исполнительного органа (Генерального директора) Общества. Осуществление полномочий единоличного исполнительного органа (Генерального директора) Общества является услугами по управлению Обществом.

Общество обязано по договору оплачивать услуги Управляющей организации по управлению. Вознаграждение в стоимостном выражении за отчетный период составило 1 488,6 тыс. руб., в том числе НДС 20%.

Исполнительным директором Общества является Бабарикин М.В.

Среднесписочная численность сотрудников Общества составила:

2023г.	2024г.	2025г.
59	55	56

Информация об аудиторе

Проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025г. на полноту и достоверность сведений проводилась инициативным аудитом. Аудитором Общества является Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «Сибмаш-Лидер» (г. Тюмень, ул. Герцена, д. 72, офис 319 ИНН 7215008588, ОГРН 1027201596586, является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), основной регистрационный номер записи: 11606067268).

Информация о ведении бухгалтерского и налогового учета Общества

Функции по ведению бухгалтерского учета возлагаются на стороннюю организацию, оказывающую специализированные услуги по ведению учета и составлению отчетности в соответствии с договором аутсорсинга № Д-В-2019-3332 от 01.11.2019.

Организация, оказывающая услуги по ведению учета, несет ответственность за достоверность и своевременность формирования и предоставления внутренним и внешним пользователям полной и достоверной бухгалтерской и налоговой отчетности в соответствии с договором.

Стоимость услуг аутсорсинга за 2025 г составила в сумме 5 557 тыс. руб. в том числе НДС 20%.

Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности

Существенных ошибок предшествующих периодов в 2025 году не было выявлено.

12.2. Пояснения к показателям бухгалтерского баланса (кроме п.п. 3-8)

Прочие внеоборотные активы на 31.12.2025 и на 31.12.2024 отсутствуют.

Прочие оборотные активы

В составе строки «Прочие оборотные активы» отражены следующие суммы:

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.2025 (тыс. руб.)	На 31.12.2024 (тыс. руб.)
1.	Программное обеспечение, лицензии, срок использования которых менее 12 месяцев	-	73
2.	Прочие материальные ценности, не признанные запасами и основными средствами	2	2
3.	Недостачи	56	56
	Итого	58	131

Капитал

Уставный капитал Общества составляет 1 000 тыс. руб. На 31.12.2025 уставный капитал полностью оплачен.

Резервный капитал может использоваться лишь в целях, предусмотренных законом. Решение о направлении чистой прибыли на увеличение резервного капитала не принималось.

Отчисления в другие фонды в 2025 году не производились.

12.3. Пояснения к показателям отчета о финансовых результатах

Информация о доходах Общества

Информация по корректировкам показателей отчета о финансовых результатах за 2024 год в отчете о финансовых результатах за 2025 год в связи с применением ФСБУ 4/2023, в тыс. руб.:

Наименование показателя	Код	Показатель за 2024 год в бухгалтерской отчетности (до пересчета)	Корректировка	Показатель за 2024 год в бухгалтерской отчетности (после пересчета)
Прочие доходы	2340	2 392	(1 637)	755
<i>в том числе:</i>				
Прибыли и убытки от сдачи имущества в аренду (субаренду)		1 671	(1 579)	92
Прибыли и убытки от продажи прочего имущества		441	181	622
Судебные издержки по судебным процессам		106	(106)	0
Прочие доходы		174	(133)	41
Прочие расходы	2350	(20 848)	1 637	(19 211)
<i>в том числе:</i>				
Формирование оценочного резерва		(14 206)	-	(14 206)
Налог на имущество		(62)	-	(62)
Убытки прошлых лет		(13)	-	(13)
Услуги кредитных организаций		(2 790)	-	(2 790)

Наименование показателя	Код	Показатель за 2024 год в бухгалтерской отчетности (до пересчета)	Корректировка	Показатель за 2024 год в бухгалтерской отчетности (после пересчета)
Прибыли и убытки от сдачи имущества в аренду (субаренду)		(1 712)	1 712	-
Судебные издержки по судебным процессам		203	106	(97)
Прибыли и убытки от продажи прочего имущества		(7)	7	-
Прочие расходы		(1 855)	(188)	(2 043)

Выручка сформирована из доходов организации от осуществления следующих видов деятельности:

№ п/п	Вид деятельности	2025 год (тыс. руб.), без НДС	2024 год (тыс. руб.), без НДС
1.	Агентские и иные аналогичные услуги	260 812	226 160
2.	Услуги по изготовлению печатной продукции	36 913	35 817
3.	Прочая деятельность	-	1 524
	Итого	297 725	263 501

В отчете о финансовых результатах свернуто отражены следующие прочие доходы и расходы:

- прибыли и убытки от выбытия основных средств;
- прибыли и убытки от продажи прочего имущества;
- прибыли и убытки от сдачи имущества в аренду (субаренду);
- доходы и расходы, связанные с начислением и восстановлением резервов по сомнительным долгам;
- доходы и расходы, связанные с получением и уплатой госпошлины по судебным разбирательствам;
- прочие доходы и соответствующие им прочие расходы, которые относятся к одному или нескольким аналогичным фактам хозяйственной жизни.

