

**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2025 ГОД**



СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНЕНИЙ

I.	Общие сведения	3
1.	Информация об Обществе	3
II.	Учетная политика	3
1.	Основа составления	3
2.	Допущение непрерывности деятельности	4
3.	Перечень оценочных значений	4
4.	Активы и обязательства в иностранных валютах	5
5.	Активы	5
6.	Нематериальные активы	5
7.	Основные средства	6
8.	Права пользования активами	7
9.	Финансовые вложения	8
10.	Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства	9
11.	Запасы	9
12.	Дебиторская задолженность	10
13.	Денежные эквиваленты и представление денежных потоков в отчете о движении денежных средств	10
14.	Обязательства	10
15.	Заемные средства	11
16.	Обязательство по аренде	11
17.	Оценочные обязательства	11
18.	Доходы	12
19.	Расходы	12
20.	Изменения учетной политики с 2025 года	12
III.	Раскрытие существенных показателей	14
1.	Нематериальные активы	14
2.	Основные средства и права пользования активами	15
3.	Финансовые вложения	16
4.	Запасы	17
5.	Дебиторская задолженность	17
6.	Денежные средства и денежные эквиваленты	17
7.	Капитал и резервы	18
8.	Кредиты и займы	19
9.	Обязательства по аренде	19
10.	Кредиторская задолженность	20
11.	Краткосрочные оценочные обязательства	20
12.	Выручка	20
13.	Себестоимость продаж	21
14.	Управленческие расходы	21
15.	Проценты к получению	21
16.	Проценты к уплате	21
17.	Прочие расходы	22
18.	Налог на прибыль организаций	22
19.	Связанные стороны	23
20.	Обеспечения обязательств и платежей	25
21.	Информация о рисках хозяйственной деятельности	26
22.	События после отчетной даты	26



I. Общие сведения

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности (далее - бухгалтерская отчетность) Общества с ограниченной ответственностью «Цифровая Формула Доверия» (далее - «Общество») за 2025 год, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, действующими в Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. рублей. Отрицательные показатели, а также величины, которые участвуют в расчетах со знаком «минус», показываются в круглых скобках.

1. Информация об Обществе

Общество с ограниченной ответственностью «Цифровая Формула Доверия» (далее – Общество) образовано в 2021 году и занимается оказанием услуг по разработке компьютерного программного обеспечения, в том числе адаптации и модификации программного обеспечения, консультационных услуг в сфере компьютерных и информационных технологий, услуг в сфере обработки данных и размещению информации в сети Интернет и прочих услуг.

Среднесписочная численность персонала Общества в 2025 году составила 289 человек (в 2024 году – 415 человек).

Общество зарегистрировано по адресу Российская Федерация 117218, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Академический, ул. Кржижановского, д. 14, к. 3, помещ. 5/1. Общество имеет филиалы в следующих городах: в Санкт-Петербурге, Казани.

Единственным участником Общества является АО «АКГ «Технологии Доверия» с долей участия 100%.

Бенефициарных владельцев (физических лиц, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие 25% и более процентов в капитале) либо имеют возможность контролировать действия Общества или оказывают на него значительное влияние) нет.

Общее руководство деятельностью Общества осуществляют единоличный исполнительный (Генеральный директор) и коллегиальный (Общее Собрание в лице единственного Участника) органы Общества. С 18 августа 2021 года Генеральным Директором является Черникова Анна Олеговна.

До 26 апреля 2024 года коллегиальным органом управления являлся Совет директоров Общества, который далее был упразднен.

В состав Совета директоров Общества до его упразднения 26 апреля 2024 года входили:

- 1) Лотаков Игорь Александрович, Председатель Совета директоров;
- 2) Табакова Юлия Глебовна, Директор (Партнер);
- 3) Шахназарова Инга Артемовна, Директор (Партнер);
- 4) Магрилов Михаил Михайлович, Директор (Партнер);
- 5) Черникова Анна Олеговна, Генеральный директор Общества.

Ревизионная комиссия не создавалась.

II. Учетная политика

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества (далее – бухгалтерская отчетность) составлена на основе следующей учетной политики.

1. Основа составления

Бухгалтерская отчетность составлена исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом «О бухгалтерском учете», а также Положений по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, федеральных стандартов и иных нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету, утвержденных Министерством финансов Российской Федерации.



2. Допущение непрерывности деятельности

Настоящая бухгалтерская отчетность была подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности Общества, которое предполагает реализацию активов и урегулирование обязательств и договорных обязательств в ходе обычной деятельности.

Денежный поток от операционной деятельности за 2025 год является отрицательным: 487 082 тыс. руб. (в 2024 году – положительный в размере 737 301 тыс. руб.). При этом величина текущих активов превышает величину текущих обязательств на 31 декабря 2025 года, чистые активы представляют собой положительную величину и превышают размер уставного капитала.

Отрицательный денежный поток Общества в 2025 году образовался в результате снижения денежного потока от оказания услуг, увеличения расходов на оплату труда в связи с индексацией и в соответствии с положением на рынке труда. Общество профинансировало отрицательный денежный поток от операционной деятельности за счет остатков денежных средств на счетах и доходов от финансовой и инвестиционной деятельности. Руководство Общества полагает, что запас денежных средств и ликвидных финансовых вложений в виде банковских депозитов достаточен для продолжения деятельности в обозримом будущем. Общество обладает значительными чистыми активами, которые представлены высоколиквидными активами, такими как денежные средства, банковские депозиты и дебиторская задолженность. В то же время, Руководство Общества предпринимает шаги для вывода денежного потока от операционной деятельности в положительную область за счет увеличения выручки и стабилизации уровней дебиторской и кредиторской задолженности.

Исходя из текущих условий деятельности Руководство имеет достаточные основания полагать, что Общество располагает необходимыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. Соответственно, Общество будет и дальше придерживаться принципа непрерывности деятельности, лежащего в основе подготовки настоящей бухгалтерской отчетности.

3. Перечень оценочных значений

Ниже представлен перечень оценочных значений, имевших место в отчетности на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

- резерв по сомнительным долгам;
- резерв на выплату годовой премии по итогам работы за год;
- сроки полезного использования основных средств, прав пользования активами и нематериальных активов;
- значительное суждение при определении срока аренды договоров с возможностью продления:

Общество определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрена возможность продления аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Общество будет продлевать договор, или без учета периодов, в отношении которых предусмотрена возможность на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Общество не будет прекращать данный договор аренды.

Общество применяет суждение при оценке того, достаточно ли разумно использовать возможность продления, учитывает все уместные факты и обстоятельства, которые приводят к возникновению у Общества экономического стимула для реализации возможности продления аренды или неисполнения опциона на прекращение аренды.



4. Активы и обязательства в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранной валюте, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший на дату совершения операции в иностранной валюте. Стоимость денежных знаков в кассе Общества, средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, ценных бумаг (за исключением акций), средств в расчетах, включая по заемным обязательствам (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты), выраженная в иностранной валюте, отражена в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Курсы иностранных валют

Наименование	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
За 1 доллар США	78,2267	101,6797	89,6883
За 1 евро	92,0938	106,1028	99,1919

Курсовые разницы, образовавшиеся в течение года по операциям пересчета в рубль (в том числе по состоянию на отчетную дату) выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте или рублях, отнесены на финансовые результаты как прочие расходы или доходы.

