

**Общество с ограниченной ответственностью
«Мастеркард»**

Бухгалтерская отчетность

31 декабря 2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс	1
Отчет о финансовых результатах	2
Отчет об изменениях капитала	3
Отчет о движении денежных средств	4

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

1. Общая информация	3
2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность	4
3. Краткая характеристика деятельности общества за 2025 г.	5
4. Основные положения учетной политики	5
4.1 Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской отчетности	5
4.2 Оборотные и внеоборотные активы и обязательства	6
4.3 Учет финансовых вложений	6
4.4 Учет дебиторской задолженности	6
4.5 Учет денежных средств и денежных эквивалентов	6
4.6 Уставный капитал	7
4.7 Учет кредиторской задолженности	7
4.8 Учет доходов и расходов	7
4.9 Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте	8
4.10 Учет отложенных налоговых активов и обязательств	9
5. Изменения в учетной политике Общества на 2025 г.	9
6. Раскрытие существенных показателей	10
6.1 Финансовые вложения	10
6.2 Дебиторская и кредиторская задолженность	11
6.3 Денежные средства и денежные эквиваленты	14
6.4 Выручка	14
6.5 Основные расходы	15
6.6 Прочие доходы и расходы	15
6.7 Налоги	16
6.8 Расчеты со связанными сторонами	16
6.9 Условные активы и обязательства	17
6.10 События после отчетной даты	20

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ООО «МАСТЕРКАРД» ЗА 2025 Г.

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Мастеркард» (далее по тексту – «Общество») за 2025 г., подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Общество образовано 26 апреля 2010 г. (внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией ФНС России № 46 по г. Москве, ОГРН 1107746323926).

22 октября 2018 г. в ЕГРЮЛ внесены уточнения адреса местонахождения Общества: указан этаж и номер помещения. Адрес местонахождения Общества с 22 октября 2018 г.: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 2, эт. 4, помещение 1.

По местонахождению Общество состоит на учете в Инспекции Федеральной налоговой службы России № 2 по г. Москве с 26 ноября 2013 г., ИНН/КПП 7707724547/770201001.

12 октября 2018 г. согласно Решению Федеральной налоговой службы, Обществу присвоен статус крупнейшего налогоплательщика в отношении налога на добавленную стоимость и налога на прибыль организаций. В связи с этим осуществлен перевод в Межрегиональную инспекцию Федеральной налоговой службы России (МИ ФНС России) по крупнейшим налогоплательщикам № 9. Постановка на учет в качестве крупнейшего налогоплательщика осуществлена в соответствии с п. 1 ст. 83 НК РФ в порядке, установленном Приказом Минфина РФ от 11 июля 2005 г. № 85н в целях совершенствования налогового администрирования крупнейших налогоплательщиков.

При постановке на учет в МИ ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9 идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), присвоенный в инспекции ФНС России по месту нахождения организации, не изменяется. При этом Обществу присвоен новый код причины постановки на учет (КПП) – 997950001.

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом – Генеральным директором. С 25 марта 2022 г. Генеральным директором Общества являлся Рябый Илья Валентинович, с 15 июня 2024 г. Генеральным директором Общества является Федосеев Михаил Владимирович.

Единственным учредителем (Участником) Общества, а также контрольно-ревизионным органом является «Мастеркард Европа» (Mastercard Europe S.A), юридическое лицо, созданное и действующее в соответствии с законодательством Бельгии.

Конечным бенефициаром «Мастеркард Европа» является «Мастеркард Инкорпорейтед» (Mastercard Incorporated), которое является эмитентом ценных бумаг, допущенных к организованным торгам на фондовом рынке США.

По состоянию на 31 декабря 2025 г., на 31 декабря 2024 г., на 31 декабря 2023 г. Общество не имеет филиалов, дочерних и зависимых обществ.

Численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2025 г. составила 9 человек (на 31 декабря 2024 г. – 9 человек, на 31 декабря 2023 г. – 10 человек).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОБЩЕСТВО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Экономическая среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить значительные санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

Финансовый и валютный риски

Концентрация валютного риска Общества относится, в основном, к дебиторской и кредиторской задолженности, номинированных в иностранной валюте. В связи с этим руководство считает, что Общество подвержено влиянию валютного риска в части переоценки активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте.

В 2025-2024 гг. уровень валютного риска, который может оказать влияние на финансовые результаты Общества, остается на высоком уровне.

В 2025 г. колебания курсов иностранных валют к рублю были значительными- в течение 2025 г. курс доллара поднимался выше 103 рублей за доллар США и 106 рублей за евро.

Страновые риски

Существующее санкционное давление увеличивает потребность РФ в альтернативных платежных системах, развитие которых входит в число приоритетов ЦБ РФ и усиливает конкуренцию на рынке платежных и клиринговых услуг.