Расшифровка прочих доходов:

№ п/п	Прочие доходы	2025 год (тыс. руб.), без НДС	2024 год (тыс. руб.), без НДС
1.	Формирование резерва по сомнительным долгам	7 539	-
2.	Прибыль прошлых лет	15	-
3.	Оценочные обязательства по оплате труда	-	1
4.	Доходы (расходы) от продажи прочего имущества	30	622
5.	Доходы (расходы), связанные со сдачей имущества в аренду (субаренду)	518	92
6.	Прочие доходы	82	40
	Итого	8 184	755

Информация о расходах Общества

Расходы Общества по видам деятельности:

№ п/п	Себестоимость по видам деятельности	2025 год (тыс. руб.), без НДС	2024 год (тыс. руб.), без НДС
1.	Себестоимость оказания агентских и иных аналогичных услуг	189 686	169 375
2.	Себестоимость оказания услуг по изготовлению печатной продукции	60 560	53 749
	Итого	250 246	233 124

Расшифровка прочих расходов:

№ п/п	Прочие расходы	2025 год (тыс. руб.), без НДС	2024 год (тыс. руб.), без НДС
1.	Отчисления в оценочные резервы	-	14 206
2.	Убытки прошлых лет	3	13
3.	Налог на имущество	173	62
4.	Судебные издержки по судебным процессам	-	97
5.	Услуги кредитных организаций	212	2 790
6.	Прочие расходы	4 976	2 043
	Итого	5 364	19 211

Отложенные налоговые активы и обязательства. Информация по расчетам по налогу на прибыль

Формирование в бухгалтерском учете и порядок отражения информации о постоянных налоговых активах (обязательствах), отложенных налоговых активах (обязательствах) и их изменениях в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации осуществляется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02), утвержденным Приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н.

Величина текущего налога на прибыль определяется Обществом на основании налоговой декларации по налогу на прибыль организаций.

Суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражаются Обществом в разных статьях баланса (внеоборотные активы и долгосрочные обязательства соответственно).

В связи с изменением ставок налога на прибыль (с 20 до 25%) в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах, величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств пересчитана на 31.12.2024 - дату, предшествующую дате начала применения измененных ставок с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счет учета прибылей и убытков. Результат пересчета отражен в строке 2412 «Отложенный налог на прибыль» Отчета о финансовых результатах и составил 800 тыс. руб.

Таблица перехода от бухгалтерской прибыли к налоговой:

№ п/п	Наименование Показателя	Сумма, тыс. руб.	
		2025	2024
1	Прибыль до налогообложения	37 680	10 685
2	Отложенные налоговые активы и налоговые обязательства:		
2.1	Отложенный налоговый актив на начало периода:	5 286	1 408
2.1.1	Оценочные обязательства и резервы	4 005	350
2.1.2	Арендные обязательства	1 281	1 042
2.1.3	Расходы будущих периодов	-	16
2.2	Отложенное налоговое обязательство на начало периода	1 285	1 083
2.2.1	Основные средства	1 064	952
2.2.2	Проценты по обязательствам	221	115
2.2.3	Нематериальные активы	-	16
2.3	Отложенный налоговый актив на конец периода	3 334	5 286
2.3.1	Оценочные обязательства и резервы	601	4 005
2.3.2	Арендные обязательства	941	1 281
2.3.3	Дебиторская задолженность	123	-
2.3.4	Основные средства	2	-
2.3.5	Резервы по сомнительным долгам	1 667	-
2.4	Отложенное налоговое обязательство на конец периода	891	1 285
2.4.1	Основные средства	776	1 064

№ п/п	Наименование Показателя	Сумма, тыс. руб.	
		2025	2024
2.4.2	Проценты по обязательствам	115	221
3	Отложенный налог за отчетный период	-1 558	3 676
3.1	Отложенный налог на начало периода (2.1-2.2)	4 001	325
3.2	Отложенный налог на конец периода (2.3-2.4)	2 443	4 001
3А	Эффект изменения ставки налога на прибыль	-	800
4	Текущий налог на прибыль	-8 830	-5 315
5	Расход (доход) по налогу за отчетный период (3+4)	-10 388	-1 639
6	Условный расход (доход) по налогу (1*25%)	-9 420	-2 137
7	Постоянный налоговый расход (5-6-3А)	-968	-302
8	Прочее (доначисления по налогу на прибыль, налоговые санкции)	-22	0
9	Чистая прибыль	27 270	9 046

12.4. Пояснения к отчету о движении денежных средств

Суммы денежных потоков по удержанным агентским вознаграждениям при перечислении по расчетам с Принципиалам по агентским договорам на организацию приема платежей Обществом отражены в отчете о движении денежных средств за 2025 год по строке «Поступления от продаж товаров, оказанных услуг». Информация по корректировкам показателей отчета о движении денежных средств за 2024 год в отчете о движении денежных средств за 2025 год, в тыс. руб.:

Наименование показателя	Код	Показатель в бухгалтерской отчетности за 2024 год	Корректировка	Показатель в бухгалтерской отчетности за 2025 год
<u>За 2024 г.</u>				
Денежные потоки от текущих операций				
Поступления - всего	4110	226 234	41 914	268 148
Поступления в том числе:				
от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	64 883	201 605	266 488
арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	1577	-	1 577
Прочие поступления	4119	159 774	(159 691)	83
Платежи- всего	4120	(241 365)	(41 914)	(283 279)
Прочие платежи в бюджет в т ч НДС	4125	(40 284)	40 237	(47)
Прочие платежи	4129	(809)	(82 151)	(82 960)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(15 131)	-	(15 131)

В отчете о движении денежных средств свернуто отражены суммы косвенных налогов (НДС):

- полученных в составе поступлений от покупателей и заказчиков;
- перечисленных поставщикам и подрядчикам;
- перечисленных в бюджет;
- возвращенных из бюджета.

Свернутый результат от НДС равен 600 тыс. руб. и отражен в строке 4125 отчета (Справочно: в 2024 году соответствующий показатель составил 83 тыс. руб. и отражен в строке 4119 отчета).

Прочие поступления и перечисления по агентской деятельности за 2025 год составили соответственно – 18 671 376 тыс. руб. и 18 646 948 тыс. руб., и отражены в Отчете свернуто в сумме 24 437 тыс. руб. по строке 4119 «Прочие поступления».