5. Активы

Классификация активов в бухгалтерском балансе

В бухгалтерском балансе финансовые вложения, запасы, дебиторская задолженность, включая чистую стоимость инвестиции в аренду, отнесены к оборотным активам, если:

- актив предназначен для использования (потребления) или продажи в течение периода менее 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев (в частности, запасы);
- актив предназначен для продажи (в частности, внеоборотные активы к продаже);
- актив подлежит погашению в течение обычного операционного цикла (в частности, дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, прочая дебиторская задолженность, связанная с обычным операционным циклом, независимо от срока ее погашения);
- актив подлежит погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты (в частности, краткосрочные финансовые вложения);
- актив является денежными средствами или денежными эквивалентами, за исключением случаев, когда существуют ограничения на их использование экономическим субъектом, действующие в течение, как минимум, 12 месяцев после отчетной даты.

Краткосрочная часть внеоборотных финансовых вложений представляется в бухгалтерском балансе как оборотный актив.

Активы, отличные от указанных выше, а также авансы, предварительная оплата поставщикам и подрядчикам, связанные с приобретением (созданием) внеоборотных активов, представляются в бухгалтерском балансе как внеоборотные.

6. Нематериальные активы

Учет нематериальных активов ведется Обществом в соответствии с ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» в редакции приказа Минфина от 30.05.2022 № 87н.

Общество применило упрощенный порядок перехода на ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» в редакции приказа Минфина от 30.05.2022 № 87н, допускающий не пересчитывать сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному».

В бухгалтерском балансе нематериальные активы представлены по первоначальной стоимости за минусом сумм накопленной амортизации и обесценения.



При признании объектов нематериальных активов используется стоимостной лимит 100 тыс. руб. за единицу, который установлен Обществом с учетом существенности информации об объектах, имеющих стоимость ниже данного лимита. Объекты результатов интеллектуальной деятельности, средств индивидуализации, в отношении которых у Общества имеются исключительные права, права в соответствии с лицензионными договорами либо иными документами, подтверждающими существование права на них, но имеющие стоимость менее установленного лимита, учитываются Обществом за балансом.

Амортизация нематериальных активов начисляется линейным способом в течение срока их полезного использования.

Группы нематериальных активов	Сроки полезного использования (лет)
Лицензии и разрешения	2-5 лет
Программные продукты	2-5 лет

Срок полезного использования нематериальных активов и способ амортизации проверяются Обществом на необходимость уточнения в конце каждого отчетного года, а также при наступлении обстоятельств, свидетельствующих о возможном изменении.

Общество ежегодно проводит проверку нематериальных активов на обесценение в порядке, определенном МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Нематериальные активы, которые еще не готовы к использованию (капитальные вложения в нематериальные активы), тестируются на предмет обесценения ежегодно (на конец года) путем сравнения его балансовой стоимости с возмещаемой суммой независимо от того, существуют ли какие-либо признаки обесценения.

Капитальные вложения в нематериальные активы включают затраты Общества на их приобретение, создание и улучшение.

Финансовый результат от выбытия объектов нематериальных активов (разница между доходом и расходом, возникшими в результате выбытия) отражен в отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов или прочих расходов.

7. Основные средства

Учет основных средств ведется Обществом в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средства».

Признание основных средств:

- Объекты основных средств стоимостью не более 100 тыс. рублей за единицу отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе расходов периода, в котором они были приобретены. В целях обеспечения сохранности этих объектов Обществом организован надлежащий контроль за их движением.

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при необходимости).

Оценка основных средств:

- Оценка объектов основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, производится исходя из стоимости ценностей, переданных или подлежащих передаче. Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах Общество определяет стоимость аналогичных ценностей (цены продажи аналогичного актива).
- Первоначальная стоимость объекта основных средств увеличивается на сумму капитальных вложений, связанных с улучшением и (или) восстановлением этого объекта в момент завершения таких капитальных вложений.
- Общество не производит переоценку основных средств.
- В отдельных случаях срок полезного использования устанавливается на основании экспертных оценок технических специалистов исходя из:
 - ожидаемого срока использования этого объекта, в соответствии с ожидаемой производительностью и мощностью,
 - ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта,
 - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.
- При приобретении объектов основных средств, бывших в эксплуатации, срок их полезного использования определяется:
 - Путем уменьшения срока полезного использования на количество месяцев эксплуатации данного



- объекта предыдущим собственником,
- Если указанный выше способ невозможен, то технические специалисты самостоятельно определяют срок полезного использования с учетом требований техники безопасности и других факторов.

Капитальный ремонт, являющийся способом улучшения или восстановления имущества, увеличивающий первоначальную стоимость восстанавливаемого объекта основных средств и превышающий установленный организацией лимит для целей признания активов основным средством, признается капитальным вложением.

Амортизация основных средств

Амортизация основных средств начисляется линейным способом по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, установленных Обществом с учетом ожидаемого периода эксплуатации с учетом производительности или мощности, нормативных, договорных и других ограничений эксплуатации, намерений руководства Общества в отношении использования объекта. Начисление амортизации не приостанавливается (в том числе в случаях простоя или временного прекращения использования основных средств), за исключением случая, когда ликвидационная стоимость объекта основных средств становится равной или превышает его балансовую стоимость. Если впоследствии ликвидационная стоимость такого объекта основных средств становится меньше его балансовой стоимости, начисление амортизации по нему возобновляется.

Группы основных средств	Сроки полезного использования (лет)
Информационное, компьютерное и телекоммуникационное (ИКТ) оборудование	2-7

- Элементы амортизации объекта основных средств подлежат проверке на соответствие условиям использования объекта основных средств. Такая проверка проводится в конце каждого отчетного года, а также при наступлении обстоятельств, свидетельствующих о возможном изменении элементов амортизации. По результатам такой проверки при необходимости организация принимает решение об изменении соответствующих элементов амортизации. Возникшие корректировки отражаются в бухгалтерском учете как изменения оценочных значений. В случае, если текущие ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются как изменения в учетных оценках в соответствии с ПБУ 21/2008 «Изменение оценочных значений». Указанные оценки могут иметь существенное влияние на балансовую стоимость основных средств и износ, отраженный в составе прибыли или убытка за период.

Затраты на текущий ремонт основных средств включаются в расходы по обычным видам деятельности отчетного периода по мере их возникновения.

Основные средства тестируются на предмет обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 36.

8. Права пользования активами

Общество в качестве арендатора не применяет ФСБУ 25/2018 к договорам аренды, по которым одновременно выполняются следующие условия:

- не предусмотрен переход права собственности на арендованное имущество к Обществу или его выкуп на льготных условиях;
- Общество не намерено сдвать арендованное имущество в субаренду;
- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды или рыночная стоимость предмета аренды без учета износа не превышает 300 000 руб.

В случае, если срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды, решение о применении настоящего пункта принимается арендатором в отношении группы однородных по характеру и способу использования предметов аренды. В случаях, если рыночная стоимость предмета аренды без учета износа не превышает 300 000 руб., решение о применении настоящего пункта принимается в отношении каждого предмета аренды.

Общество признает арендные платежи по предметам аренды, по которым не возникает право и обязательство по аренде, в качестве расхода равномерно в течение срока аренды.

Право пользование активом, полученным в аренду, отражается по первоначальной стоимости с учетом последующих корректировок, связанных с изменением условий аренды (изменение срока аренды, величины арендных платежей, объема (количества) арендуемых объектов), за вычетом сумм начисленного износа и убытка от обесценения.

Фактическая стоимость права пользования активом включает величину первоначальной стоимости и обязательства по аренде. На дату первоначального признания права пользования активом его стоимость увеличивается на сумму предоплат и прямых затрат, а также неотделимых улучшений и величину подлежащего исполнению арендатором



оценочного обязательства, в частности, по демонтажу, перемещению предмета аренды, восстановлению окружающей среды, восстановлению предмета аренды до требуемого договором аренды состояния, если возникновение такого обязательства у арендатора обусловлено получением предмета аренды.