Руководство Общества осуществляет постоянный мониторинг страновых рисков, включая мониторинг внедренных и планируемых изменений российского и иностранного законодательства в области санкций, мер ЦБ РФ по продвижению национальных платежных карт и систем, с целью оценки влияния данных факторов на деятельность Общества.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Общества 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 в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. В 2025-2024 гг. Общество не использовало заемный капитал для финансирования своей деятельности.

Общество проанализировало концентрацию риска в отношении своей задолженности по состоянию на 31 декабря 2025 г. и пришло к выводу, что она является низкой. Сумма кредиторской задолженности полностью покрывается краткосрочными активами Общества – денежными средствами и дебиторской задолженностью.

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА ЗА 2025 Г.

В марте 2022 г. Общество было исключено Банком России из реестра операторов платежных систем и прекратило оказание клиринговых услуг в рамках платежной системы «Мастеркард», которые являлись основным видом его деятельности.

В 2022-2023 гг. Общество также прекратило оказание услуг по Договору оказания услуг по шифрованию и Соглашению об оказании услуг между компаниями, заключенных ранее с компанией «Мастеркард Европа»

Данные события указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать осуществлять свою деятельность. Материнская компания на конец 2025 г. не приняла решение о ликвидации Общества.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

4.1 Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована согласно действующим в РФ правилам ведения бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет в Обществе организован в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г., а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету.

Ведение бухгалтерского учета в 2025 г. осуществлялось в соответствии с Учетной политикой Общества, утвержденной приказом генерального директора от 30 декабря 2021 г.

Ведение бухгалтерского учета в Обществе частично возложено на специалистов сторонней организации в соответствии с условиями заключенного договора, частично осуществляется силами финансового отдела Общества. Должностным лицом, ответственным за ведение бухгалтерского учета Общества, является Руководитель отдела финансового учета и контроля Общества.

Бухгалтерская отчетность подготовлена руководством Общества, исходя из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного изменения деятельности Общества, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Инвентаризация активов и обязательств Общества проводится в соответствии с «Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 13 июня 1995 г. № 49.

Инвентаризация основных средств проводится по отдельным подразделениям и отдельным классам основных средств не реже одного раза в 3 года. Последняя инвентаризация основных средств проведена по состоянию на 25 декабря 2023 г, частично.

Стоимость денежных средств на банковских счетах и задолженность по расчетам с контрагентами, выраженная в иностранной валюте, отражена в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе действовавших официальных курсов валют на последнее число отчетного года, а именно:

- на 31 декабря 2025 г. курсы составили 78,2267 рублей за 1 доллар США, 92,0938 рублей за 1 евро;
- на 31 декабря 2024 г. курсы составили 101,6797 рублей за 1 доллар США, 106,1028 рублей за 1 евро;
- на 31 декабря 2023 г. курсы составили 89,6883 рублей за 1 доллар США, 99,1919 рублей за 1 евро.

Уровень существенности определяется руководством Общества для каждого показателя в индивидуальном порядке на основании профессионального суждения в отношении возможности такого показателя оказать влияние на принятие решений пользователями бухгалтерской отчетности Общества.

4.2 Оборотные и внеоборотные активы и обязательства

Активы, отраженные в бухгалтерской отчетности в составе оборотных, предполагаются к использованию в деятельности Общества в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Обязательства, отраженные в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочных, предполагаются к погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

4.3 Учет финансовых вложений

Финансовые вложения приняты в бухгалтерском учете по фактической сумме перечисленного инвестиционного вложения.

По состоянию на указанную дату Обществом не было обнаружено условий устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений, поэтому резерв под обесценение финансовых вложений не создавался.

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов.

4.4 Учет дебиторской задолженности

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между Обществом и покупателями (заказчиками).

Дебиторская задолженность отражается в Бухгалтерском балансе за вычетом сформированного резерва по сомнительным долгам.

Резерв по сомнительным долгам начисляется в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты. Сомнительной считается дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Учет резерва осуществляется по каждому контрагенту, в отношении которого он создан, в разрезе договоров контрагента.

4.5 Учет денежных средств и денежных эквивалентов

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

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

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

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

При наличии у Общества соответствующих операций, в отчете о движении денежных средств представляются свернуто:

- платежи и поступления от операций, связанных с покупкой и продажей финансовых вложений (в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата);
- суммы НДС в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему и возмещение из нее по НДС;
- оплата и возмещение расходов по посредническим операциям.

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

4.6 Уставный капитал

Уставный капитал отражен в сумме номинальной стоимости вноса в уставный капитал. Величина уставного капитала соответствует установленной Уставом Общества.

4.7 Учет кредиторской задолженности

Задолженность перед поставщиками определена исходя из цен, установленных договорами между Обществом и поставщиками товаров, работ, услуг.