В отчете о движении денежных средств за 2025г. платежи оплаты по аренде объектов, принятых к учету как право пользования активами (ППА), отражены по следующим строкам:

- по строке 4123 «Проценты по долговым обязательствам» отражены платежи процентов, начисленных по обязательствам по аренде, в сумме 818 тыс. руб.;
- по строке 4329 «Прочие платежи» денежных потоков от финансовых результатов отражены платежи по арендным обязательствам в сумме 2 002 тыс. руб.

В целом арендные платежи по договорам, по которым были признаны ППА и обязательства по аренде, за 2025 г. составили 2 820 тыс. руб. (без НДС).

Информация по поступившим и перечисленным денежным средствам за 2025 г. по сделкам с аффилированными лицами представлена в таблице:

Вид оказанных услуг/товаров	Поступления денежных средств, тыс. руб.		
	Всего в т.ч. НДС	Сумма без НДС	Сумма НДС
АО «ЭК «Восток», в т.ч.:	37 109	30 924	6 185
услуги по изготовлению печатной продукции	24 766	20 638	4 128
реализация ТМЦ	765	637	128
аренда	2 702	2 252	450
агентское вознаграждение	8 876	7 397	1 479
АО «ЕРИЦ ЯНАО»			
услуги по изготовлению печатной продукции	95	79	16
АО «РИЦ»			
услуги по изготовлению печатной продукции	2 968	2 473	495
АО «НТЭСК»			
услуги по изготовлению печатной продукции	2 894	2 412	482
ИТОГО	43 066	35 888	7 178
Наименование	Перечисления денежных средств, тыс. руб.		
АО «ЭК «Восток»	24 104	20 087	4 077
ООО «ВОСТОК.СОФТ»	697	581	116
ИТОГО	24 801	20 668	4 193

12.5. Прочие пояснения к бухгалтерской отчетности

12.5.1. Информация о связанных сторонах

Общество раскрывает информацию о связанных сторонах в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденным Приказом Минфина РФ от 29.04.2008 № 48н.

Условия и сроки осуществления расчетов по операциям соответствуют договорным обязательствам. Расчеты с организациями производятся в рублях. Списание дебиторской либо кредиторской задолженности по контрагентам, являющимся связанными сторонами для Общества, не производилось. Долгов, по которым истек срок исковой давности, либо нереальных к взысканию, на 31.12.2025 нет.

Основным хозяйственным обществом является АО «ЭК «Восток», которому принадлежит 100% уставного капитала Общества.

Связанными сторонами являются АО «ЕРИЦ ЯНАО», АО "РИЦ", АО «НТЭСК», ООО "ЮРИЦ", ОАО «ТРИЦ». Данные лица принадлежат к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество.

Бенефициарный владелец ООО «ЕРЦ «Прогресс» не выявлен.

В результате проведенных мероприятий по установлению бенефициарных владельцев не удалось установить физических лиц, которые в конечном счёте прямо или косвенно владеют Обществом либо имеют возможность контролировать его действия.

Обществом оказаны услуги (выполнены работы, реализованы товары) связанным сторонам в 2025г.:

Контрагент	Вид договора	Итого сумма дохода, тыс. руб.		
		Сумма без НДС	Сумма НДС	Всего
Акционерное общество «Энергосбытовая компания «Восток» (АО «ЭК «Восток»)	договоры по продаже товаров, работ, услуг и прочего имущества	21 137	4 227	25 364
Акционерное общество «Энергосбытовая компания «Восток» (АО «ЭК «Восток»)	договоры агентские, субагентские	177 781	35 557	213 338
Акционерное общество «Энергосбытовая компания «Восток» (АО «ЭК «Восток»)	договоры аренды/субаренды	2 261	452	2 713
Акционерное общество «Единый расчетно-информационный центр ЯНАО» (АО «ЕРИЦ ЯНАО»)	договоры по продаже товаров, работ, услуг и прочего имущества	85	17	102
Акционерное общество «Региональный информационный центр» (АО "РИЦ")	договоры по продаже товаров, работ, услуг и прочего имущества	13 288	2 658	15 946
Акционерное Общество «Нижнетагильская Энергосбытовая компания» (АО «НТЭСК»)	договоры по продаже товаров, работ, услуг и прочего имущества	2 433	487	2 920

Обществом оказаны услуги (выполнены работы, реализованы товары) связанным сторонам в 2024г.:

Контрагент	Вид договора	Итого сумма дохода, тыс. руб.		
		Сумма без НДС	Сумма НДС	Всего
Акционерное общество «Энергосбытовая компания «Восток» (АО «ЭК «Восток»)	договоры по продаже товаров, работ, услуг и прочего имущества	20 446	4 088	24 535
Акционерное общество «Энергосбытовая компания «Восток» (АО «ЭК «Восток»)	договоры агентские, субагентские	80 906	16 181	87 087
Акционерное общество «Энергосбытовая компания «Восток» (АО «ЭК «Восток»)	договоры аренды/субаренды	1 562	313	1 875
Акционерное общество «Энергосбытовая компания «Восток» (АО «ЭК «Восток»)	договоры сублицензионные, по ИТ-деятельности	80	16	96
Акционерное общество «Единый расчетно-информационный центр ЯНАО» (АО «ЕРИЦ ЯНАО»)	договоры по продаже товаров, работ, услуг и прочего имущества	56	11	67
Акционерное общество «Региональный информационный центр» (АО "РИЦ")	договоры по продаже товаров, работ, услуг и прочего имущества	13 572	2 715	16 287
Общество с ограниченной ответственностью «Югорский расчетно-информационный центр» (ООО "ЮРИЦ")	договоры агентские	1 973	394	2 367
Акционерное Общество «Нижнетагильская Энергосбытовая компания» (АО «НТЭСК»)	договоры по продаже товаров, работ, услуг и прочего имущества	2 452	491	2 943
Открытое Акционерное Общество "Тюменский расчетно-информационный центр" (ОАО «ТРИЦ»)	договоры агентские	193	39	232

Обществу оказаны услуги (выполнены работы, реализованы товары) связанными сторонами в 2025 году:

Контрагент	Вид договора	Итого сумма дохода, тыс. руб.
------------	--------------	-------------------------------

		Сумма без НДС	Сумма НДС	Всего
Акционерное общество «Энергосбытовая компания «Восток» (АО «ЭК «Восток»)	договор оказания услуг по ведению учета\аутсорсинг	4 719	944	5 663
Акционерное общество «Энергосбытовая компания «Восток» (АО «ЭК «Восток»)	договор по управлению обществом	1 241	248	1 489
Акционерное общество «Энергосбытовая компания «Восток» (АО «ЭК «Восток»)	договоры лицензионные, по ИТ-деятельности	185	32	217
Акционерное общество «Энергосбытовая компания «Восток» (АО «ЭК «Восток»)	договоры по продаже товаров, работ, услуг и прочего имущества	6 158	1 232	7 390
Акционерное общество «Энергосбытовая компания «Восток» (АО «ЭК «Восток»)	договоры агентские, субагентские	60	12	72
Акционерное общество «Энергосбытовая компания «Восток» (АО «ЭК «Восток»)	договоры аренды/субаренды	3 886	777	4 663
Акционерное общество «Энергосбытовая компания «Восток» (АО «ЭК «Восток»)	договоры энергоснабжения	129	25	154
Общество с ограниченной ответственностью «ВОСТОК.СОФТ» (ООО «ВОСТОК.СОФТ»)	договоры по программному обеспечению	611	122	733
АССОЦИАЦИЯ "ЖКХ И ГОРОДСКАЯ СРЕДА"	договоры по внесению членских взносов	450	-	450

Обществу оказаны услуги (выполнены работы, реализованы товары) связанными сторонами в 2024 году:

Контрагент	Вид договора	Итого сумма дохода, тыс. руб.		
		Сумма без НДС	Сумма НДС	Всего
Акционерное общество «Энергосбытовая компания «Восток» (АО «ЭК «Восток»)	договор оказания услуг по ведению учета\аутсорсинг	4 290	858	5 148
Акционерное общество «Энергосбытовая компания «Восток» (АО «ЭК «Восток»)	договор по управлению обществом	1 098	220	1 318
Акционерное общество «Энергосбытовая компания «Восток» (АО «ЭК «Восток»)	договоры лицензионные, по ИТ-деятельности	185	32	217
Акционерное общество «Энергосбытовая компания «Восток» (АО «ЭК «Восток»)	договоры по продаже товаров, работ, услуг и прочего имущества	9 622	1 924	11 546
Акционерное общество «Энергосбытовая компания «Восток» (АО «ЭК «Восток»)	договоры агентские, субагентские	60	12	72
Акционерное общество «Энергосбытовая компания «Восток» (АО «ЭК «Восток»)	договоры аренды/субаренды	6 942	1 388	8 330
Акционерное общество «Энергосбытовая компания «Восток» (АО «ЭК «Восток»)	договоры энергоснабжения	118	23	141
Общество с ограниченной ответственностью «ВОСТОК.СОФТ» (ООО «ВОСТОК.СОФТ»)	договоры по программному обеспечению	162	32	194

Показатели по незавершенным на конец отчетного периода операциям со связанными сторонами (за исключением задолженности по дивидендам):

Контрагент	На 31.12.2025, тыс. руб.	
	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность
ООО «Восток.Софт»	-	60
АО «ЕРИЦ ЯНАО»	9	-
АО «НТЭСК»	494	-
АО «ЭК «Восток»	5 613	95 442
АО «РИЦ»	14 515	-

Показатели по незавершенным на конец предыдущего отчетного периода операциям со связанными сторонами (за исключением задолженности по дивидендам):

Контрагент	На 31.12.2024, тыс. руб.	
	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность
ООО «Восток.Софт»	-	25
АО «ЕРИЦ ЯНАО»	2	-
АО «НТЭСК»	554	-
АО «ЭК «Восток»	4 755	18 888
АО «РИЦ»	1 536	-

Резервы по сомнительным долгам в отношении связанных сторон на 31.12.2024 и на 31.12.2025 не создавались.

Вознаграждение основному управленческому персоналу

В 2025 году Обществом основному управленческому персоналу, контролирующему или оказывающему на Общество значительное влияние согласно п.6 ПБУ 11/2008, были выплачены вознаграждения за выполнение возложенных на них функций.

Краткосрочные вознаграждения включают в себя сумму оплаты труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды, оплата ежегодного оплачиваемого отпуска, единовременные вознаграждения по итогам деятельности, иные краткосрочные вознаграждения.

Общество не совершает иных операций, за исключением вышеуказанных, и не имеет остатков по расчетам с основным управленческим персоналом и их близкими родственниками.

Показатели за 2024 год по группе связанных сторон «основной управленческий персонал»: краткосрочные вознаграждения составили 984 тыс. руб., долгосрочных вознаграждений не было.

Показатели за 2025 год по группе связанных сторон «основной управленческий персонал»: краткосрочные вознаграждения составили 1 351 тыс. руб., долгосрочных вознаграждений не было. Сумма вознаграждения включает НДФЛ, подлежащий уплате в бюджет, и сумму начисленных страховых взносов.

Планируемые показатели на 2026 год по группе связанных сторон «основной управленческий персонал» составляют краткосрочные вознаграждения в размере 1 392 тыс. руб.

Выплата дивидендов

Единственным участником обществом является АО «ЭК «Восток» которому принадлежит 100% уставного капитала Общества.

В 2025 году дивиденды не начислялись и не выплачивались. Задолженность по выплате дивидендов по состоянию на 31.12.2025г составляет 36 752 тыс. руб.

12.5.2. Информация об экологической деятельности Общества

В 2025 году природоохранных мероприятий Общество не осуществляло.

