

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ,
ВКЛЮЧАЯ ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ГИБКИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ
ТЕХНОЛОГИИ» ЗА 2025 ГОД**

1. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Общество с ограниченной ответственностью «Гибкие платежные технологии» (далее – «Общество», или ООО «Гибкие платежные технологии»). Прежнее название до 08.07.2024 ООО «МТС Образование. Прежнее название до 19.04.2021 - ООО «Корпоративный университет МТС». Сокращенное наименование ООО «Гибкие платежные технологии»

Форма собственности – частная собственность.

Общество зарегистрировано 16 октября 2017 г. Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве и внесена в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 5177746071070.

Юридический и фактический адрес: Российская Федерация, 127051, город Москва, Петровский б-р, д. 12 стр. 3, помещ. 32, этаж 7

Средняя численность сотрудников, работающих в Обществе, в 2025 и 2024 годах составила 1 и 1 человек соответственно

Основными видами деятельности ООО Гибкие платежные технологии являются:

- Предоставление прочих персональных услуг, не включенных в другие группировки, кроме деятельности по оказанию услуги по скупке у граждан ювелирных изделий.

Деятельность Общества регламентируется законодательством Российской Федерации.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Бухгалтерская отчетность Общества составлена в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета, установленными в Российской Федерации.

Учитывая, что материнская компания раскрывает составленную ею в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности консолидированную финансовую отчетность, Общество на основании п.7 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» руководствуется федеральными стандартами бухгалтерского учета с учетом требований Международных стандартов финансовой отчетности и не применяет способ ведения бухгалтерского учета, установленный федеральным стандартом бухгалтерского учета, когда такой способ приводит к несоответствию учетной политики Общества требованиям Международных стандартов финансовой отчетности. Исключение составляют МСФО (IAS 32) «Финансовые инструменты: представление» и МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты». В отношении финансовых вложений применяется ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

Ведение бухгалтерского и налогового учета осуществляется в соответствии с Корпоративной Учетной политикой ПАО МТС и с применением основного программного комплекса «Oracle e-Business Suite».

Ведение бухгалтерского учета в 2025 году осуществлялось в соответствии со способами, указанными в Учетной политике Общества, утвержденной приказом генерального директора ООО «Гибкие платежные технологии» от 12 января 2023 г. № МТС КУ/00001п

2.1. Применимость допущения непрерывности деятельности Общества

Бухгалтерская отчетность была 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 сокращения деятельности Общества, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

2.2. План счетов бухгалтерского учета

В Обществе разработан и применяется рабочий план счетов бухгалтерского учета, который представляет собой перечень признаков, группирующихся на основании однородных характеристик.

Бухгалтерская служба Общества ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета.

Построение плана счетов обеспечивает согласованность учетных показателей с показателями действующей отчетности.

2.3. Проведение инвентаризации

Инвентаризация активов и обязательств проводится в соответствии с ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация».

Инвентаризация активов и обязательств была проведена по состоянию на 31 декабря 2025 года (в зависимости от вида актива и обязательства) в соответствии с приказом генерального директора Общества № 1-ИНВ от 31.08.2025 г.

2.4. Оборотные и внеоборотные активы и обязательства

Активы и обязательства, отраженные в бухгалтерской отчетности в составе оборотных, предполагаются к использованию (погашению) в процессе производственной и иной деятельности в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

2.5. Учет основных средств

В первоначальную стоимость основных средств включаются:

- покупная цена (в т. ч. импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку за вычетом торговых скидок);
- все прямые затраты на доставку актива и приведение его в состояние, необходимое для использования в соответствии с намерениями руководства;
- затраты по займам, подлежащие капитализации.

Включение затрат по займам в первоначальную стоимость основных средств является обязательным в отношении активов, подготовка которых к предполагаемому использованию требует существенного периода времени – 6 месяцев и более.

Объекты недвижимости, по которым закончены капитальные вложения, но права собственности на них еще не зарегистрированы в установленном законодательством порядке, принимаются к бухгалтерскому учету в качестве основных средств независимо от факта государственной регистрации. Амортизация по таким объектам начисляется в общеустановленном порядке с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к бухгалтерскому учету.

После первоначального признания основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения

Изменение первоначальной стоимости объекта основных средств, по которой он был принят к учету, происходит в случае улучшения состояния объекта, которое характеризуется продлением срока его полезного использования и/или повышением производительности сверх первоначально рассчитанных нормативных показателей. Изменение первоначальной стоимости объектов основных средств допускается:

- в случае достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации при удовлетворении единых критериев капитализации (увеличение стоимости),

- в случае частичной ликвидации основных средств (уменьшение стоимости).

Затраты на текущий ремонт и повседневное техническое обслуживание считаются расходами периода и списываются на расходы по мере их возникновения.

Переоценка основных средств не производится.

Начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Амортизация начисляется линейным способом в течение предполагаемого срока полезного использования независимо от того, используется ли такой актив в течение этого времени или простаивает.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (например, земельные участки).