Общество предпринимает все возможные действия по погашению кредиторской задолженности в сроки, определенные действующими соглашения с поставщиками.

4.8 Учет доходов и расходов

Общество ведет учет доходов и расходов в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации».

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 Общества подразделяются на доходы от основных видов деятельности и прочие доходы. Доходы от основных видов деятельности составляют выручка от оказания клиринговых услуг, от оказания консультационных услуг по использованию платежных систем, от оказания услуг по шифрованию, а также от оказания услуг по соглашению об оказании услуг между компаниями от 1 февраля 2020 г. В составе прочих доходов учитываются курсовые разницы и иные доходы (поступления), не относящиеся к предмету деятельности Общества, в соответствии с ПБУ 9/99.

В 2025 г. и в 2024 г. выручка не определялась, в связи с приостановкой оказания клиринговых услуг.

Расходы общества подразделяются на расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы.

В целях более достоверного отражения результатов хозяйственной деятельности Общество делит расходы по обычным видам деятельности на расходы, относимые на себестоимость оказанных услуг, и на управленческие (общехозяйственные) расходы. Для отражения расходов, которые полностью списываются на себестоимость услуг, используется счет 20 «Основное производство», для отражения расходов, которые непосредственно не связаны с оказанием услуг, используется счет 26 «Общехозяйственные расходы». Для списания таких расходов Общество использует метод «директ костинг», при котором расходы сразу списываются на счет 90.08 «Управленческие расходы».

Прочие доходы Общества учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 01.

К прочим доходам Общества относятся:

- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов Общества;
- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
- проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств Общества, а также проценты за пользование банком денежных средств, находящихся на счете Общества в этом банке;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году по несущественным доходам;
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- курсовые разницы;
- прочие поступления.

Прочие расходы Общества учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 02. К прочим расходам Общества относятся:

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов Общества;
- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
- проценты, уплачиваемые Обществом за предоставление ему в пользование денежных средств (кредитов, займов);
- процентные расходы;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- отчисления в оценочные обязательства, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году по несущественным расходам;
- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- курсовые разницы;
- расходы, связанные с продажей валюты;
- членские взносы;
- НДС, не принимаемый в налоговом учете;
- прочие расходы.

4.9 Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты Общества как прочие доходы и прочие расходы (за исключением курсовой разницы, связанной с формированием уставного (складочного) капитала Общества, которая подлежит отнесению на добавочный капитал.

В отчете о финансовых результатах положительные и отрицательные курсовые разницы отражаются развернуто, а доходы и расходы от продажи иностранной валюты – свернуто.

4.10 Учет отложенных налоговых активов и обязательств

Учет отложенных налогов ведется Обществом в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» затратным методом (методом отсрочки).

Общество отражает в бухгалтерском учете и отчетности отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, т. е. суммы, способные оказать влияние на величину текущего налога на прибыль в последующих отчетных периодах, развернуто по строкам 1180 и 1420 Бухгалтерского баланса и свернуто по строке 2412 Отчета о финансовых результатах.

5. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ОБЩЕСТВА НА 2025 Г.

В отчетном 2025 году изменения в учетную политику, которые способны оказать существенное влияния на показатели бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, не вносились.

С 2025 г. в силу вступил федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность».

Изменения в учетной политике в связи с данным стандартом не окажут существенного влияния на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств.

6. РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

6.1 Финансовые вложения

С 2019 г. Общество осуществляет вложения денежных средств по договору с «Мастеркард Европа».

Общая сумма вложений на 31 декабря 2025 г. составила 273 839 тыс. евро, что в рублевом эквиваленте составило 25 218 918 тыс. руб., на 31 декабря 2024 г. составила 273 839 тыс. евро, что в рублевом эквиваленте составило 29 055 134 тыс. руб., на 31 декабря 2023 г. составила 273 839 тыс. евро, что в рублевом эквиваленте составило 27 162 657 тыс. руб. (строка 1170 Бухгалтерского баланса).

В связи с положительной инвестиционной ставкой проценты к получению Обществом за 2025 г. составили 7 184 тыс. евро, что в рублевом эквиваленте составило 672 056 тыс. руб., за 2024 г. составили 10 286 тыс. евро, что в рублевом эквиваленте составило 1 031 924 тыс. руб. (строка 2320 Отчета о финансовых результатах).

Сумма оплаченных процентов в 2025 г. составила 15 870 тыс. евро, что в рублевом эквиваленте на дату поступления составило 1 578 457 тыс. руб. Сумма удержанного налога с доходов, полученным за пределами РФ, в 2025 г. составила 1 763 тыс. евро, что в рублевом эквиваленте составляет 175 384 тыс. руб. В 2024 г. Общество не получило поступлений от погашения процентов.