12.5.3. Информация о рисках Общества

Деятельность Общества подвержена влиянию различных рисков при осуществлении хозяйственной деятельности.

С целью формирования полного представления о финансовом положении Общества, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении в бухгалтерской отчетности

раскрываются показатели и пояснения о потенциально существенных рисках хозяйственной деятельности, которым может быть подвержено Общество. Раскрытие указанной информации является одной из составляющих системы внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни.

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

Риски сгруппированы по следующим видам: отраслевые, правовые, финансовые, страновые и региональные, репутационные, внутренние, прочие.

Признание Российской Федерацией Донецкой и Луганской Народных Республик в качестве суверенных и независимых государств в феврале 2022 году, а затем и вхождение в состав РФ в сентябре 2022 году Донецкой и Луганской Народных Республик, и подконтрольных России территорий Херсонской и Запорожской областей на основании референдумов о присоединении к России, проведение специальной военной операции на Украине и связанные с этим события увеличили риски ведения бизнеса в Российской Федерации. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран, а также ответных санкций, введенных Правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, высокой волатильности курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, росту ключевой ставки Банка России.

Ситуация в экономике остается сложной. В российской экономике сформировались ряд проблем, которые могут стать хроническими и серьезно повлиять на дальнейшее ее развитие. Среди них - дефицит на рынке труда, высокий рост цен, опережающий возможности выпуска рост спроса. Устойчивый дефицит на рынке труда стал одной из причин ускорения инфляции выше целевых значений. Повышение зарплат в борьбе за работников стало существенно опережать улучшение производительности труда, что вылилось в рост цен. А предложение в экономике все больше не поспевает за растущим спросом, при том что мощности предприятий задействованы практически полностью.

Высокие ставки по кредитам повышают риски для компаний с большой долговой нагрузкой. Бизнесу становится сложнее и дороже привлекать заемные деньги и обслуживать текущие обязательства. Кроме того, жесткая монетарная политика негативно влияет на потребительский спрос и деловую активность.

Остается источником риска и неопределенности на 2026 год и геополитика. Предполагается продолжение СВО и сохранение напряженности на Ближнем Востоке, что приведет к отвлечению существенного объема ресурсов от задач развития как в России, так и в целом в мировой экономике. Сложная геополитическая ситуация будет оказывать повышающее воздействие на сырьевые цены и энергоносители, если не произойдет новой рецессии в ведущих экономиках мира, из-за которой уменьшится спрос и снизятся цены на экспортируемые товары, что приведет к сокращению доходов экспортёров, а, следовательно, и поступлений в бюджет.

В следующем году прогнозируется усиление контроля за соблюдением санкций в отношении российских граждан и юридических лиц. Объемы вторичных санкций в наказание за обход существующих нарастают, на практике это приведет к удорожанию поставок. При этом под новые санкции могут попасть и более широкий круг промышленных товаров.

Зарубежные банки будут проявлять еще большую осторожность в работе с Россией. Усиление контроля за соблюдением санкций в финансовой сфере может ограничить возможности использования доллара и евро во внешнеторговых расчетах.

Добиться положительного результата экономического роста в Правительстве РФ рассчитывают за счет продолжения структурной перестройки экономики, расширения предложения отечественных товаров и услуг и сохранения устойчивого роста доходов россиян. Российская экономика может перейти к росту при смягчении денежно-кредитной политики: снижении ключевой процентной ставки, расширении кредитной поддержки ведущих банков и институтов развития, создании эффективной системы международных платежей вне доллара и евро, не приводя к избыточно высокой инфляции. Доходы ведущих государственных и частных корпораций позволяют им существенно увеличить инвестиции, если государство поможет снизить инвестиционные и кредитные риски и скоординировать инвестиционные планы. Машиностроение (гражданское и оборонное), химия, строительство и агропромышленный комплекс могут стать основными драйверами экономического подъема.

Дополнительные инвестиции в развитие транспортной инфраструктуры, науки, здравоохранения и образования могут стать важным фактором устойчивого долгосрочного роста экономики.

В связи с указанными событиями приводится анализ возможного изменения степени влияния потенциально существенных рисков на деятельность Общества.

Оценки в текущей реальности сделать практически невозможно, спецификой времени является сужение горизонта планирования и высочайшая неопределенность. Много факторов, которые невозможно просчитать. Отчеты большинства компаний закрыты или сильно урезаны для публичного доступа, соответственно невозможно произвести аудит, комплексную финансовую и производственную оценку, оценив меру устойчивости бизнеса в стране и его перспективы.

Рынок сейчас, как и экономика зависят от политики, но невозможно оценить будущие политические решения, а также корректно интерпретировать уже сформированные политические решения вне экономической логики.

По инвестиционным стратегиям присутствует дефицит доверия, неопределенные макроэкономические перспективы, слишком много корпоративных нерыночных рисков и очень сложная геополитическая ситуация без возможности прогнозирования развития и последствий.

В условиях экономической нестабильности риски, связанные с ведением деятельности в Российской Федерации возросли значительно, Правительство РФ контролирует экономическую ситуацию в стране, принимаются специальные меры поддержки населения и отраслей экономики, оказавшихся в зоне риска.

Отраслевые риски

В 2025 году Общество осуществляло деятельность банковского платежного агента (далее – БПА).

Деятельность банковских платежных агентов регулируется Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Будущее БПА зависят от способности адаптироваться к быстро меняющимся условиям рынка. Инвестиции в новые технологии, обеспечение высокого уровня безопасности и строгое соблюдение юридических норм являются ключевыми факторами успеха.