Амортизация начисляется линейным способом в течение следующих сроков полезного использования:

Группы основных средств	Сроки полезного использования (лет)	
	От (минимум)	До (максимум)
Машины и оборудование	3	20
Производственный и хозяйственный инвентарь	3	20

Срок полезного использования объектов определяется на основе Классификатора основных средств материнской компанией. При наличии фактов, которые свидетельствуют о сроке полезного использования того или иного актива, отличном от срока, указанного в Классификаторе, необходимо устанавливать индивидуальный срок амортизации.

Объект основных средств амортизируется до достижения им ликвидационной стоимости.

Ликвидационная стоимость и срок полезного использования объектов основных средств пересматриваются по мере необходимости, но не реже чем по состоянию на конец каждого отчетного года. Если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения отражаются в учете согласно процедурам, применяемым при изменении учетных оценок.

Для учета составных объектов основных средств применяется покомпонентный учет (субактивы), при этом отдельные части такого составного объекта могут иметь разные сроки полезного использования.

Начисление амортизации по объектам основных средств прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором наступило одно из следующих событий:

- классификация актива в качестве предназначенного для продажи или включения его в группу выбытия, классифицированную как предназначенную для продажи;
- прекращение признания актива.

Общество включает в состав незавершенного строительства суммы выданных авансов по приобретению основных средств и под капитальное строительство, а также фактические затраты по приобретению стройматериалов, предназначенных для целей строительства, реконструкции или модернизации основных средств.

2.6. Аренда

Для учета аренды Общество применяет положения МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Общество отступила от способов ведения бухгалтерского учета, установленных Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», в отношении учета и раскрытия информации по тем договорам, где Компания выступает как арендатор, поскольку такие способы приводят к несоответствию учетной политики Общества требованиям Международных стандартов финансовой отчетности, и полностью применила положения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» к учету договоров аренды.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Общество признает активы в форме права пользования объектами аренды и соответствующие обязательства по аренде по всем

договорам аренды, включая субаренду (за исключением прав, которыми обладает арендатор по лицензионным соглашениям в рамках сферы применения МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», в соответствии с которыми у Общества возникает право за вознаграждение контролировать использование идентифицированных активов в течение установленного периода времени, за исключением краткосрочных договоров аренды (до 12 месяцев). Платежи по краткосрочным договорам аренды признаются в составе операционных расходов линейным методом в течение срока действия договора. При определении аренды Общество использует разрешенное практическое упрощение, позволяющее не отделять компоненты, которые не являются арендой, от компонентов аренды и учитывать их в качестве единого актива.

Первоначальная оценка обязательства по аренде производится по приведенной стоимости арендных платежей, которые не были осуществлены на дату начала аренды, с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Общества. Ставка привлечения дополнительных заемных средств Общества определяется на основе кредитных спредов долговых инструментов Общества по отношению к кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг. Арендные платежи включают фиксированные платежи; переменные платежи, зависящие от индекса или ставки; ожидаемые суммы выплат по гарантиям ликвидационной стоимости; цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона; выплаты по досрочному расторжению договоров, за исключением случаев, когда существует обоснованная уверенность в том, что расторжения не последует. Переменные платежи, которые зависят от внешних факторов, признаются в качестве расходов, когда понесены Обществом.

Обязательства по аренде переоцениваются при изменении будущих арендных платежей в связи с изменением индекса или ставки, а также при пересмотре оценки суммы выплат по гарантиям ликвидационной стоимости или в рамках исполнения или неисполнения опционов на покупку, продлении или расторжении договоров. Переоценка суммы обязательства по аренде признается в качестве корректировки актива в форме права пользования или в отчете о прибылях и убытках, если текущая стоимость соответствующего актива уменьшается до нуля.

Первоначальная оценка актива в форме права пользования включает величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи на дату начала аренды или до этой даты за вычетом полученных льгот по оплате аренды, первоначальные понесенные прямые затраты, связанные с договором аренды, а также оценочные затраты, которые будут понесены при демонтаже, перемещении или восстановлении базового актива.

Активы в форме права пользования амортизируются линейным способом на ожидаемый срок аренды активов. Срок аренды соответствует не подлежащему расторжению сроку арендного договора за исключением случаев, когда существует достаточная уверенность в продлении или расторжении договора. При оценке сроков аренды Общество анализирует все факты и обстоятельства, которые могут повлиять на экономическую целесообразность продления договоров аренды, в том числе сроки жизни связанных активов, статистику по расторжению договоров аренды площадок, цикличность смены технологий, рентабельность точек продаж, а также существенность расходов, связанных с расторжением договоров аренды.

Общество не рассматривает договоры сервитута в качестве договоров аренды.

В соответствии с текущими оценками активы в форме права пользования амортизируются в течение следующих сроков:

Административные офисы, склады, гаражи	не менее 3 лет
Транспортные средства	4-5 лет

Активы в форме прав пользования тестируются на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

2.7. Учет нематериальных активов

Общество принимает активы к учету в качестве нематериальных, если они отвечают определению нематериального актива (далее - «НМА»), и установленный срок их полезного использования составляет более 12 месяцев.