На 31 декабря 2025 г. задолженность перед Обществом по выплате процентов составила 5 621 тыс. евро, что в рублевом эквиваленте составило 517 631 тыс. руб. На 31 декабря 2024 г. задолженность перед Обществом по выплате процентов составила 10 717 тыс. евро, что в рублевом эквиваленте составило 1 137 051 тыс. руб. (строка 1230 Бухгалтерского баланса).

6.2 Дебиторская и кредиторская задолженность

Долгосрочная дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2025 г., 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г. отсутствовала.

Информация по раскрытию движения краткосрочной дебиторской задолженности приведена ниже:

Наименование показателя	Год	На начало года		Изменения за период								На конец года	
		Общая сумма	Сумма резерва по сомнительным долгам	поступление			выбытие					Общая сумма	Сумма резерва по сомнительным долгам
				В результате хоз. операций	Проценты, штрафы, иные начисления	Начисление резерва	Погашение	Списание на финансовый результат	Списание за счет резерва	Использование резерва	Восстановление резерва		
Покупатели и заказчики	2025	567 947	(567 947)		-		(74 987)	-	-	-	74 987	492 960	(492 960)
	2024	530 954	(530 954)	36 993	-	(36 993)	-	-	-	-	-	567 947	(567 947)
Авансы выданные	2025	616	(615)	2 159	-				-	-	-	2 775	(615)
	2024	825	-	1	-	(615)	(198)	(12)	-	-	-	616	(615)
Расчеты по налогам и сборам	2025	376 256	-	175 384	-	-	(64 059)	-	-	-	-	487 581	-
	2024	474 390	-	-	-	-	(98 134)	-	-	-	-	376 256	-
Расчеты с сотрудниками	2025	46 651	-	1 006	-	-	-	-	-	-	-	47 657	-
	2024	46 651	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46 651	-
Прочие	2025	1 142 878	-	100	-	-	(1 112 686)	-	-	-	-	30 292	-
	2024	1 03 916	-	5 827	1 094 290	-	(61 155)	-	-	-	-	1 142 878	-
Итого	2025	2 134 348	(568 562)	178 649	-	-	(1 251 732)	-	-	-	74 987	1 061 265	(493 575)
	2024	1 156 736	(530 954)	42 821	1 094 290	(37 608)	(159 487)	(12)	-	-	-	2 134 348	(568 562)

На забалансовом счете 007 Общества учитывается списанная дебиторская задолженность. В 2025 г. дебиторская задолженность в учете не списывалась, в 2024 г. дебиторская задолженность списана в размере 12 тыс. руб.

Дебиторами на 31 декабря 2025 г. являлись:

(тыс. руб.)

Контрагент	Сумма дебиторской задолженности за вычетом резерва по сомнительным долгам	Доля задолженности в общей
Расчеты с бюджетом	487 581	85,89 %
Расчеты с подотчетными лицами	46 911	8,26 %
Мастеркард Европа	24 672	4,35 %
Чейнлорд МКООО	7 680	1,35 %
Расчеты с персоналом по оплате труда	746	0,13 %
Прочие	100	0,02 %
Итого	567 690	100%

Дебиторами на 31 декабря 2024 г. являлись:

(тыс. руб.)

Контрагент	Сумма дебиторской задолженности за вычетом резерва по сомнительным долгам	Доля задолженности в общей
Мастеркард Европа	1 137 051	72,62 %
Расчеты с бюджетом	376 256	24,03 %
Расчеты с подотчетными лицами	46 651	2,98 %
Чейнлорд МКООО	5 521	0,35 %
Прочие	307	0,02 %
Итого	1 565 786	100%

Дебиторами на 31 декабря 2023 г. являлись:

(тыс. руб.)

Контрагент	Сумма дебиторской задолженности	Доля задолженности в общей
Расчеты с бюджетом	474 390	75,81 %
Налог, уплаченный за границей	53 043	8,48 %
Расчеты с подотчетными лицами	46 651	7,45 %
Мастеркард Европа	42 761	6,83 %
Зетта Страхование Жизни ООО (ранее СК Альянс Жизнь)	7 878	1,26 %
Прочие	1 059	0,17 %
Итого	625 782	100%

По состоянию на 31 декабря 2025 г. просроченная дебиторская задолженность составила 492 960 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г. – 567 947 тыс. руб.). Образование данной дебиторской задолженности обусловлено текущей экономической ситуацией. Резерв под обесценение данной дебиторской задолженности на 31 декабря 2025 г. составил 492 960 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г. - 567 947 тыс. руб.).