Амортизация прав пользования активами начисляется линейным способом с даты признания объекта в бухгалтерском учете.

Срок полезного использования права пользования активом определяется исходя из ожидаемого срока аренды или срока полезного использования объекта аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. Срок аренды определяется исходя из сроков и условий, установленных договором аренды (включая периоды, не предусматривающие арендных платежей). При этом учитываются возможности сторон изменять указанные сроки и условия и намерения реализации таких возможностей.

Если Общество не будет уверено в получении права собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение срока, наименьшего из предполагаемого срока полезного использования объекта аренды и срока аренды. Если предусмотрено право выкупа, то срок принимается равным сроку полезного использования объекта аренды.

Права пользования офисными помещениями амортизируются в течение 2 – 7 лет.

Фактическая стоимость права пользования активом и величина обязательства по аренде пересматриваются в случаях:

- а) изменения условий договора аренды;
- б) изменения намерения продлевать или сокращать срок аренды, которое учитывалось ранее при расчете срока аренды;
- в) изменения величины арендных платежей по сравнению с тем, как они учитывались при первоначальной оценке обязательства по аренде.

Изменение величины обязательства по аренде относится на стоимость права пользования активом. Уменьшение обязательства по аренде сверх балансовой стоимости права пользования активом включается в доходы текущего периода.

Права пользования активами тестируются на предмет обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 36.

Права пользования активами включаются в состав строки 1150 «Основные средства».

9. Финансовые вложения

Учет финансовых вложений ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02.

К финансовым вложениям относятся:

- вклады в уставные капиталы других организаций (в том числе дочерних обществ);
- депозитные вклады в кредитных организациях, за исключением краткосрочных депозитных вкладов, классифицируемых в качестве денежных эквивалентов;
- процентные займы, предоставленные другим организациям;
- другие финансовые вложения.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражены в бухгалтерском балансе по состоянию на конец отчетного года по их учетной (балансовой) стоимости, за исключением вложений, в отношении которых по состоянию на указанную дату существуют условия устойчивого существенного снижения стоимости.

Резерв под обесценение финансовых вложений:

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше расчетной стоимости;
- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;
- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.



Проверка на обесценение финансовых вложений проводится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

В случае, если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Если на основе имеющейся информации Общество делает вывод о том, что финансовое вложение более не удовлетворяет критериям устойчивого существенного снижения стоимости, а также при выбытии финансовых вложений, расчетная стоимость которых вошла в расчет резерва под обесценение финансовых вложений, сумма ранее созданного резерва под обесценение по указанным финансовым вложениям относится в состав прочих доходов того отчетного периода, когда произошло выбытие указанных финансовых вложений.

10. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Общество отражает в бухгалтерском балансе суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в строках 1180 «Отложенные налоговые активы» и 1420 «Отложенные налоговые обязательства» соответственно.

11. Запасы

Учет запасов ведется Обществом в соответствии с Федеральным стандартом по бухгалтерскому учету «Запасы» ФСБУ 5/2019, утвержденными Приказом Минфина РФ от 15.11.2019 №180н.

Затраты, предназначенные для управленческих нужд, признаются расходами по обычным видам деятельности текущего периода.

В статью «Запасы» по строке 1210 бухгалтерского баланса включена стоимость незавершенного производства. Незавершенное производство оценено по фактической сокращенной производственной себестоимости без учета управленческих (общехозяйственных) расходов.

Запасы оценены в сумме фактических затрат на приобретение.

Общество применяет следующий порядок учета незавершенного производства.

Затраты, понесенные на производство продукции, не прошедшей всех стадий (фаз, переделов), предусмотренных технологическим процессом, изделия неукомплектованные, не прошедшие испытания и техническую приемку, а также затраты, понесенные на выполнение работ, оказание услуг другим лицам до момента признания выручки от их продажи (далее вместе - незавершенное производство).

В соответствии с ФСБУ 5/2019, в единичном, массовом и серийном производстве при первоначальном признании можно оценивать незавершенное производство (НЗП) и готовую продукцию по фактической себестоимости (п. 9 ФСБУ 5/2019). В единичном производстве это единственно возможный способ оценки НЗП (п. 27 ФСБУ 5/2019).

Фактическую себестоимость формируют исходя из прямых затрат, непосредственно связанных с производством продукции (выполнением работ, оказанием услуг), и косвенных затрат (п. п. 23, 24 ФСБУ 5/2019).

Косвенные затраты распределяют между конкретными видами продукции (видами выполненных работ, оказанных услуг), к которым эти затраты относятся, способом, установленным в учетной политике (п. 25 ФСБУ 5/2019).

Способ учета стоимости списываемых на расходы запасов и расчета остатков незавершенного производства базируется на фактических данных российского бухгалтерского учета. Рассчитывается коэффициент завершенных работ, как отношение суммы выручки, признанной по Российским стандартам (на основании актов выполненных работ) к сумме выручки по РСБУ плюс сумма всех выставленных, не закрытых актами авансовых счетов по заключенным договорам. Сумма авансовых счетов представляет собой потенциальную будущую признанную выручку, расходы в отношении которой понесены, но не закрыты актами. Данный способ устанавливает связь между расходами и доходами по реально заключенным договорам на оказание услуг клиентам и более консервативно оценивает фактические затраты.

В соответствии с п.43 ФСБУ 5/2019: Балансовая стоимость списываемых запасов признается расходом периода:

- а) в котором признана выручка от продажи этих запасов;
- б) в котором данное выбытие (списание) произошло, в случаях, отличных от продажи запасов.



12. Дебиторская задолженность

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

Задолженность, которая не погашена в установленный срок или с высокой вероятностью не будет погашена в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями, поручительствами или иными способами обеспечения исполнения обязательств, показана в бухгалтерском балансе за минусом резервов сомнительных долгов. Эти резервы представляют собой консервативную оценку руководством Общества той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Резервы сомнительных долгов отнесены на увеличение прочих расходов.

13. Денежные эквиваленты и представление денежных потоков в отчете о движении денежных средств

Определение денежных эквивалентов и составление Отчета о движении денежных средств производятся Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 23/2011.

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 пересчитывалась в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком России на дату осуществления или поступления платежа.

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

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

- суммы НДС в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему и возмещение из нее по НДС.

14. Обязательства

Обязательство представляется в бухгалтерском балансе как краткосрочное, когда выполняется одно из следующих условий:

а) обязательство подлежит погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты (в частности, заемные средства, кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам, связанная с приобретением (созданием) внеоборотных активов);

б) обязательство связано с обычным операционным циклом независимо от срока погашения (в частности, кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам за товары, работы, услуги, авансы и предварительная оплата, полученные от покупателей и заказчиков, обязательства, связанные с оплатой труда работников);

в) у организации отсутствует безусловное право на отсрочку погашения обязательства не менее чем на 12 месяцев после отчетной даты (в частности, заемные средства, кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, связанная с приобретением (созданием) внеоборотных активов).

Часть долгосрочного обязательства, подлежащая погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты, а также обязательство, которое должно было быть погашено в течение 12 месяцев после отчетной даты, но в отношении которого в период между отчетной датой и датой составления бухгалтерской отчетности заключено соглашение о реструктуризации долга между экономическим субъектом и кредитором на период, превышающий 12 месяцев после отчетной даты, представляются в бухгалтерском балансе как краткосрочные обязательства.

Остальные обязательства представлены как долгосрочные.



15. Заемные средства

Учет расходов по займам и кредитам ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008.

Дополнительные расходы, произведенные в связи с получением займов и кредитов, отражаются в составе прочих расходов по мере возникновения.