Затраты на приобретение программного обеспечения (далее – «ПО») сроком использования не более 12 месяцев в размере 1 000 тыс. рублей и менее единовременно списываются на расходы периода. Расходы стоимостью более 1 000 тыс. рублей признаются равномерно в течение срока, на который предоставлено право пользования.

Объект НМА, приобретенный за плату, первоначально оценивается по стоимости приобретения, которая включает:

- цену покупки актива, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку после вычета торговых скидок и уступок;
- любые затраты, напрямую связанные с доставкой актива на место и приведение его в рабочее состояние для использования по назначению.

При предоставлении отсрочки платежа за нематериальный актив на срок более 1 года, его первоначальная стоимость принимается равной эквиваленту цены при условии немедленной оплаты, равной приведенной стоимости денежных выплат поставщику по условиям договора.

Торговые марки, титульные данные, издательские права, списки клиентов и аналогичные по существу статьи, созданные самим Обществом, не подлежат признанию в качестве НМА, т.к. их невозможно отличить от затрат на развитие бизнеса в целом.

Стоимость объекта нематериального актива при приобретении может складываться как из фиксированных, так и из переменных (условных) платежей или из комбинации фиксированных и переменных платежей.

Расходы, связанные с приобретением обновлений или доработкой ПО, принимаются к учету в качестве самостоятельного субактива объекта НМА (основного права на ПО) в случае удовлетворения общим критериям признания нематериального актива.

После первоначального признания НМА учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Общество оценивает, является ли срок полезного использования НМА конечным (определенным) или неопределенным.

Амортизация по НМА с неопределенным сроком полезного использования не начисляется, но такие активы подлежат обязательной ежегодной проверке на обесценение. Начисление амортизации по НМА с конечным (определенным) сроком полезного использования проводится линейным способом.

Сроки полезного использования НМА определяются на основе сроков, установленных в договорных или разрешительных документах. Если срок полезного использования не установлен соответствующим документом, то он определяется на основе экспертного заключения технического специалиста.

При отсутствии заключения специалиста применяются общие сроки амортизации (при условии, что актив не имеет неопределенного срока полезного использования):

- программное обеспечение – 2 года;
- прочие НМА – 2 года.

Средний срок полезного использования для лицензий находится в диапазоне от 1 до 20 лет, для радиочастот от 1 до 15 лет.

При принятии к учету НМА, приобретенному по договору, предусматривающему пролонгацию, при определении СПИ, срок продления учитывается только в том случае, если имеются свидетельства в пользу того, что Общество имеет намерения и сможет получить пролонгацию без дополнительных затрат, значительных в сравнении с будущими экономическими выгодами.

Срок полезного использования нематериальных активов пересматривается по мере необходимости, но не реже чем по состоянию на конец каждого отчетного года.

2.8. Учет финансовых вложений

В целях составления отчетности Общество применяет положения ПБУ 19 «Учет финансовых вложений».

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной и номинальной стоимостью в соответствии с условиями их выпуска равномерно относится на финансовые результаты (в составе прочих доходов или прочих расходов) в течение срока их обращения.

Финансовые вложения, по которым возможно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату с отнесением разницы на прочие доходы (расходы). Указанная корректировка производится ежеквартально.

Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, проводится на периодической основе (не реже одного раза в год).

Величина резерва определяется как разница между учетной и расчетной стоимостью актива. Определение расчетной стоимости проводится с использованием метода, который является наиболее уместным и показательным в сложившихся обстоятельствах (с учетом всей имеющейся на момент проведения оценки информации по компании и соответствующему финансовому активу).

2.9. Учет денежных средств и денежных эквивалентов

Высоколиквидные финансовые вложения с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости, отражаются в составе строки «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса.

Денежные потоки в отчете о движении денежных средств отражаются свернуто в случаях, когда они

- характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам;
- отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата.

2.10. Учет доходов

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

- выручку (доходы от обычных видов деятельности);
- доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности (прочие доходы).

К выручке (доходу от обычных видов деятельности) относятся доходы от:

- вознаграждение от предоставления рассрочки доверителям на оплату товаров по договорам поручения в рамках предоставляемого Обществом сервиса BNPL.
- вознаграждение за привлечение клиентов
- прочие доходы от оказания услуг.

К прочим доходам относятся:

- доходы в виде процентов по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги);
- доход от участия в уставных капиталах других организаций;
- доход от валютных операций с производными финансовыми инструментами;

- положительные курсовые разницы (признаются на нетто-основе (свернуто с отрицательными курсовыми разницами);
- иные доходы, не относящиеся к основным видам деятельности.