Информация по раскрытию движения долгосрочной кредиторской задолженности приведена ниже:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Год	Остаток на начало года	Изменения за период				Остаток на конец года
			Поступление		Выбытие		
			В результате хоз. операций	Проценты, штрафы, иные начисления	Погашение/перенос в краткосрочную КЗ	Списание на финансовый результат	
Расчеты по аренде	2025	45 265	-	-	(44 095)	-	1 170
	2024	68 879	-	-	(23 614)	-	45 265
Итого	2025	45 265	-	-	(44 095)	-	1 170
	2024	68 879	-	-	(23 614)	-	45 265

Информация по раскрытию движения краткосрочной кредиторской задолженности приведена ниже:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Год	Остаток на начало года	Изменения за период				Остаток на конец года
			Поступление		Выбытие		
			В результате хоз. операций / перенос из долгосрочной КЗ	Проценты, штрафы, иные начисления	Погашение	Списание на финансовый результат	
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2025	5 723	9 055	-	(5 680)	-	9 098
	2024	12 256	5 723	-	(12 256)	-	5 723
Расчеты по налогам и сборам	2025	72	66	-	-	-	138
	2024	47	25	-	-	-	72
Прочая	2025	483 514	27 971	-	(474 095)	-	373 390
	2024	481 688	5 072	-	(3 246)	-	483 514
Итого	2025	489 309	37 092	-	(479 775)	-	46 626
	2024	493 991	10 820	-	(15 502)	-	489 309

В составе прочей краткосрочной кредиторской задолженности отражены:

1. Задолженность перед сотрудниками по возмещению расходов, понесенных в соответствии с авансовыми отчетами: на 31 декабря 2025 г. – 6 061 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г. – 6 284 тыс. руб., на 31 декабря 2023 г. – 6 284 тыс. руб.);
2. Задолженность перед сотрудниками по выплате заработной платы: на 31 декабря 2025 г. задолженность отсутствует (на 31 декабря 2024 г. – 428 тыс. руб., на 31 декабря 2023 г. – 430 тыс. руб.);
3. Задолженность перед связанной стороной «Мастеркард Европа»:
 - по Соглашению об урегулировании последствий расчетов от 28.11.2022 г.: на 31 декабря 2025 г. – 667 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г. – 471 285 тыс. руб., на 31 декабря 2023 г. – 471 285 тыс. руб.);
4. Задолженность перед ООО «Экспомобилити» за услуги аренды автомобилей (расчеты по аренде): на 31 декабря 2025 г. – 6 433 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г. – 5 517 тыс. руб., на 31 декабря 2023 г. – 3 689 тыс. руб.);
5. Задолженность перед ООО ЧЕЙНЛОРД МК» за услуги аренды офиса и парковки (расчеты по аренде): на 31 декабря 2025 г. – 24 143 тыс. руб.
6. Задолженность перед другими кредиторами по таким услугам, как страхование на 31 декабря 2025 г. – 86 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г., на 31 декабря 2023 г. – задолженность отсутствует).

Кредиторами на 31 декабря 2025 г. являлись:

(тыс. руб.)		
Контрагент	Сумма кредиторской задолженности	Доля задолженности в общей
ЧЕЙНЛОРД МКООО	24 143	51,78 %
Экспомобилити ООО	6 433	13,80 %
Расчеты с подотчетными лицами	6 061	13,00 %
КЭПТ Налоги и Консультирование ООО	5 774	12,38 %
ЭЙЧ ТИ ЭС ООО	2 880	6,18 %
Мастеркард Европа	667	1,43 %
Прочие	668	1,43 %
Итого	46 626	100 %

Кредиторами на 31 декабря 2024 г. являлись:

(тыс. руб.)		
Контрагент	Сумма кредиторской задолженности	Доля задолженности в общей
Мастеркард Европа	471 285	96,32 %
Экспомобилити ООО	1 898	0,39 %
Расчеты с подотчетными лицами	6 283	1,28 %
КЭПТ Налоги и Консультирование ООО	3 280	0,67 %
ЭЙЧ ТИ ЭС ООО	2 400	0,49 %
Прочие	4 163	0,85 %
Итого	489 309	100%

Кредиторами на 31 декабря 2023 г. являлись:

(тыс. руб.)		
Контрагент	Сумма кредиторской задолженности	Доля задолженности в общей
Мастеркард Европа	471 285	95,40 %
КЭПТ Налоги и Консультирование ООО	10 304	2,09 %
Расчеты с подотчетными лицами	6 283	1,27 %
Экспомобилити ООО	1 422	0,29 %
Прочие	4 697	0,95 %
Итого	493 991	100%

6.3 Денежные средства и денежные эквиваленты

По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» Бухгалтерского баланса Общества на 31 декабря 2025 г., 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. отражены остатки денежных средств на банковских счетах и в кассе Общества. Денежных эквивалентов (депозитов со сроком возврата менее 3 месяцев и других аналогичных активов) у Общества нет.