В последние годы национальная платежная система оказалась под беспрецедентным санкционным давлением: в России прекратили работу некоторые международные платежные системы и популярные платежные приложения глобальных технологических компаний, крупные российские банки были отключены от SWIFT. В этих условиях российский платежный рынок показал устойчивость к внешним негативным воздействиям и оказал поддержку трансформации экономики. Национальная платежная инфраструктура обеспечила доступность и бесперебойность платежей на территории России для граждан и бизнеса. Российские банки выпустили собственные платежные приложения и сервисы, которые успешно замещают продукты зарубежных поставщиков. Достигнут высокий уровень доверия потребителей к безналичным расчетам и новым платежным инструментам на основе инновационных технологий. Клиентам доступен широкий набор современных платежных сервисов и инструментов. Платежные предпочтения потребителей трансформируются, расширяется использование новых платежных инструментов. Карты являются основным способом оплаты товаров, работ и услуг, но их доля сокращается, при этом растет использование СБП, а также платежных приложений российских банков. Актуальными задачами Правительства РФ и ЦБ РФ остаются расширение инфраструктуры для трансграничных операций и содействие развитию конкуренции на платежном рынке.

Совместно банки и БПА предоставляют клиентам платежные инструменты и активно развивают инфраструктуру для их приема. В России продолжается рост терминальной сети, также в России активно развивается сегмент альтернативных форм эквайринга, таких как оплата по QR-коду, прием платежей на смартфоне (SoftPOS) и оплата по биометрическим данным. Искусственный интеллект и машинное обучение позволяют автоматизировать процессы, обнаруживать мошенничество, анализировать данные и предоставлять индивидуальные рекомендации. Платежные агенты, использующие эти технологии, получают конкурентное преимущество.

Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» позволяет Банку России жестко контролировать деятельность банковских платежных агентов. Банковские платежные агенты работают в социально важных для экономики сегментах рынка и в удаленных регионах, где мало банковских офисов, данный Закон направлен на повышение прозрачности финансовых услуг и на сокращение числа недобросовестных участников.

Для адаптации к изменяющейся инфраструктуре, обеспечения безопасной и удобной обработки мобильных транзакций Общество расширяет интеграцию с популярными платежными системами, проводит разработку мобильных приложений и повышает уровень защиты от мошенничества.

Общество стремится к внедрению инновационных технологий чтобы улучшить процессы обработки платежей, снизить затраты и повысить уровень доверия клиентов.

На риски, связанные с изменением отраслевого законодательства Общество повлиять не может.

Правовые риски

К правовым рискам относятся:

- риск изменения законодательства;
- риск неблагоприятной государственной экономической политики.

Правовые риски могут возникнуть в связи со следующими факторами:

- внесение изменений в законодательство, ухудшающих положение Общества;
- несоблюдение Обществом законодательства РФ;
- формирование правоприменительной практики не в пользу Общества;
- нарушение условий заключенных договоров (как со стороны Общества, так и со стороны контрагентов);
- предъявление Обществу исков по спорам, связанным с деятельностью Общества;
- принятие отрицательных решений по искам Общества о взыскании задолженности.

Для минимизации правовых рисков Общества проводятся следующие мероприятия:

- осуществляется постоянный мониторинг законодательства;
- постоянно осуществляется контроль соблюдения договорных условий с контрагентами, своевременное инициирование договорной кампании;
- проводится систематический анализ причин возникновения конфликтов, а также наработка судебной практики и создание положительных прецедентов;
- при изменении правоприменительной практики своевременное внесение изменений в финансово-хозяйственную деятельность Общества;
- усиление клиентоориентированности;
- расширение прочих видов деятельности.

Общество на постоянной основе мониторит изменение законодательства, непосредственно связанного с деятельностью Общества в качестве платежного агента:

- закон о защите персональных данных: Общество обрабатывает конфиденциальную информацию клиентов, поэтому строго соблюдает законодательство о защите данных (Федеральный закон "О персональных данных"). Нарушение этих норм влечет значительные штрафы;
- антиотмывочное законодательство: Общество выполняет мероприятия по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма: идентифицирует клиентов, выявляет и отчитывается о подозрительных операциях (Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»). Несоблюдение этих норм может привести к серьезным последствиям;
- законодательство о платежных системах: деятельность Общества регулируется специальными законами, которые определяют лицензирование, требования к капиталу и другие важные аспекты деятельности (Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»).

Риски, связанные с изменением валютного регулирования

Меры валютного регулирования, введенные Правительством Российской Федерации, увеличивают влияние указанного риска в связи с необходимостью продажи валютной выручки, необходимой для оплаты за поставляемое импортное сырье.

Деятельность Общества ведет в Российской Федерации и расчеты с покупателями и поставщиками осуществляет в рублях. Влияние рисков, связанных с возможностью изменения валютного регулирования на внутреннем рынке, в настоящее время рассматривается Обществом, как незначительное.

Правовые риски, связанные с изменением валютного регулирования на внешнем рынке, не оказывают значительного влияния на деятельность Общества.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым ранее они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Влияние данного риска оценивается Обществом как значительное. Общество внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

С 2025 года повышена ставка налога на прибыль до 25%.

С 2026 года повышена основная ставка налога на добавленную стоимость до 22%, применяемая Обществом.

Значительное повышение ставок налогов и взносов в ближайшие годы маловероятно.

Основные резервы для повышения сборов в бюджет за счет администрирования — НДС и налог на прибыль, потому что они во многом зависят от размера вычетов и расходов, заявляемых компаниями в декларациях. В связи с этим ужесточаются и меры контроля для увеличения налоговых платежей за счет усиления администрирования без законодательных изменений. Скорее всего можно ожидать дальнейшее расширение различных внепроверочных форм принуждения к добровольной доплате налогов.

Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, не оказывают значительного влияния на деятельность Общества в связи с тем, что Общество не ведет деятельность на внешних рынках, следовательно, не приводит к возникновению обязательств Общества по уплате налогов в иностранных юрисдикциях.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин

Ужесточаются меры таможенного контроля для увеличения платежей в бюджет только за счет усиления администрирования без законодательных изменений.

Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внешнем рынке, не могут оказывать значительное влияние на деятельность Общества в связи с отсутствием деятельности Общества на внешних рынках.