Признание выручки

Начиная с отчетности за 2018 год, Общество не применяет способы ведения бухгалтерского учета, установленные Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 и Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 в отношении признания выручки, поскольку такие способы приводят к несоответствию учетной политики Общества требованиям Международных стандартов финансовой отчетности, и полностью применила положения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» к учету договоров с покупателями (выручка)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает единый комплексный подход к определению и признанию выручки по договорам с покупателями. Основной принцип МСФО (IFRS) 15 определяет, что Общество должно признавать выручку при передаче предусмотренных договором товаров или услуг к покупателю в сумме, эквивалентной вознаграждению, которое компания ожидает получить в обмен на переданные товары или услуги.

Общество признает выручку в отношении поставленных товаров и оказанных услуг по договорам с клиентами, если сумма выручки может быть достоверно определена и поступление будущих экономических выгод, связанных с транзакциями, является вероятным. Выручка определяется как справедливая стоимость вознаграждения к получению за минусом налога на добавленную стоимость и скидок.

В рамках пакетных предложений, Общество отдельно признает выручку для каждой отличимой обязанности к исполнению. Вознаграждение за пакет распределяется между отдельными составляющими пакета на базе цены обособленной продажи каждого входящего в пакет товара или услуги. Цена обособленной продажи при этом определяется как цена продажи компонента на рынке не в составе пакета с учетом возможных скидок за объем. Общество капитализирует некоторые виды расходов на заключение и исполнение договоров с клиентами, если ожидается, что данные расходы возмещаемы.

Расходы на заключение договоров включают комиссии, выплаченные внешним дистрибьюторам.

Расходы на исполнение договора включают затраты, которые были понесены исключительно вследствие заключения организацией договора с контрагентом.

Такие расходы капитализируются и переносятся в состав финансового результата посредством амортизации равномерно в течение среднего срока оказания услуг.

Общество использует практическое упрощение МСФО (IFRS) 15 и признает расходы на заключение и исполнение договоров в момент, когда они понесены Обществом, если срок контракта составляет год и менее.

2.11. Учет расходов

Общество выделяет основные виды расходов по функции затрат:

- себестоимость продаж;
- управленческие расходы;
- коммерческие расходы;
- прочие расходы;

Себестоимость продаж включает в себя следующие виды расходов:

- Расходы на предоставление VAS услуг Скоринг.
- расходы на оплату труда производственного персонала;
- расходы на аренду производственных ресурсов, не подлежащие капитализации
- прочие прямые расходы.

К коммерческим и управленческим расходам относятся:

- расходы на рекламу и маркетинг;
- расходы на оплату труда административного и коммерческого персонала;
- расходы на коммунальные платежи (теплоэнергия, электроэнергия, водоснабжение);
- расходы на юридические и нотариальные услуги;
- расходы на консультационные услуги;
- расходы на страхование имущества;
- расходы на налоги;
- иные расходы.

Расходы на производство, выполнение работ, оказание услуг группируются в разрезе элементов затрат.

К прочим расходам относятся:

- расходы в виде процентов по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги);
- отрицательные курсовые разницы;
- иные расходы, не относящиеся к основным видам деятельности.
- резерв по сомнительным долгам.

2.12. Учет кредитов и займов

При первоначальном признании кредиты и займы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом существенных (более 1 000 тыс. рублей) затрат на привлечение заемных средств, непосредственно связанных с их получением, выпуском и размещением долговых ценных бумаг. Такие затраты в сумме более 1 000 тыс. рублей включаются в состав прочих расходов равномерно в течение срока займа или кредитного договора.

В случае если затраты на привлечение заемных средств в совокупности являются несущественными (менее 1 000 тыс. рублей), они единовременно признаются в составе процентов к уплате в периоде их возникновения.

Кредиты и займы, числящиеся на момент получения в составе долгосрочной задолженности, отражаются в составе краткосрочной задолженности, если до момента погашения займа/кредита или их части остается менее 12 месяцев.

Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива или в состав процентов к уплате равномерно, независимо от условий предоставления займа (кредита).

2.13. Учет резервов и оценочных обязательств

В Обществе создаются следующие виды резервов под обесценение (снижение стоимости) активов:

- по сомнительным долгам (ежемесячно);
- под снижение стоимости материальных ценностей (ежемесячно).
- под обесценение финансовых вложений (ежеквартально)

В Обществе создаются следующие виды резервов:

- на предстоящую оплату отпусков работников (в составе кредиторской задолженности);
- на выплату премий по результатам работы за расчетный период (в составе кредиторской задолженности);
- по судебным разбирательствам;
- налоговые резервы;
- прочие резервы, удовлетворяющие критериям признания.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность Общества, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Дебиторская задолженность может признаваться нереальной для взыскания (до срока истечения исковой давности) на основании результатов собственного расследования при условии проведения регламентированных процедур, если затраты на взыскание дебиторской задолженности превышают возможные поступления экономических выгод. Общество проводит постоянный мониторинг текущей экономической ситуации и риск невозмещаемой дебиторской задолженности и оценку резерва по сомнительным долгам.

Резерв под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги (за исключением вложений в уставные капиталы дочерних и ассоциированных предприятий), по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, создается на конец квартала на величину разницы между учетной и расчетной стоимостью финансовых вложений в случае, если подтверждается устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений.