Состав денежных средств в 2025-2023 гг.:

(тыс. руб.)			
Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Денежные средства на расчетных счетах	144 325	312 175	88 405
Денежные средства на валютных счетах	992 519	5 066	484 447
Итого денежных средств	1 136 844	317 241	572 852

6.4 Выручка

В 2025 и 2024 гг. Общество не оказывало услуги в связи с приостановкой деятельности по оказанию услуг платежного клиринга, расторжением договоров на оказание услуг по шифрованию и по соглашению об оказании услуг между компаниями от 01.02.2020 г.

6.5 Основные расходы

В связи с отсутствием предпринимательской деятельности в 2025 и 2024 гг. Общество не оказывало услуги, поэтому расходы, относимые на себестоимость, отсутствуют.

Состав управленческих (общехозяйственных) расходов Общества в 2025-2024 гг. представлен ниже.

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2025	2024
Расходы на оплату труда	71 952	112 693
Расходы на аренду офиса	21 136	21 126
Расходы аутсорсинг	16 657	18 001
Отчисления на социальные нужды	14 138	19 741
Расходы на информационные и консультационные услуги	13 495	13 382
Расходы на страхование сотрудников	12 537	12 114
Расходы по оценочным обязательствам по годовым премиям	7 465	12 269
Амортизация	6 531	13 012
Расходы на лицензии	5 074	5 074
Расходы на аренду автомобилей	5 066	5 135
Расходы на аудит	4 769	5 385
Расходы по оценочным обязательствам по неиспользованным отпускам	4 574	7 479
Командировочные расходы	869	1 151
Расходы на содержание автопарка	180	655
Расходы на приобретение и поддержку программного обеспечения	134	113
Страхование ответственности директоров и других руководителей	103	129
Расходы на страхование имущества	68	145
Расходы на услуги связи	-	195
Итого	184 748	247 799

6.6 Прочие доходы и расходы

Состав прочих доходов и расходов Общества в 2025-2024 гг. представлен ниже:

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2025	2024
Прочие доходы, в том числе:	4 061 684	7 568 786
Курсовые разницы по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях	3 981 738	7 115 434
Резерв по сомнительным долгам	74 988	-
Резерв по годовому бонусу	4 736	-
Списание кредиторской задолженности	222	-
Доход от продажи иностранной валюты	-	453 050
Расходы прошлых лет	-	300
Прочие внереализационные доходы	-	1
Курсовая разница по расчетам в у.е. (по сделкам до 2015 г.)	-	1
Прочие расходы, в том числе:	8 048 782	5 642 592
Курсовые разницы по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях	8 023 265	5 128 871
Комиссия банка	21 134	5 897
НДС, не принимаемый в налоговом учете	2 909	166
Членские взносы	1 474	1 440
Расход от продажи иностранной валюты	-	468 511
Резерв по сомнительным долгам	-	37 607
Комиссия банка	-	5 897
НДС, не принимаемый в налоговом учете	-	166
Расходы, связанные с ликвидацией основных средств	-	65
Списание дебиторской задолженности	-	34

Наименование показателя	2025	2024
Курсовая разница по расчетам в у.е. (по сделкам до 2015 г.)	-	1

6.7 Налоги

В 2025 ставка по текущему налогу на прибыль составила 25%, в 2024 г. – 20 %.

Ниже представлена сверка расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

Наименование показателя	2025	2024
Прибыль до налогообложения по бухгалтерскому учету	(3 503 226)	2 703 686
Условный доход (условный расход) по налогу на прибыль	875 807	(540 737)
Постоянный налоговый расход (расходы, не учитываемые для целей налогообложения), в т.ч.:	(12 777)	(100 378)
Расходы на страхование персонала	(2 705)	-
Консультационные услу	(2 718)	-
Доходы (расходы), связанные с продажей (покупкой) валюты	-	(93 702)
Резерв по сомнительным долгам	-	(7 521)
Прочее	(7 354)	845
Постоянный налоговый доход (доходы, не учитываемые для целей налогообложения), в т.ч.:	18 747	91 267
Резерв по сомнительным долгам	18 747	-
Доходы (расходы), связанные с продажей (покупкой) валюты	-	90 610
Прочие	-	657
Корректировка постоянных разниц в связи с изменением ставки налога на прибыль с 20% на 25% с 01.01.2025г.	-	(389 755)
Изменение отложенных налоговых активов, в т. ч.:	(1 841 430)	(1 355 043)
Отрицательные курсовые разницы	(1 897 657)	(1 011 451)
Оценочные обязательства по отпускам и годовым премиям	(1 109)	(2 189)
Убыток по налогу на прибыль прошлых лет	55 427	82 067
Прочие	(309)	529
Корректировка убытка по налогу на прибыль прошлых лет за 2023 г.	-	(11 593)
Корректировка отложенных налоговых активов в связи с изменением ставки налога на прибыль с 20% на 25% с 01.01.2025г.	-	(412 406)
Изменение отложенных налоговых обязательств, в т. ч.:	904 226	2 212 579
Положительные курсовые разницы	904 264	1 410 536
Прочие	38	(118)
Корректировка отложенных налоговых обязательств в связи с изменением ставки налога на прибыль с 20% на 25% с 01.01.2025г.	-	802 161
Текущий налог на прибыль	(55 427)	(82 067)

Руководство Общества признало вычитаемые временные разницы и отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой является вероятным наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой планируется быть осуществленным зачет неиспользованных налоговых убытков и отложенные налоговые активы.