Увеличивается риск удорожания оборудования, инструментов, оргтехники и вычислительной техники, приобретаемых Обществом на российском рынке, но являющимся изначально импортным (ввозимым на территорию РФ), как из-за колебаний валютных курсов, так и из-за возникновения дополнительных сложностей с логистикой транспортных потоков из зарубежных стран, таможенным оформлением ввозимых грузов, что приведет к незначительному увеличению расходов Общества на приобретение оборудования, инструментов, оргтехники и вычислительной техники.

Общество не может повлиять на данный риск, но так как деятельность Общества не является материалоемкой, увеличение цен на импортные товары не окажет значительного влияния на финансовые результаты деятельности Общества.

Финансовые риски

К финансовым рискам относятся кредитный риск, рыночный риск или риск потери дохода (ценовой риск, риск изменения процентных ставок, валютный риск), риск потери ликвидности.

1. **Кредитный риск** - риск неплатёжеспособности контрагента, неисполнения (ненадлежащего исполнения) другими лицами обязательств по предоставленным им заемным средствам (в том числе в форме предоставлении отсрочки и рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги).

Общество подвержено кредитному риску, связанному с его операционной деятельностью (прежде всего, в отношении дебиторской задолженности). Подверженность Общества данному риску определяется индивидуальными характеристиками каждого контрагента.

Управление кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью, осуществляется в соответствии с процедурами и системой контроля, установленными Обществом. В целях минимизации риска проводится проверка юридического статуса потенциального контрагента. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности контрагентов. Управление

кредитным риском, обусловленным остатками средств на счетах в банках и финансовых организациях, осуществляется в соответствии с финансовой политикой Общества.

Возрос риск неисполнения дебиторами своих обязательств перед Обществом в результате возможного ухудшения финансового положения данных контрагентов, вызванного осложнением экономической и политической ситуации в стране и мире. В период экономического спада финансовая устойчивость компаний ухудшается, бизнес сталкивается с повышением рисков и нехваткой ликвидности для обеспечения деятельности. В данных условиях менеджмент активизирует работу с дебиторами используя инструменты управления дебиторской задолженностью.

2. Рыночный риск (риск потери дохода) - риск возникновения у Общества неблагоприятных последствий, риск снижения доходности Общества в случае изменения определенных рыночных параметров (цен, валютных курсов, процентных ставок, ценовых индексов и т.д.).

Общество анализирует свою чувствительность к каждому виду рыночных рисков, которым оно подвержено на отчетную дату, с выявлением эффекта, который оказали бы на прибыль (убытки) и капитал Общества изменения соответствующей переменной, от которой зависит уровень риска.

2.1. Ценовые риски

Общество осуществляет динамический финансовый контроль результатов деятельности Общества и реализует программу по снижению издержек. Кроме того, Обществом используется инструмент системы финансового управления - бюджетирование, позволяющий более оптимально распределять ресурсы хозяйствующего субъекта во времени.

2.2. Риск изменения процентных ставок, который непосредственно влияет на стоимость заемного капитала и рост затрат на его обслуживание.

Руководством принимается во внимание наличие указанного риска. На постоянной основе проводится мониторинг возможных источников пополнения оборотных средств.

На данный риск Общество существенно повлиять не может.

2.3. Валютный риск

В 2025 году курс рубля к основным валютам значительно укрепился, став одним из самых сильных в мире по итогам года. Это произошло на фоне высоких рублёвых ставок, жесткой денежно-кредитной политики и ограниченного оттока капитала. По прогнозам аналитиков в 2026 году тренд может измениться на умеренное ослабление рубля.

Общество ведет деятельность на территории Российской Федерации и получает вознаграждение в российских рублях, расчеты с поставщиками осуществляются в рублях, импортные закупки, номинированные в иностранной валюте, не производятся.

Таким образом, руководство считает, что влияние валютного риска будет для Общества незначительно.

3. Риск потери ликвидности - невозможность организации своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам.

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения.

Подход Общества к управлению ликвидностью состоит в том, чтобы обеспечить постоянное наличие у Общества ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок. Общество осуществляет детальное планирование движения денежных средств для минимизации данного риска.

В настоящее время Общество считает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования.

Репутационные риски

Репутационный риск связан с уменьшением числа заказчиков (клиентов) организации вследствие негативного представления о качестве предоставлении услуг, соблюдении сроков перечисления денежных средств, участии в ценовом сговоре и т.д.

Общество осуществляет активное взаимодействие со СМИ, поддержание благоприятного имиджа компании, осуществляет различные социальные программы, проводит программы обучения и повышения квалификации для своих сотрудников, конкурсы профессионального мастерства.

Риски, связанные с кибербезопасностью: утечка конфиденциальной информации или кибератака могут привести к значительным финансовым потерям и репутационному ущербу. Общество инвестирует в систему защиты данных и регулярно проводит аудит безопасности.

Руководство Общества считает, что в настоящее время отсутствуют факторы, которые могли бы оказать воздействие на уменьшение числа его контрагентов вследствие негативного представления о деятельности Общества. Соответственно, влияние репутационных рисков оценивается Обществом как незначительное.

Внутренние риски

Внутренние риски организации – риски, которые напрямую зависят от деятельности организации в лице ее руководства и сотрудников, принимающих участие в управлении рисковыми ситуациями.

Внутренние риски организации можно условно разделить на субъективные и объективные. К объективным рискам относятся те, которые связаны с различными функциональными направлениями деятельности Общества. Субъективные внутренние риски представляют собой риски принятия различных управленческих решений на различных этапах деятельности компании и различных уровнях управления.

В связи с тем, что внутренние риски зависят от деятельности компании, они более управляемы, чем внешние. Существование и характер внутренних рисков обусловлены спецификой каждой организации.