Резерв под снижение стоимости материальных ценностей образуется на величину разницы между чистой ценой продажи (ценой возможной реализации товаров за вычетом ожидаемых затрат на их продажу) и фактической себестоимостью материально-производственных запасов, если последняя выше чистой цены продажи, а также в случаях, если произошло их физическое повреждение, полное или частичное моральное устаревание в процессе хранения, и относится на прочие операционные расходы.

Общество признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:

- есть существующее обязательство (юридическое или обусловленное сложившейся практикой), возникшее в результате прошлого события;
- представляется высоко вероятным, что исполнение обязательства потребует выбытия ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды;
- сумма обязательства может быть надежно оценена.

Оценочное обязательство (резерв) признается в сумме, отражающей наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых на конец отчетного периода для урегулирования существующего обязательства.

2.14. Учет налога на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль определяется как сумма текущего налога на прибыль и отложенного налога на прибыль.

Текущий налог на прибыль определяется на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете. При этом величина текущего налога на прибыль равна сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Отложенный налог на прибыль определяется как суммарное изменение отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за период, за исключением результатов операций, не включаемых в бухгалтерскую прибыль (убыток).

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства на начало и конец периода определяются на основе временных разниц, определенных путем сравнения балансовой стоимости активов и обязательств с их стоимостью, которая будет учитываться при расчете налога на прибыль.

Под условным расходом по налогу на прибыль понимается величина, определяемая как произведение бухгалтерской прибыли на ставку налога на прибыль.

Информация о постоянных и временных разницах формируется в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов непосредственно по тем счетам бухгалтерского учета, в оценке которых они возникли. Постоянные разницы учитываются дифференцированно по видам доходов и расходов, временные разницы – по видам активов и обязательств, в оценке которых возникла временная разница, и отражаются в бухгалтерском учете обособленно.

Отложенные налоговые обязательства признаются в том отчетном периоде, когда возникают налогооблагаемые временные разницы, а отложенные налоговые активы – в том отчетном периоде, когда возникают вычитаемые временные разницы, при условии существования вероятности того (то есть когда это более вероятно, чем нет), что Компания получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах.

2.15. Информация по отчетным сегментам

Основываясь на текущей структуре управления, Общество определило, что ее деятельность осуществлялась в одном отчетном сегменте, поэтому информация по сегментам не представляется.

2.16. Первое применение ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»

Начиная с 1 января 2025 года Общество применяет положения ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». ФСБУ 4/2023 внес ряд изменений в порядок раскрытия отдельных видов активов и обязательств. В связи с этим Право пользования активом учитывается в составе основных средств.

2.17. Первое применение ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация»

Начиная с 1 января 2025 года Общество досрочно применила ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация». ФСБУ 28/2023 внес ряд изменений в порядок проведения инвентаризации и документирование её результатов, но не оказал влияния на представление и оценку отдельных видов активов и обязательств, а также не повлиял на представление и раскрытие в бухгалтерской (финансовой) отчетности статей капитала.

3. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение первоначальной стоимости по группам нематериальных активов за 2025 и 2024 годы, а также суммы первоначальной стоимости, накопленной амортизации и остаточной стоимости на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 годов представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)
	<u>Программы для ЭВМ</u>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2023 года	4 666
Эффект первого применения ФСБУ 14/2022	-
Поступление	-
Выбытие	(2 827)
На 31 декабря 2024 года	1839
Поступление	-
Выбытие	-
На 31 декабря 2025 года	1839
Накопленная амортизация и накопленное обесценение	
На 31 декабря 2023 года	(4427)
В том числе обесценение	-
Амортизация	(110)
Эффект первого применения ФСБУ 14/2022	-
Выбытие	2 827
На 31 декабря 2024 года	1710
В том числе обесценение	-
Амортизация	(103)
Выбытие	-
Обесценение	-
На 31 декабря 2025 года	(1813)
В том числе обесценение	-
Балансовая стоимость	
На 31 декабря 2023 года	239
На 31 декабря 2024 года	129
На 31 декабря 2025 года	26

Общество не предоставляет НМА за плату во временное пользование.

По состоянию на 31 декабря 2025, а также в течение 2025 года, признаков обесценения НМА не наблюдалось

	(тыс. руб.)	
	На 31 декабря (за год)	
	2025 года	2024 года
Балансовая стоимость амортизируемых нематериальных активов	26	129

4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства Компании по состоянию на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 годов представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Первоначальная стоимость:			
Основные средства, отличные от инвестиционной недвижимости	-	1	2
Право пользования активом	81	-	1 445
Итого	81	1	1 447