6.8 Расчеты со связанными сторонами

В соответствии с положением по бухгалтерскому учету 11/2008 «Информация о связанных сторонах» Общество раскрывает следующую информацию о связанных сторонах.

Конечной контролирующей компанией Общества является компания «Мастеркард Инкорпорейтед».

По состоянию на 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. связанными сторонами Общества являются:

- «Мастеркард Европа» – единственный участник Общества;

Основной управленческий персонал Общества по состоянию на 31 декабря 2025 г.:

- г-н Федосеев Михаил Владимирович – Генеральный директор Общества.

В таблице ниже представлены денежные потоки со связанными сторонами в 2025-2024 гг.:

Наименование связанной стороны	Строка ОДДС	Поступления	
		2025	2024
Единственный участник Общества – «Мастеркард Европа»			
Оплата процентов по Соглашения о внутрифирменном инвестировании (Intercompany Investment Facility Agreement) от 27.11.2019	4214	1 578 457	-
Итого поступлений от «Мастеркард Европа»		1 578 457	-

Наименование связанной стороны	Строка ОДДС	Списания	
		2025	2024
Единственный участник Общества – «Мастеркард Европа»			
Соглашение об урегулировании последствий расчетов от 28.11.2022	4129	(470 618)	-
Итого платежей «Мастеркард Европа»		(470 618)	

В 2025 г. основному управленческому персоналу Общества было выплачено вознаграждение в виде заработной платы в размере 1 179 тыс. руб. Начисленный налог на доходы физических лиц составил 281 тыс. руб. Обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды составили 652 тыс. руб.

В 2024 г. основному управленческому персоналу Общества было выплачено вознаграждение в виде заработной платы в размере 1 022 тыс. руб. Начисленный налог на доходы физических лиц составил 153 тыс. руб. Обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды составили 355 тыс. руб.

6.9 Условные активы и обязательства

Гарантии и поручительства

Общество не выдавало третьим лицам никаких гарантий и обеспечений под обязательства.

Судебные разбирательства

В 2025 - 2024 гг. Общество участвовало в следующих судебных разбирательствах:

1. Дело № А40 158000/2023 по иску ООО «Камкомбанк» (далее по тексту «Камкомбанк») к Обществу, ПАО «Банк Уралсиб» (далее по тексту «Уралсиб») и ПАО «Сбербанк» (далее по тексту «Сбербанк»).

Камкомбанк обратилось в суд с требованиями к Обществу и Уралсиб о взыскании неправомерно удержанных денежных средств в размере 1 028 тыс. руб.

Спор возник в связи со списанием с Камкомбана комиссий платежной системы в размере 1 028 тыс. руб. за совершение в период с 14 июля 2021 года по 5 сентября 2021 года бесконтактных банковских операций в отсутствие ключей безопасности («Stand-In Integrity for Chip Validation Non-Compliance»).

Камкомбанк настаивал на том, что он не эмитирует платежные карты с бесконтактной технологией, а классификация спорных операций как бесконтактных – это ошибка настройки терминала банка-эквайера Сбербанка.

В 2025 году суд, учитывая наличие арбитражной оговорки в Соглашении с косвенным участником платежной системы, оставил требования Камкомбанка к Обществу без рассмотрения, удовлетворил требования к Сбербанку, а в остальной части требований отказал.

В 2026 году ожидается кассационное обжалование со стороны Сбербанка. Кассационная жалоба в настоящее время не подана.

2. Дело № А40-255768/2023 по иску АО «Татсоцбанк» (далее по тексту «Татсоцбанк») к Обществу.

С 24 февраля по 26 февраля 2022 года в терминалах Татсоцбанк (косвенного участника платежной системы) совершен ряд банковских операций с использованием международных платежных систем Mastercard и Visa на общую сумму около 1 млн руб.

25.02.2022, в связи с включением спонсирующего прямого участника Татсоцбанка – АО «БМ-Банк» (во время совершения спорных транзакций – ПАО «ФК «Открытие»)) в санкционные списки, участие БМ-Банка в международной платежной системе Mastercard и Visa приостановлено.

Так как АО «БМ-Банк» не перечислил Татсоцбанку возмещение по произведенным операциям, Татсоцбанк предъявил требования об их взыскании в судебном порядке к АО «БМ-Банк» и, солидарно с ним, к российским платежным системам ООО «Виза» и Обществу о взыскании убытков.