16. Обязательство по аренде

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату этой оценки, которые включают следующие платежи (за вычетом подлежащих возмещению сумм налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых сумм налогов):

- а) определенные в твердой сумме платежи арендатора арендодателю, вносимые периодически или единовременно, за вычетом платежей, осуществляемых арендодателем в пользу арендатора, в том числе возмещение арендодателем расходов арендатора;
- б) переменные платежи, зависящие от ценовых индексов или процентных ставок, определенные на дату предоставления предмета аренды);
- в) справедливая стоимость иного встречного предоставления, определенная на дату предоставления предмета аренды.

Допущения, использованные при расчете обязательств по аренде:

В случаях, когда арендная и не арендная компонента не разделены в договоре аренды офисного помещения, не арендная компонента была рассчитана на основе публикуемых статистических данных по аналогичным офисам, размер стоимости коммунальных услуг выделялся на основе аналогичного договора аренды.

Процентная ставка, используемая для дисконтирования номинальных величин будущих арендных платежей, определяется таким образом, чтобы приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды стала равна справедливой стоимости предмета аренды. В случае если ставка дисконтирования не может быть определена в соответствии с указанным подходом, применяется ставка, по которой арендатор привлекает или мог бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды.

Обязательства по аренде включаются в строки 1450 «Прочие обязательства» и 1550 «Прочие обязательства» в зависимости от графика погашения.

Обязательство по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей.

Изменение величины обязательства по аренде в связи с изменениями: условий договора аренды; намерения продлевать или сокращать срок аренды, которое учитывалось ранее при расчете срока аренды; величины арендных платежей по сравнению с тем, как они учитывались при первоначальной оценке обязательства по аренде, – относится на стоимость права пользования активом.

Уменьшение обязательства по аренде сверх балансовой стоимости права пользования активом включается в доходы текущего периода.

При изменении величины обязательства по аренде пересматривается ставка дисконтирования.

При полном или частичном прекращении аренды балансовая стоимость права пользования активом и обязательства по аренде списываются в соответствующей части. Образовавшаяся при этом разница признается в качестве дохода или расхода в составе прибыли (убытка).

17. Оценочные обязательства

Общество отражает оценочное обязательство при одновременном соблюдении условий, установленных в ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Общество создает следующие оценочные обязательства:

- оценочное обязательство на выплату годовой премии по итогам работы за год;
- оценочное обязательство по предстоящей оплате неиспользованных работникам.



Величина оценочного обязательства по предстоящей оплате неиспользованных работниками отпусков на конец отчетного года определена исходя из числа дней неиспользованного отпуска каждого работника по состоянию на отчетную дату, средней заработной платы работника, с учетом страховых взносов.

18. Доходы

Выручка от оказания услуг признавалась по мере оказания услуг покупателям и предъявления им расчетных документов. Она отражена в отчетности за минусом налога на добавленную стоимость.

В составе прочих доходов учитываются доходы, не включаемые в состав выручки.

19. Расходы

Себестоимость продаж включает расходы, связанные с оказанием услуг, за исключением управленческих расходов.

Управленческие расходы ежемесячно признаются в качестве расходов по обычным видам деятельности в полном размере.

В составе прочих расходов учитываются расходы, не связанные с оказанием услуг.

20. Изменения учетной политики с 2025 года

Приказом Минфина России от 04.10.2023 N 157н утвержден ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». Стандарт применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год. Стандарт устанавливает:

- состав и содержание сведений, раскрываемых в бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- образцы форм бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- приложения к балансу и отчету о финансовых результатах;
- приложения к балансу и отчету о целевом использовании средств (для НКО);
- требования к упрощенной и промежуточной бухгалтерской отчетности;
- условия, при которых бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверно показывает финансовое положение Общества, итог его деятельности и движение денег за конкретный период;
- общий порядок оформления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

С 1 апреля 2025 года вступил в силу Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация». Стандарт устанавливает:

- общие требования к инвентаризации;
- способы определения фактического наличия объектов инвентаризации;
- порядок оценки и признания результатов инвентаризации;
- упрощенные способы проведения инвентаризации (определены случаи, когда Общество может не создавать инвентаризационную комиссию);
- актуализированные требования к документированию инвентаризации.

Был утвержден Министерством финансов Российской Федерации Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 9/2025 «Доходы» (приказ Минфина от 16 мая 2025 г. N 56н). Стандарт применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2027 год. Возможно раннее применение. Общество не принимало решение о применении Стандарта до указанного срока.

Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 9/2025 «Доходы» сменяет действующие Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утвержденное приказом Минфина от 06.05.1999 N 32н (с изменениями и дополнениями), и Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008), утвержденное приказом Минфина от 24.10.2008 N 116н (с изменениями и дополнениями).

ФСБУ 9/2025 «Доходы» вводит некоторые требования к учету и определения, в частности:

- Новые способы учета, согласно ФСБУ 9/2025 «Доходы»: способы признания выручки по мере передачи контроля над продукцией; учет процентного дохода и возникающего при этом актива, когда период рассрочки превышает 12 месяцев, или предоставление рассрочки имеет коммерческое значение.
- ФСБУ 9/2025 «Доходы» вводит некоторые дополнительные определения (контроль над продукцией, обязанность передать продукцию, контрагент); изменяет и модифицирует ранее применяемые понятия



(выручка, договор, степень готовности); предлагает обновленную структуру доходов экономического субъекта и требует значительно большего объема раскрытий информации о доходах в бухгалтерской отчетности, чем требуется согласно ПБУ 9/99.

В соответствии с Программой разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета были представлены проекты следующих стандартов в Совет по стандартам бухгалтерского учета:

- * «Расходы» (предполагаемая дата вступления 2027 год);
- * «Некоммерческая деятельность» (предполагаемая дата вступления 2028 год);
- * «Долговые затраты» (предполагаемая дата вступления 2028 год);
- * «Финансовые инструменты» (предполагаемая дата вступления 2029 год);
- * «Участие в зависимых организациях и совместная деятельность» (предполагаемая дата вступления 2027 год).

В процессе разработке находится Федеральный стандарт бухгалтерского учета «Биологические активы» (предполагаемая дата вступления 2029 год).



III. Раскрытие существенных показателей

1. Нематериальные активы

Наличие и движение нематериальных активов

тыс. руб.

Наименование показателя	Период	На начало периода		Поступило	Изменения за период			На конец периода		Единовременная корректировка при переходе на ФСБУ
		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация и убытки от обесценения		Выбыло		Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация и убытки от обесценения	
					Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация и убытки от обесценения				
Нематериальные активы – всего	2025	21 168	(3 953)	27 849	(200)	100	(9 277)	48 817	(13 130)	
	2024	9 619	-	11 549	-	-	(3 953)	21 168	(3 953)	4 109
в том числе:										
Лицензии и разрешения	2025	12 162	(2 569)	976	-	-	(5 196)	13 138	(7 765)	-
	2024	4 109	-	8 053	-	-	(2 569)	12 162	(2 569)	4 109
Прочие программные продукты	2025	9 006	(1 384)	26 873	(200)	100	(4 081)	35 679	(5 365)	-
	2024	5 510	-	3 496	-	-	(1 384)	9 006	(1 384)	-

Незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

тыс. руб.

Наименование показателя	Период	На начало периода	Изменения за период			На конец периода	Единовременная корректировка при переходе на ФСБУ
			Затраты за период	Списано затрат как не давших положительного результата	Принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР		
Незаконченные операции по приобретению нематериальных активов – всего	2025	28 326	21 246	(1 649)	(27 849)	20 074	
	2024	2 312	39 458	(1 895)	(11 549)	28 326	2 312
Лицензии и разрешения	2025	-	977	-	(977)	-	
	2024	-	9 948	(1 895)	(8 053)	-	
Прочие программные продукты	2025	28 326	20 269	(1 649)	(26 872)	20 074	
	2024	2 312	29 510	-	(3 496)	28 326	2 312

По состоянию на 31.12.2025, 31.12.2024, 31.12.2023 отсутствовали признаки обесценения нематериальных активов Общества.