а) Основные средства, отличные от инвестиционной недвижимости

Движение первоначальной стоимости по основным группам основных средств за 2025 и 2024 годы, а также суммы первоначальной стоимости, накопленной амортизации и остаточной стоимости на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 годов представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	Здания	Машины и оборудование	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2023 года	17 357	411	17 768
Поступление	1 655	-	1 655
Выбытие			
На 31 декабря 2024 года	19 012	411	19 423
Поступление	3181	284	3465
Выбытие	(19 952)	(186)	(20 138)
На 31 декабря 2025 года	2 241	509	2750
Накопленная амортизация и накопленное обесценение			
На 31 декабря 2023 года	(15 922)	(399)	(16 321)
Амортизация	(3090)	(11)	(3 101)
Выбытие	-	-	-
Обесценение	-	-	-
На 31 декабря 2024 года	(19 012)	(410)	(19 422)
Амортизация	-	(20)	(20)
Выбытие	16771	-	16771
Обесценение	-	-	-
На 31 декабря 2025 года	(2 241)	(428)	(2 669)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2023 года	1 435	12	1 447
На 31 декабря 2024 года	-	1	1
На 31 декабря 2025 года	-	81	81

5. ДОГОВОРЫ АРЕНДЫ, В КОТОРЫХ ОБЩЕСТВО ВЫСТУПАЕТ КАК АРЕНДАТОР

Информация о балансовой стоимости права пользования активом:

	(тыс. руб.)		
	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2023 года
Право пользования в отношении:			
Оборудование	81	-	-
Здания	-	-	1 445
Арендованные активы, нетто	81	-	1 445

Амортизация права пользования актива, включенная в состав расходов в прилагаемом отчете о финансовых результатах, составила

	(тыс. руб.)	
	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
Амортизация прав пользования в отношении:		
Оборудование	24	9
Здания	1 988	3 090
Итого	2 012	3 099

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах в отношении договоров аренды, в которых Общество выступает как арендатор, составили:

	(тыс. руб.)	
Наименование показателя	2025 год	2024 год
Процентные расходы по обязательствам по аренде	130	98
Расходы по амортизации актива в форме права пользования	2012	3 099
Переменная часть арендной платы, не включенная в сумму обязательства по аренде	-	-
Расходы по краткосрочным договорам аренды	-	-

В приведенной ниже таблице представлены суммы будущих арендных платежей вместе с приведенной стоимостью чистых арендных платежей по состоянию на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 годов:

	(тыс. руб.)		
	2025 года	31 декабря 2024 года	2023 года
Арендные платежи, в том числе:			
До одного года	143	2 078	3 309
От одного года до 5 лет	146	-	-
Итого арендные платежи	289	2 078	3 309
За вычетом эффекта дисконтирования	(194)	(2 077)	(2 104)
Обязательства по аренде	95	1	1 295
Краткосрочные	19	1	1 294
Долгосрочные	76	-	1
Денежные потоки по арендным обязательствам		2025 год	2024 год
Выплаты процентов		130	98
Выплата обязательств		2 546	2 949
Выплаты переменной части арендной платы		-	-
Итого денежные потоки по арендным обязательствам		2 676	3 047

6. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Долгосрочные финансовые вложения

Долгосрочные финансовые вложения на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 годов представлены следующим образом:

	31 декабря			%	Валюта	(тыс. руб.) Срок погашения
	2025 года	2024 года	2023 года			
Предоставленные займы						
Займы, выданные Материнской компании и компании, косвенно контролирующей Общество	-	590 000	-	16.0	Рубль	31.12.26
Итого предоставленные займы	-	590 000	-			
Итого долгосрочные финансовые вложения	-	590 000	-			

Краткосрочные финансовые вложения

Краткосрочные финансовые вложения на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 годов представлены следующим образом:

	31 декабря		
	2025 года	2024 года	2023 года
Предоставленные займы			
Займы, выданные Материнской компании и компании, косвенно контролирующей Общество	240 000	-	-
Итого	240 000	-	-

7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Дебиторская задолженность за вычетом резерва по сомнительным долгам на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 годов представлена следующим образом:

	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность			
Покупатели и заказчики	1908	-	-
Проценты по займам	85100	-	-
Налоги и сборы	2 564	-	-
зadolженность физических лиц- доверителей по договорам поручения на оплату в рассрочку	212246	1 682	-
Резерв по сомнительным долгам (физические лица)	(63 259)	-	-
Итого	238 560	1 682	-

8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и денежные эквиваленты на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 года представлены следующим образом:

	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Денежные средства и денежные эквиваленты			
Текущие счета в банках	277 778	5 488	525

Итого	277 778	5 488	525
--------------	----------------	--------------	------------

Денежные средства на текущих счетах и денежные эквиваленты размещены в российских банках с кредитным рейтингом не ниже AAA(RU) (АКРА).

9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Общества на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 года составляет 35 000 тыс. руб. соответственно

Размер чистых активов Общества на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 составляет 714 487 тыс. руб., 669 051 тыс. руб., 50 722 тыс. руб. соответственно.