Также, после установления судом факта обработки спорных транзакций в международной платежной системе, Татсоцбанк настаивал на привлечении Общества к солидарной ответственности по обязательствам других компаний группы Mastercard, занимавшимся обработкой спорных транзакций, по аналогии с правовыми позициями по делам ООО «Гугл» и АО «КБ «Ситибанк».

Суд первой инстанции удовлетворил исковые требования к прямому спонсирующему участнику Татсоцбанка – АО «БМ-Банк», а в удовлетворении требований к российским платежным системам отказал.

Первая инстанция: 11.12.2025 рассмотрение завершено, отказано в удовлетворении требований к Обществу.

Апелляционная инстанция: 19.02.2026 рассмотрение завершено, решение первой инстанции оставлено без изменения. Ожидается кассационное обжалование со стороны АО «БМ-Банк». Кассационная жалоба в настоящее время не подана.

3. Дело № 02-4340/2025 по иску Мансурова Э.З. к Обществу.

В 2022 Мансуров Э.З. с использованием международной платежной системы Mastercard приобрёл авиабилеты компании British Airways стоимостью 39 тыс. руб., заплатив за них банковской картой АО «КБ «Ситибанк».

В 2022 авиакомпания уведомила Мансурова Э.З. об отмене билета и возврате уплаченных денежных средств на банковскую карту Мансурова Э.З. Сумма возврата на карту Мансурова Э.З. не поступила, в связи с чем он обратился в суд с иском к АО «КБ «Ситибанк» и Обществу о взыскании стоимости возвращенных авиабилетов, неустойки за просрочку исполнения обязательства и компенсации морального вреда.

Суд отказал в удовлетворении исковых требований в связи с пропуском Мансуровым Э.З. срока исковой давности и недоказанностью обстоятельств, на которые Мансуров Э.З. ссылался

В 2025 рассмотрение завершено, отказано в удовлетворении требований к Обществу.

Мансуров Э.З. подал апелляционную жалобу. В настоящее время не принята к производству.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые временами являются противоречивыми, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами.

Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение трех последующих календарных лет. Правомерность формирования убытков, прошлых налоговых периодов, может быть проверена в периоде (ах), когда налоговая база уменьшена на сумму таких убытков. В последнее время практика в Российской Федерации такова, что налоговые органы занимают более жесткую и в большей степени ориентированную на сущность хозяйственных операций позицию в части интерпретации и требований соблюдения налогового законодательства.

Указанные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Российской Федерации будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Общества, исходя из своего понимания применимого российского налогового законодательства, официальных разъяснений и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в адекватной сумме. Тем не менее, трактовка этих положений налоговыми и судебными органами может быть иной.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2025 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Трансфертное ценообразование

Действующее законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает необходимость анализа трансфертного ценообразования применительно к большинству внешнеэкономических операций между взаимозависимыми лицами, а также к значительным операциям между взаимозависимыми лицами на внутреннем рынке. Контроль трансфертного ценообразования, по общему правилу, применяется к операциям на внутреннем рынке исключительно в случае, если одновременно выполняются два условия: стороны применяют разные ставки налога на прибыль и объем операций в год между сторонами превышает 1 млрд руб.

Правила трансфертного ценообразования, действующие в Российской Федерации, близки к рекомендациям Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), однако, есть и определенные отличия, создающие дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства при конкретных обстоятельствах. Очень ограниченное количество общедоступных судебных дел по вопросам трансфертного ценообразования не позволяет с достаточной уверенностью оценить подход, который следует использовать при применении правил трансфертного ценообразования в России.

Российские налоговые органы могут проверять цены по операциям между взаимозависимыми лицами, в дополнение к проверкам трансфертного ценообразования. Они могут начислить дополнительные налоги к уплате, если придут к выводу, что в результате таких операций налогоплательщик получил необоснованную налоговую выгоду.

Российские налоговые органы, пусть и в ограниченном объеме, но продолжают осуществлять обмен информацией в отношении трансфертного ценообразования, а также других связанных с налогами вопросов, с налоговыми органами других стран. Эта информация может использоваться налоговыми органами для выявления операций, которые будут дополнительно подробно анализироваться.

Помимо этого, в налоговое законодательство были внесены изменения, направленные на регулирование налоговых последствий сделок с иностранными компаниями, такие как концепция бенефициарного собственника доходов, налогообложение контролируемых иностранных компаний, правила определения налогового резидентства и др.

6.10 События после отчетной даты

На момент подготовки бухгалтерской отчетности за 2025 г. у Общества не произошло событий после отчетной даты, способных повлиять на достоверность показателей, отраженных в бухгалтерской отчетности за 2025 г.

Генеральный директор «Мастеркард» ООО _____ М.В. Федосеев

31 марта 2026 г.