Виды внутренних рисков:

Проектные риски – связанные с ошибками в конкретных проектах компании. Проектный риск часто заключается в позднем обнаружении ошибок. При этом увеличиваются сроки реализации проекта и затрачиваемые ресурсы организации, которые расходуются на исправление данных ошибок;

Технические риски – риски неправильного использования различных устройств и оборудования, а также разработки неверных технических решений. В то же время устранение технических проблем требует затрат времени и ресурсов, а также приводит к простоему оборудования;

Технологические риски – связанные с использованием непроверенных методик и технологий низкого качества, а также с несоблюдением принятых норм и правил;

Организационные риски – возникающие из-за ошибок в принятии управленческих решений, планировании, координации. К организационным относят также кадровые риски. Реализация рисковых ситуаций организационного характера может привести к возникновению множества различных проблем – от ухудшения взаимоотношений внутри коллектива компании и с партнерами до сложностей с выполнением тех или иных организационных функций;

Финансовые риски – связанные с планированием и исполнением бюджета на тот или иной организационный процесс (проект).

Для обнаружения, идентификации и устранения внутренних рисков, повышения эффективности бизнес-процессов Обществом заключен договор о передаче полномочий единого исполнительного органа Управляющей организации.

Для исключения возникновения или снижения негативных последствий технических рисков Общество применяет в бизнес-процессах инновационные технические решения и оборудование высокого качества.

Организационные риски наиболее разнообразны и сложно поддаются управлению, но их снижению способствует повышение качества планирования с использованием бюджетирования и своевременное информационное обеспечение, применяемые при принятии различных управленческих решений, а также проведение совещаний управленческого персонала для решения возникших проблем.

Снижению технических и организационных рисков способствует также повышение квалификации сотрудников Общества путем планирования и организации внутреннего и внешнего обучения.

Обеспечение системы безопасности Общества:

- правовое обеспечение - нормативные акты, инструкции, распоряжения руководства, которые обязательны к исполнению;

- организационное обеспечение. Защитные меры обеспечиваются соответствующими структурными подразделениями;

- техническое обеспечение - средства, обеспечивающие охранные мероприятия;
- информационное обеспечение - данные, параметры, показатели, которые лежат в основе функционирования системы обеспечения безопасности. В эту категорию входят системы, разрешающие вход в определенные помещения, системы учета, хранения информации;
- программное обеспечение - система защиты данных, внедрение современных технологий шифрования и строгий контроль доступа;
- нормативное обеспечение - нормы, регламенты служб, которые помогают сотрудникам выполнять их служебные обязанности и соответствуют требованиям службы безопасности.

Страновые и региональные риски

Общество осуществляет свою производственную деятельность в России.

Вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в регионе, в котором Общество осуществляет свою деятельность, оценивается как незначительная.

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

В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно стабильной, в то же время российская экономика подвержена негативному влиянию из-за санкций, то есть ограничительных политических и экономических мер, введенных государствами и международными организациями в отношении России, Белоруссии и ряда российских и белорусских лиц и организаций. Введенные санкции включают в себя масштабные ограничения финансовой системы России (включая Банк России и крупнейшие банки), деятельности ряда российских компаний и отдельных отраслей экономики, а также закрытие воздушного пространства и морских портов, персональные санкции против руководства России, крупнейших предпринимателей.

Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации, сохраняется неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Общества и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Нестабильность на рынках капитала может привести к существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России.

Общество не имеет в своем распоряжении инструментов для минимизации возможного влияния данных рисков на деятельность Общества.

Прочие риски

Согласно данным Росстата, инфляция в России по итогам 2025 года составила 5,59%. По прогнозу Банка России, годовая инфляция в 2026 году снизится до диапазона 4,0–5,0%.

Среднегодовой уровень безработицы в 2025 году - 2,3%, что стало одним из самых низких показателей за всю историю наблюдений. При этом наблюдался рост реальной зарплаты на 4,5%.

В то же время на рынке труда специалисты фиксировали серьезный дефицит рабочих кадров, который уже формируется как структурная, а не временная проблема, и большинство работодателей считает, что это останется проблемой и в 2026 году. Дефицит обусловлен демографическим спадом 1990-2000х годов и выходом на пенсию крупных поколенческих когорт, а также отсутствием специалистов с требуемыми навыками.

Есть и внутренние причины дефицита кадров, к которым эксперты рынка труда относят неконкурентные зарплаты, недостаточно привлекательные условия. Для минимизации риска дефицита кадров Общество повышало заработную плату работникам в 2025 году. Кроме того, проводятся мероприятия по оптимизации штата Общества, универсализации работников, то есть расширению их функциональных обязанностей, для повышения эффективности использования рабочего времени сотрудников общение с клиентами переводится в онлайн формат, для повышения мотивации к работе и увеличения лояльности работников к работодателю проводятся корпоративные мероприятия, применяется система социальных выплат и улучшение условий труда, оплачивается добровольное медицинское страхование работников.

Несмотря на сложную ситуацию на рынке труда и неблагоприятные экономические прогнозы, руководство Общества позитивно оценивает перспективы бизнеса в 2026 году.

Резюмируя изложенное, будущие последствия сложившейся геополитической и экономической ситуации и рисков, связанных с ней сложно прогнозировать, в силу чего текущие оценки и ожидания руководства Общества могут отличаться от фактических результатов.

12.5.4. События после отчетной даты

Данные об активах, обязательствах, капитале, доходах и расходах организации отражаются в бухгалтерской отчетности с учетом событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых организация вела свою деятельность, или свидетельствующих о возникших после отчетной даты хозяйственных условий.

У Общества отсутствуют иные события после отчетной даты, информация о которых подлежит раскрытию в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

12.5.5. Непрерывность деятельности

Руководство Общества полагает, что Общество будет способно продолжать свою деятельность в будущем в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Исполнительный директор

Бабарикин М.В.

30.03.2026