Структура участников на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 года представлена следующим образом:

Процент владения %	На 31 декабря	На 31 декабря	На 31 декабря
	2024 года	2023 года	2022 года
Компания, доля участия более 50%	100	100	100
Итого	100	100	100

10. ДОБАВОЧНЫЙ И РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ

Добавочный капитал на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 годов представлен следующим образом:

	На 31 декабря	На 31 декабря	(тыс.руб.) На 31 декабря
	2025 года	2024 года	2023 года
Материнская компания	815 584	815 584	213 154
Итого	815 584	815 584	213 154

Добавочный капитал сформирован на основании решения единственного участника Общества о внесении вклада в имущество путем перечисления денежных средств на расчетный счет. Денежные средства получены в полном объеме

В 2025 г. сформирован резервный капитал в сумме 1 750 тыс. руб., в 2024 795 тыс.руб в соответствии с учредительными документами

11. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность Общества по состоянию на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 года представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	На 31 декабря	На 31 декабря	На 31 декабря
	2025 года	2024 года	2023 года
Краткосрочная кредиторская задолженность			
Поставщики и подрядчики	885	798	47
в том числе:			
оценочные обязательства под оказанные услуги	849	790	47
Задолженность перед персоналом организации	331	329	316
в том числе:			
оценочные обязательства на оплату отпусков	154	115	104
оценочные обязательства на выплату премий	178	175	177
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	26	31	26
Задолженность по налогам и сборам	4373	395	6

Обеспечительный платеж	97 000	-	-
Проценты по заемным средствам	-	-	-
Итого краткосрочная кредиторская задолженность	102 615	1 553	395
ВСЕГО кредиторская задолженность	102 615	1 553	395

12. ВЫРУЧКА

Выручка в разрезе обычных видов деятельности за 2025 и 2024 годы представлена следующим образом:

	<u>2025 год</u>	<u>(тыс. руб.) 2024 год</u>
вознаграждение от предоставления рассрочки доверителям на оплату товаров по договорам поручения в рамках предоставляемого Обществом сервиса BNPL	74 851	-
Услуги по привлечению клиентов на основании договора	10 110	-
Итого	84 961	-

13. РАСХОДЫ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Расходы по обычным видам деятельности в разрезе элементов затрат за 2025 и 2024 года год представлен следующим образом

	<u>На 31 декабря 2025 год</u>	<u>(тыс. руб.) На 31 декабря 2024 год</u>
Расходы по обычным видам деятельности		
Затраты на оплату труда	(1 273)	(1 210)
Отчисления на социальные нужды	(430)	(403)
Расходы на предоставление VAS услуг Скоринг	(843)	-
Амортизация	(2 115)	(3 210)
Прочие затраты	(1 570)	(1 010)
Итого	(6 231)	(5 833)

14. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

Прочие расходы за 2025 и 2024 годы представлены следующим образом:

	<u>На 31 декабря 2025 год</u>	<u>(тыс. руб.) На 31 декабря 2024 год</u>
Прочие расходы		
Расходы по оплате банковских услуг	(28 847)	(59)
Резервы по сомнительным долгам	(63 259)	-
Расходы по НДС	(338)	(8)
Прочие	(150)	(9)
Итого	(92 594)	(76)

15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Текущий налог на прибыль за 2025 и 2024 годы представлен следующим образом:

	<u>2025 год</u>	<u>(тыс. руб.) 2024 год</u>
Прибыль до налогообложения	60 714	4 826
Условный доход/расход по налогу на прибыль	15179	965
Постоянный налоговый расход /доход	100	2
Отложенный налог на прибыль	343	(572)
Текущий налог на прибыль	15 522	395
Отложенная налоговая разница 5%	-	12 041

Отложенный налог, рассчитанный балансовым методом на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 года представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
	Ставка 25%	Ставка 20%+5%	Ставка 20%
НМА	(6)	(26)	267
Дебиторская задолженность	15 905	-	63
Налог на добавленную стоимость	(45)	(32)	(12)
Кредиторская задолженность	318	270	66
Право пользования активом	(20)	-	(289)
Расчеты по финансовой аренде	-	-	259
Налоговый убыток	44 396	59 992	48 382
ВСЕГО	60 548	60 204	48 736

Отложенные налоговые активы и обязательства представлены в бухгалтерской отчетности свернуто.

Изменение отложенного налога за 2025 и 2024 годы представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2025 год	На 31 декабря 2024 год
	(тыс. руб.)	
Отчет о финансовых результатах, строка «Отложенный налог на прибыль»	343	11 468
Итого	343	11 468

16. ПРОЧИЕ ПОСТУПЛЕНИЯ И ПРОЧИЕ ПЛАТЕЖИ В ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ТЕКУЩЕМ ПЕРИОДЕ ПРЕДСТАВЛЕН СЛЕДУЮЩИМ ОБРАЗОМ:

	код	Тыс руб
Обеспечительный платеж	4119	100 000
Компенсация понесенного убытка связанного с нарушением Доверителем обязанностей согласно договору Скоринга	4119	29 424
прочие поступления всего:	4119	441
денежные потоки, связанные с предоставлением сервиса рассрочки по договорам поручения	4129	(237 444)
Прочие платежи	4129	(8 811)

Общество отражает свернуто следующие денежные потоки:

- косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам, платежей в бюджетную систему Российской Федерации и возмещение из нее;