2. Основные средства и права пользования активами

Движение основных средств и прав пользования активами в 2025 и 2024 гг.

тыс. руб.

Наименование показателя	Период	На начало периода			Изменения за период				На конец периода		
		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость	Поступило / модификация	Выбыло объектов		Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
						Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация				
Основные средства – всего	2025	111 148	(49 486)	61 662	108 673			(37 196)	219 821	(86 682)	133 139
	2024	91 536	(20 095)	71 441	19 650	(38)	-	(29 391)	111 148	(49 486)	61 662
в том числе:											
1) Информационное, компьютерное и телекоммуникационное (ИКТ) оборудование	2025	36 888	(11 446)	25 442	14 391			(7 833)	51 279	(19 279)	32 000
	2024	17 334	(7 211)	10 123	19 592	(38)	-	(4 235)	36 888	(11 446)	25 442
2) Права пользования активами	2025	74 260	(38 040)	36 220	94 282			(29 363)	168 542	(67 403)	101 139
	2024	74 202	(12 884)	61 318	58	-	-	(25 156)	74 260	(38 040)	36 220

В 2024-2025гг. Общество не изменяло сроки полезного использования за исключением изменений сроков по договорам аренды и ликвидационную стоимость в отношении указанных групп основных средств. Для указанных групп основных средств ликвидационная стоимость была установлена в размере 0 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2025, 31.12.2024 и 31.12.2023 гг. отсутствовали признаки обесценения основных средств и прав пользования активами Общества.



3. Финансовые вложения

По состоянию на 31 декабря финансовые вложения включали:

тыс. руб.

Наименование показателя	На 31 декабря			Срок действия		Процентная ставка	Валюта
	2025	2024	2023	от	до		
Депозиты							
ПАО «Московский Кредитный Банк»	-	155 000	-	дек.24	мар.25	21,25%	руб.
ПАО «ВТБ»	-	100 000	-	дек.24	мар.25	22,70%	руб.
ПАО «ВТБ»	-	100 000	-	окт.24	январ.25	20,30%	руб.
Займы выданные							
Физические лица, не являющиеся связанными сторонами	53 550	34 840	-	2024	2026-2028 по графику погашения	2/3 ключевой ставки ЦБ РФ	руб.
Итого	53 550	389 840	-				
<i>в том числе:</i>							
<i>Долгосрочная часть</i>	<i>32 130</i>	<i>24 130</i>	<i>-</i>				
<i>Краткосрочная часть</i>	<i>21 420</i>	<i>365 710</i>	<i>-</i>				

Движение финансовых вложений представлено в таблице ниже:

Наименование показателя	Период	На начало периода	Изменения за период			На конец периода
			Выдано	Возврат основной суммы	Прочие движения	
Депозиты						
Депозиты - ПАО «Московский Кредитный Банк»	2025	155 000	257 000	(412 000)	-	-
	2024	-	588 000	(433 000)	-	155 000
Депозиты - ПАО «ВТБ»	2025	200 000	306 000	(506 000)	-	-
	2024	-	200 000	-	-	200 000
Депозиты – ПАО «Сбербанк»	2025	-	300 000	(300 000)		
	2024	-				
Займы выданные						
Физические лица, не являющиеся связанными сторонами	2025	34 840	32 130	-	(13 420)	53 550
	2024	-	56 095	-	(21 255)	34 840
ИТОГО	2025	389 840	895 130	(1 218 000)	(13 420)	53 550
	2024	-	844 095	(433 000)	(21 255)	389 840
<i>в том числе</i>						
<i>Долгосрочная часть</i>	<i>2025</i>	<i>24 130</i>				<i>32 130</i>
	<i>2024</i>	<i>-</i>				<i>24 130</i>
<i>Краткосрочная часть</i>	<i>2025</i>	<i>365 710</i>				<i>21 420</i>
	<i>2024</i>	<i>-</i>				<i>365 710</i>

Движение депозитов со сроком размещения на срок более 3 месяцев отражается по строкам Отчета о движении денежных средств 4213 «от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)» и 4223 «в связи с приобретением долговых бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам». Сумма оплаченных процентов по таким депозитам отражается по строке 4214 «дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях».

Сумма начисленных процентов по депозитам со сроком размещения на срок более 3 месяцев составила 91 837 тыс. руб. за 2025 год (26 655 тыс. руб. за 2024 год). Сумма начисленных процентов по займам выданным составила 6 024 тыс. руб. за 2025 год (3 585 тыс. руб. за 2024 год).



4. Запасы

Информация о движении запасов за два сопоставимых периода приведена в таблице ниже:

Наименование показателя	Период	На начало периода	Изменения за период				На конец периода
			Поступления и затраты	Капитализация	Выбыло в прочие расходы	Выбыло в себестоимость	
Незавершенное производство	2025 год	9 070	2 622 914	(17 871)	-	(2 594 774)	19 339
	2024 год	2 036	2 395 410	(27 743)	-	(2 360 633)	9 070
Прочие запасы	2025 год	-	918	-	(918)	-	-
	2024 год	-	3 154	-	(3 154)	-	-
ИТОГО	2025 год	9 070	2 623 832	(17 871)	(918)	(2 594 774)	19 339
	2024 год	2 036	2 398 564	(27 743)	(3 154)	(2 360 633)	9 070

5. Дебиторская задолженность

Общество не раскрывает в бухгалтерской отчетности информацию по поступлению и выбытию дебиторской и кредиторской задолженности. Данная информация не является существенной для пользователей бухгалтерской отчетности Общества.

	тыс. руб.		
Дебиторская задолженность	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, в том числе:	1 148 812	628 859	926 384
- дебиторская задолженность покупателей и заказчиков – связанных сторон	735 174	164 891	436 281
- прочие связанные стороны	421 528	463 968	490 103
- задолженность прочих покупателей и заказчиков за оказанные услуги	(7 890)	-	-
- резерв сомнительной дебиторской задолженности	13 825	9 022	8 742
Авансы выданные, в том числе:	-	-	990
- авансы, выплаченные поставщикам и подрядчикам – связанным сторонам	13 825	9 022	7 752
- предоплата прочим поставщикам и подрядчикам	733	1 593	639
Расчеты с подотчетными лицами	9 824	7 499	774
Прочая дебиторская задолженность	1 173 194	646 973	936 539
Итого	1 173 194	646 973	936 539

По состоянию на 31 декабря 2025 года просроченная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков составляла 235 708 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2024 года просроченная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков составляла 39 000 тыс. руб., 31 декабря 2023 года – 181 913 тыс. руб.).

6. Денежные средства и денежные эквиваленты

Состав денежных средств и денежных эквивалентов

	тыс. руб.		
Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Средства на расчетных счетах	15 728	4 166	2 993
Итого денежные средства	15 728	4 166	2 993
Средства на депозитных счетах, размещенные на срок, не превышающий 3 месяца	308 000	318 000	318 000
Итого денежные эквиваленты	308 000	318 000	318 000
Итого денежные средства и денежные эквиваленты (строка 1250 бухгалтерского баланса)	323 728	332 166	340 993



В 2024 году Общество размещало излишки денежных средств в ПАО «БАНК УРАЛСИБ», ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ПАО Сбербанк, ПАО Банк ВТБ.

В 2025 году депозиты размещались в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ПАО Сбербанк, ПАО Банк ВТБ.