-денежные потоки, связанные с предоставлением рассрочек в части средств, полученных от Доверителей и средств, направленных на расчеты с Партнерами (ТСП)

17. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Связанными сторонами Общества являются материнская компания с долей владения более 50% в уставном капитале Общества, компания, косвенно, контролирующая Общество, основной управленческий персонал обществ, компании под общим контролем материнской компании и компании, косвенно контролирующей общество

Операции и остатки в расчетах по группам связанных сторон

Процентный доход по займам выданным

	2025 год	(тыс. руб.) 2024 год
Материнская компания и компания, косвенно контролирующая Общество	74 267	10 833
Итого	74 267	10 833

Приобретение оборудования, товаров, услуг и работ*

	На 31 декабря 2025 год	(тыс. руб.) На 31 декабря 2024 год
Материнская компания и компания, косвенно контролирующая Общество	2 890	3 425
Компания под общим контролем	9 675	618
Итого	12 565	4 043

* Данные представлены без учета налога на добавленную стоимость.

Реализация оборудования, товаров, работ и услуг*

	2025 год	(тыс. руб.) 2024 год
Материнская компания и компания, косвенно контролирующая Общество	-	829
Компания под общим контролем	10 110	-
Итого	10 110	829

* Данные представлены без учета налога на добавленную стоимость.

Кредиторская задолженность

		31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	(тыс. руб.) 31 декабря 2023 года
Компания под общим контролем	Приобретение товаров, работ, услуг	-	130	39
Компания под общим контролем	Обеспечительный платеж	97 000	-	-
Итого		97 000	130	39

Информация о размере вознаграждения основному управленческому персоналу

В течение 2025 и 2024 годов в состав основного управленческого персонала Общества входил генеральный директор

Общая сумма вознаграждения за 2025 год, выплаченная основному управленческому персоналу, составила 12 тыс. руб. (2024 год: 8 тыс. руб.). Все выплаты представляли собой краткосрочные вознаграждения. Компания также обеспечивает медицинское страхование основного управленческого персонала.

18. РИСКИ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налогообложение - Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Хотя руководство Общества полагает, что прилагаемая бухгалтерская отчетность достоверно отражает налоговые обязательства Общества, существует риск того, что трактовка налоговыми органами положений данного законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может не совпадать с их трактовкой руководством Общества. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при трактовке законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, могут быть оспорены операции и деятельность, которые ранее

не оспаривались. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Судебные разбирательства – В ходе своей обычной деятельности Общество может быть участником судебных, налоговых и таможенных споров, а также может становиться объектом различных исков и претензий. Некоторые из них характерны для стран с развивающейся экономикой и связаны с изменениями в налоговом законодательстве и условиях регулирования отраслей, в которых Компания осуществляет деятельность.

Возможные негативные последствия экономической нестабильности и санкций в России – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, юридическим и законодательным рискам. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их различной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от геополитических факторов и внутривнутриполитической ситуации в стране, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов.

Существенные санкции и экспортный контроль в отношении ряда российских и белорусских физических и юридических лиц, введенные ЕС, США, Великобританией и некоторыми другими странами, привели к сокращению доступа российских компаний к международным рынкам капитала и отдельным экспортным рынкам, волатильности курса российского рубля, росту инфляции, ужесточению контроля за экспортом технологий и прочим негативным экономическим последствиям.

К текущим и потенциальным рискам относятся, в том числе, риск ограничения и полного прекращения доступа к рынкам капитала, а также повышения стоимости финансирования (текущее значение ключевой процентной ставки, установленное Центральным банком Российской Федерации, составляет 15,5%), риск введения ограничений на ввоз определенного оборудования и программного обеспечения, а также риск волатильности курса российского рубля по отношению к другим валютам.

Руководство Общество сосредоточено на обеспечении непрерывности работы. В своей оценке способности непрерывно продолжать деятельность руководство принимало во внимание все возможные риски и неопределенности, доступную ликвидность с учетом существующих долговых обязательств и неиспользованных кредитных линий, возможность соблюдать условия кредитных договоров, величину обязательств капитального характера и прочие факторы.

19. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

01 апреля 2026 года в силу вступает Федеральный закон от 31.07.2025 N 283-ФЗ "О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки", который предполагает, что оператор рассрочек (поверенный) должен зарегистрироваться в реестре операторов рассрочек Центрального Банка Российской Федерации. В связи с рядом условий регистрации, невыполнимых для ООО «Гибкие платежные технологии», было принято решение, что в качестве поверенного сервиса рассрочек ООО «Гибкие платежные технологии» будет функционировать до 01 апреля 2026 года.

Данное решение предполагает:

1. С 01 апреля 2026г. выдача новых рассрочек со счетов ООО «Гибкие платежные технологии» прекратится.
2. ООО «Гибкие платежные технологии» будет получать причитающиеся возмещения от клиентов и получать просроченные платежи по рассрочкам в течении года, до 01 апреля 2027.

Новое направление деятельности на текущий момент на рассмотрении руководства