По состоянию на 31.12.2025 г. у Общества имеется остаток депозитных вкладов, размещенных на срок, не превышающий три месяца, в следующих банках:

Наименование банка	Сумма	Срок возврата
ПАО Сбербанк	308 000	12.01.2026
Итого	308 000	

По состоянию на 31.12.2024 г., в следующих банках:

Наименование банка	Сумма	Срок возврата
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	300 000	27.01.2025
ПАО Сбербанк	12 000	09.01.2025
ПАО Банк ВТБ	6 000	20.01.2025
Итого	318 000	

По состоянию на 31.12.2023 г. у Общества не было размещенных в банках депозитов.

Процентная ставка по вкладам в рублях составляла в 2025 году от 11,29 % до 22% (в 2024 году – от 15,8% до 22,7%).

Размер процентов, начисленных в 2025 году от размещения излишков денежных средств на депозитных счетах сроком размещения не более трех месяцев, составил 34 291 тыс. руб., в 2024 году - 28 865 тыс. руб.

В отчете о движении денежных средств обороты по размещению депозитов сроком размещения не более трех месяцев показаны свернуто.

Прочие поступления и прочие платежи – Отчет о движении денежных средств

Расшифровка	2025	2024
Прочие поступления:		
- проценты по депозитам, размещенным на период, не превышающий 3 мес.	34 291	28 973
- НДС, свернуто	-	28 454
- прочее	84	3 800
Итого (строка 4119 «прочие поступления»)	34 375	61 227
Прочие платежи		
- НДС, свернуто	56 825	-
- расчеты с подотчетными лицами	16 826	13 193
- прочее	1 243	3 560
Итого (строка 4129 «прочие платежи»)	74 894	16 753
Прочие платежи (от финансовой деятельности)		
Выделение оплаты номинала обязательств по аренде (платеж по договору минус % расходы, начисленные за период)	24 085	25 790
Итого (строка 4329 «прочие платежи»)	24 085	25 790

7. Капитал и резервы

Уставный капитал

В 2024-2025 годах изменений в структуре и величине уставного капитала Общества не было. На отчетную дату уставный капитал полностью оплачен. Размер уставного капитала на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года составил 100 тыс. рублей.



8. Кредиты и займы

8.1. Кредиты полученные

Кредитная линия открыта в ПАО «Банк Уралсиб» с 28.03.2023 по 28.03.2028, лимит задолженности - 1,2 млрд. руб., Процентная ставка определяется по выбору Общества – 15% годовых или в размере ключевой ставки, установленной Банком России, увеличенной на показатель маржи, не превышающий 5% годовых. В 2024-2025 годах Общество данной линией не пользовалось.

8.2. Заемные средства

Информация о структуре заемных средств приведена в таблице ниже:

Сторона, выдавшая заем	На 31 декабря			Срок действия		Процентная ставка	Валюта
	2025	2024	2023	от	до		
	Прочая связанная сторона	126 000	18 500	-	с момента поступления средств на счет Заемщика (2025 г.)		
Итого	126 000	18 500	-				

тыс. руб.

Движение по займам раскрыто в таблице ниже.

Наименование показателя	Период	На начало периода	Выдано	Погашено	На конец периода
Заем, выданный прочей связанной стороной	2025	18 500	296 500	(189 000)	126 000
	2024	-	34 200	(15 700)	18 500
Итого долгосрочные заемные средства	2025	18 500	296 500	(189 000)	126 000
	2024	-	34 200	(15 700)	18 500

тыс. руб.

Общий лимит по возобновляемым целевым договорам займа составляет 480 000 тыс.руб. и был использован в соответствии с текущей потребностью.

9. Обязательства по аренде

Информация об обязательствах по аренде представлена в таблице ниже:

Наименование	Арендодатели прочие связанные стороны
На 31 декабря 2023 г.	(68 095)
<i>из нее:</i>	
<i>Долгосрочная часть</i>	(33 683)
<i>Краткосрочная часть</i>	(34 412)
Обязательство в связи с новым правом аренды	-
Модификация договоров аренды	(58)
Платежи за период	32 116
Начисление % по обязательствам	(5 310)
На 31 декабря 2024 г.	(41 347)
<i>из нее:</i>	
<i>Долгосрочная часть</i>	(8 716)
<i>Краткосрочная часть</i>	(32 631)
Обязательство в связи с новым правом аренды	(3 890)
Модификация договоров аренды	(90 392)
Платежи за период	35 292
Начисление % по обязательствам	(116 530)
На 31 декабря 2025 г.	(116 530)
<i>из нее:</i>	
<i>Долгосрочная часть</i>	(87 642)
<i>Краткосрочная часть</i>	(28 888)

тыс. руб.



Оплата начисленных процентов по арендным обязательствам отражена по строке 4123 отчета о движении денежных средств. Оплата основной суммы обязательства по аренде отражена по строке 4329 отчета о движении денежных средств.

10. Кредиторская задолженность

	тыс. руб.		
Кредиторская задолженность	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Кредиторская задолженность поставщикам, в том числе:	262 938	212 583	89 588
– задолженность поставщикам, связанным сторонам, – прочие связанные стороны	41 192	3 928	7 267
– задолженность прочим поставщикам	209 406	208 655	82 321
- доходы будущих периодов – прочие связанные стороны	12 340	-	-
Авансы, полученные от клиентов	42 751	14 592	-
НДС по авансам, полученным от клиентов	(6 755)	(2 432)	-
Задолженность по расчетам с бюджетом	152 724	129 799	190 300
Прочая кредиторская задолженность	5 418	6 298	350
Итого	457 076	360 840	280 238

По состоянию на 31 декабря 2025, 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года просроченной кредиторской задолженности не было.

11. Краткосрочные оценочные обязательства

	тыс. руб.	
Вид обязательства	2025	2024
итого оценочных обязательств на начало отчетного периода	175 330	110 474
оценочное обязательство на выплату годовой премии на начало отчетного периода	149 574	88 157
начисление оценочного обязательства на выплату годовой премии	79 740	149 574
использование оценочного обязательства на выплату годовой премии	(149 574)	(88 157)
оценочное обязательство на выплату годовой премии на конец отчетного периода	79 740	149 574
оценочное обязательство на выплату неиспользованного отпуска на начало отчетного периода	25 756	22 317
Начисление / (использование) оценочного обязательства на выплату неиспользованного отпуска	2 964	3 439
оценочное обязательство на выплату неиспользованного отпуска на конец отчетного периода	28 720	25 756
итого оценочных обязательств на конец отчетного периода	108 460	175 330

12. Выручка

Выручка Общества сформирована в связи с продажей услуг:

	тыс. руб.	
Описание	2025	2024
Выручка от оказания консультационных услуг (без НДС)	2 636 920	2 648 526



13. Себестоимость продаж

Себестоимость продаж Общества сформирована в связи с оказанием работ, услуг по следующим видам затрат:

Вид расходов	тыс. руб.	
	2025	2024
Расходы на оплату труда	1 838 203	1 617 606
Отчисления на социальные нужды	97 640	65 980
Консультационные услуги	699 266	523 734
Расходы на информационные технологии	38 244	30 817
Командировочные расходы	23 901	28 567
Амортизация прав пользования активами	28 868	24 195
Прочие	120 639	76 768
Итого по элементам	2 846 761	2 367 667
Изменение остатков незавершенного производства	(251 987)	(7 034)
Итого себестоимость продаж	2 594 774	2 360 633

14. Управленческие расходы

Информация о составе управленческих расходов приведен в таблице ниже:

Вид расхода	тыс. руб.	
	2025	2024
Расходы на оплату труда	33 996	31 215
Отчисления на социальные нужды	3 079	1 090
Консультационные услуги	4 156	-
Расходы на информационные технологии	2 428	1 428
Амортизация прав пользования активами	495	961
Найм сотрудников	528	815
Медицинское страхование	304	295
Прочие управленческие расходы	5 329	1 109
Итого	50 315	36 913

15. Проценты к получению

Информация о составе процентов к получению приведена в таблице ниже:

Наименование	тыс. руб.	
	2025	2024
Проценты по банковским депозитам	126 128	55 520
Проценты по займам выданным	6 024	3 585
Итого проценты к получению (строка 2320 отчета о финансовых результатах)	132 152	59 105

16. Проценты к уплате

Информация о составе процентов к уплате приведена в таблице ниже:

Наименование	тыс. руб.	
	2025	2024
Проценты по арендным обязательствам (прочие связанные стороны)	16 302	5 310
Итого проценты к уплате (строка 2330 отчета о финансовых результатах)	16 302	5 310



17. Прочие расходы

Информация о составе прочих расходов приведена в таблице ниже:

Наименование	тыс. руб.	
	2025	2024
Резерв сомнительных долгов	7 890	-
Расходы из прибыли на оплату мероприятий и выплаты персоналу	2 789	3 076
Расходы по передаче товаров (работ, услуг) безвозмездно	1 074	3 773
Прочие расходы	4 206	1 081
Итого прочие расходы (строка 2350 отчета о финансовых результатах)	15 959	7 930

18. Налог на прибыль организаций

Применяемая налоговая ставка в 2024 г. была 0% по следующим причинам:

1. Налогоплательщик (плательщик страховых взносов) является российской организацией и осуществляет деятельность в области информационных технологий (далее – ИТ-деятельность);
2. Доля доходов от ИТ-деятельности составляет не менее 70 % в совокупной доле доходов налогоплательщика;
3. Получена аккредитация организации, осуществляющей деятельность в области информационных технологий, в установленном Министерством цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации порядке. Дата решения о государственной аккредитации 14.09.2021.

Изменение ставки налога на прибыль

В результате увеличения с 01.01.2025 ставки налога на прибыль с 0% до 5% отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства пересчитаны по состоянию на 31.12.2024.

Суммарный эффект от пересчета отложенных налогов включен в строку 2412 «Отложенный налог на прибыль» отчета о финансовых результатах.

Ниже приведена информация об изменении отложенного налогового актива и обязательства:

Наименование показателя	Период	тыс. руб.			
		На начало периода	Изменение	Изменение налоговых ставок	На конец периода
1) Отложенные налоговые активы с резервов и оценочных обязательств	2025	4 408	39	-	4 447
	2024	-	-	4 408	4 408
2) Отложенные налоговые активы с арендных обязательств	2025	2 407	5 411	-	7 818
	2024	-	-	2 407	2 407
3) Прочие отложенные налоговые активы	2025	444	6	-	450
	2024	-	-	444	444
ИТОГО отложенные налоговые активы	2025	7 259	5 456	-	12 715
	2024	-	-	7 259	7 259
1) Отложенные налоговые обязательства с резерва под доходы, под которые на отчетную дату не выставлены документы	2025	5 506	(5 506)	-	-
	2024	-	-	5 506	5 506
2) Отложенные налоговые обязательства с основных средств	2025	2 037	3 761	-	5 798
	2024	-	-	2 037	2 037
3) Отложенные налоговые обязательства с незавершенного производства	2025	598	234	-	832
	2024	-	-	598	598
4) Прочие отложенные налоговые обязательства	2025	1 049	1 976	-	3 025
	2024	-	-	1 049	1 049
ИТОГО отложенные налоговые обязательства	2025	9 190	465	-	9 655
	2024	-	-	9 190	9 190



Ниже приведена информация о сопоставлении итоговой суммы налога на прибыль с бухгалтерской прибылью (убытком) до налогообложения:

Наименование показателя	тыс. руб. 2025	
	Сумма	Налоговый эффект
Бухгалтерский убыток (-) /прибыль (+)	92 296	4 615
Постоянные разницы		
Не вычитаемые для целей налогообложения расходы/не принимаемые для целей налогообложения доходы	(19 966)	(999)
Временные разницы (за исключением разниц с изменения налогового убытка)	99 812	4 991
Прибыль/(убыток) по данным налогового учета до использования налоговых убытков	172 142	8 607
Начисление (использование) накопленного убытка	-	-
Прибыль/(убыток) по данным налогового учета	172 142	8 607

19. Связанные стороны

Основное хозяйственное общество

Основное хозяйственное общество – АО «АКГ «Технологии Доверия» – 100% доля участия в уставном капитале.

Бенефициарные владельцы: отсутствуют.

Юридические или физические лица, оказывающие значительное влияние (непосредственно или через третьи юридические лица) на Общество:

- Алексахина Раиса Алексеевна (20% голосов АО «АКГ «Технологии Доверия») – с 15.11.2023 до 03.10.2024;
- Черникова Анна Олеговна (20% голосов АО «АКГ «Технологии Доверия») – с 15.11.2023 до 03.10.2024;
- Рябова Екатерина Константиновна (20% голосов АО «АКГ «Технологии Доверия») – с 15.11.2023 до 03.10.2024;
- Магрилов Михаил Михайлович (20% голосов АО «АКГ «Технологии Доверия») – с 15.11.2023 до 10.10.2024;
- Лотаков Игорь Александрович (20% голосов АО «АКГ «Технологии Доверия») – с 15.11.2023 до 03.10.2024.

Прочие связанные стороны (в том числе юридические лица, на которые оказывают значительное влияние те же юридические или физические лица или одна и та же группа лиц, которые контролируют или оказывают значительное влияние на Общество) – операции с которыми раскрыты в силу влияния через общих членов Советов директоров.

К основному управленческому персоналу относятся Генеральный директор и члены Совета директоров Общества до его упразднения 26.04.2024.



Продажи связанным сторонам

В 2024-2025 гг. Общество оказывало прочим связанным сторонам услуги. Оказание услуг осуществлялось Обществом по рыночным ценам в 2024-2025 гг.

тыс. руб.

Наименование	2025	2024
Прочие связанные стороны		
Выручка от оказания услуг, без НДС в том числе:	893 578	819 635
- оказание консультационных услуг	1 000 375	702 762
- резерв на выручку от оказания консультационных услуг, по которой на отчетную дату не выставлены закрывающие документы	(112 760)	112 760
- предоставление программного обеспечения	18 303 тыс. руб., в том числе: 1) 5 963 тыс. руб. – выручка 2025 года 2) 12 340 тыс. руб. – доходы будущих периодов на 31.12.2025	20 566 тыс. руб., в том числе: 1) 4 113 тыс. руб. – выручка 2024 года 2) 16 453 тыс. руб. – доходы будущих периодов на 31.12.2024

Закупки у связанных сторон

Стоимость приобретенных товаров, работ, услуг, оказанных связанными сторонами, составила (объем операций показан без НДС):

Наименование	2025	2024
Прочие связанные стороны		
Субаренда офисных помещений	4 778	6 910
Консультационные и юридические услуги	71 395	72 500
Покупка основных средств	-	38

Операции закупок у связанных сторон проводились на обычных коммерческих условиях.

Займы полученные

Информация о займах, полученных от связанных сторон, раскрыта в разделе 8 «Кредиты и займы».

Займы выданные

Общество не выдавало заемные средства связанным сторонам в 2024 -2025 гг.

Обязательство по аренде

Информация об остатках расчетов по обязательству по аренде, а также об оплатах и начислениях процентов в рамках движения обязательства по аренде, раскрыта в разделе 9 «Обязательства по аренде».

Остатки по расчетам со связанными сторонами

Остатки по расчетам со связанными сторонами раскрыты в разделах 5 «Дебиторская задолженность», 8 «Кредиты и займы», 9 «Обязательства по аренде» и 10 «Кредиторская задолженность».

Вознаграждения основному управленческому персоналу

Общая начисленная и выплаченная сумма вознаграждения основному управленческому персоналу, включая НДФЛ и социальные взносы, в 2025 году составила 111 469 тыс. руб. (2024 году составила 117 306 тыс. руб.). Все вознаграждения краткосрочного характера.



Денежные операции с основным хозяйственным обществом

Денежные операции с основным хозяйственным обществом отсутствовали.

20. Обеспечения обязательств и платежей

Поручительства и гарантии, выданные Обществом

В 2023 году заключено соглашение о выдаче независимых банковских гарантий с ПАО «Банк Уралсиб», лимит гарантийных обязательств – 1,2 млрд. руб., срок действия – по 28.03.2033. Действующие банковские гарантии в рамках данного соглашения по состоянию на 31.12.2025 отсутствуют.

Между Обществом и ПАО «Банк Уралсиб» в 2023 году заключены договоры поручительства, действующие до 28.03.2031:

- по соглашениям о выдаче независимых банковских гарантий между ПАО «Банк Уралсиб» и тремя прочими связанными сторонами Общества с лимитом 1,2 млрд. руб. по каждому из заключенных соглашений, срок действия соглашений – до 28.03.2033;
- по договорам об открытии кредитной линии между ПАО «Банк Уралсиб» и тремя прочими связанными сторонами Общества с лимитом 1,2 млрд. руб. по каждому из заключенных договоров, срок кредитных линий – до 28.03.2028.

В 2024 году заключено соглашение о выдаче независимых банковских гарантий с ПАО «МКБ», лимит гарантийных обязательств – 900 млн. руб., срок действия – до 13.06.2025. По состоянию на 31.12.2025 действующих гарантий в рамках данного соглашения нет.

Между Обществом и ПАО «МКБ» в 2024 году заключены договоры поручительства (срок действия – до 13.06.2032):

- по соглашениям о выдаче независимых банковских гарантий между ПАО «МКБ» и тремя прочими связанными сторонами Общества с лимитом 900 млн. руб. по каждому из заключенных соглашений.

24.02.2026 был расторгнут договор с ПАО «Московский Кредитный Банк». От 27.02.2026 была получена справка о том, что отношения прекращены и любые обязательства или задолженности отсутствуют.

Залоги, выданные Обществом

Между Обществом и ПАО «Банк Уралсиб» в 2023 году были заключены договоры об открытии залогового счета сроком до 28.03.2031 (предмет залога – залоги прав в отношении денежных средств на залоговых счетах по договорам об открытии залогового счета):

- в целях обеспечения исполнения обязательств по договору об открытии кредитной линии между Обществом и ПАО «Банк Уралсиб» с лимитом задолженности 1,2 млрд. руб.;
- в целях обеспечения исполнения обязательств по трем договорам об открытии кредитной линии между тремя прочими связанными сторонами Общества и ПАО «Банк Уралсиб» с лимитом 1,2 млрд. руб. по каждому из заключенных договоров.

Полученные обеспечения в форме поручительства

Договор об открытии кредитной линии, заключенный между Обществом и ПАО «Банк Уралсиб», обеспечен договорами поручительства между ПАО «Банк Уралсиб» и четырьмя прочими связанными сторонами Общества. Срок поручительства – до 28.03.2031. Каждый из поручителей отвечает по обязательству Общества солидарно с Обществом.

Соглашение о выдаче независимых банковских гарантий, заключенное между Обществом и ПАО «Банк Уралсиб», обеспечено договорами поручительства между ПАО «Банк Уралсиб» и четырьмя прочими связанными сторонами Общества. Срок поручительства – до 28.03.2031. Каждый из поручителей отвечает по обязательству Общества солидарно с Обществом.

Соглашение о выдаче независимых банковских гарантий, заключенное между Обществом и ПАО «МКБ», обеспечено договорами поручительства между ПАО «МКБ» и четырьмя прочими связанными сторонами Общества. Срок поручительства – до 13.06.2032. Каждый из поручителей отвечает по обязательству Общества солидарно с Обществом. 24.02.2026 все соглашения с ПАО «МКБ» были расторгнуты.

Полученные обеспечения в форме залога имущества



Договор об открытии кредитной линии, заключенный между Обществом и ПАО «Банк Уралсиб», также обеспечен договором об открытии залогового счета между ПАО «Банк Уралсиб» и прочей связанной стороной Общества, срок договора – до 28.03.2031 (предмет залога – залог прав в отношении денежных средств на залоговом счете по договору об открытии залогового счета).

Соглашение о выдаче независимых банковских гарантий, заключенное между Обществом и ПАО «Банк Уралсиб», также обеспечено договором об открытии залогового счета между ПАО «Банк Уралсиб» и прочей связанной стороной Общества, срок договора – до 28.03.2031 (предмет залога – залог прав в отношении денежных средств на залоговом счете по договору об открытии залогового счета).

21. Информация о рисках хозяйственной деятельности

Налогообложение

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Общество внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

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

Кредитные риски

Кредитный риск представляет собой риск финансовых убытков для Общества в случае несоблюдения договорных обязательств со стороны ее покупателей и заказчиков или контрагентов по финансовым инструментам. В основном кредитный риск связан с торговой дебиторской задолженностью и размещением денежных средств на счетах и депозитах в банках.

Максимальная подверженность кредитному риску по состоянию на 31 декабря 2025, 2024, 2023 г. представлена балансовой стоимостью торговой дебиторской задолженности и денежных средств.

Валютные риски

Общество незначительно подвержено валютному риску в отношении расчетов с поставщиками, так как объем операций в иностранной валюте незначительный, что подтверждается данными о доходах и расходах от курсовых разниц.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки отсутствует, так как доля займов с плавающей ставкой в общем объеме привлеченного финансирования по состоянию на 31 декабря 2025 равна 0.

Риск ликвидности

Риск недостатка ликвидности заключается в потенциальной неспособности Общества выполнить свои финансовые обязательства, которые погашаются путем выплаты денежных средств или передачи другого финансового актива. Целью управления риском недостатка ликвидности является постоянное сохранение уровня ликвидности, достаточного для своевременного исполнения обязательств Общества.

Общество обеспечивает наличие достаточного объема денежных средств для покрытия плановых операционных и прочих расходов, включая обслуживание финансовых обязательств. Руководство рассматривает риск ликвидности как низкий, поскольку поддерживается значительный запас денежных средств и ликвидных финансовых вложений в виде краткосрочных депозитов.

Управление капиталом

Величина чистых активов общества с ограниченной ответственностью «Цифровая формула доверия» составляет 961 344 тыс. руб. на 31 декабря 2025 года, 872 664 тыс. руб. на 31 декабря 2024 года, 576 991 тыс. руб. на 31 декабря 2023 года. Собственники проводят политику, направленную на поддержание стабильно высокого уровня капитала, позволяющего сохранять доверие кредиторов и других участников рынка и обеспечивать устойчивое развитие бизнеса в будущем.

Политика управления рисками по сравнению с 2024 годом не изменилась.

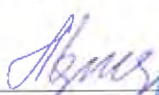
22. События после отчетной даты



События после отчетной даты, которые оказали или могли оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год, отсутствуют.

Генеральный директор

ООО «Цифровая Формула Доверия»



Черникова Анна Олеговна

Дата 31 марта 2026 года



Всего прошито и
пронумеровано
лист(ов)

