

АО «Транзакции и расчеты»

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2025 ГОД.....	3
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	3
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОБЩЕСТВО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	3
3. ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ПОДГОТОВКЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	4
4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	5
5. РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	10
5.1 Нематериальные активы.....	10
5.2 Дебиторская задолженность.....	11
5.3 Денежные средства и денежные эквиваленты.....	12
5.4 Прочие оборотные активы.....	13
5.5 Капитал.....	13
5.6 Прибыль (убыток) на акцию.....	13
5.7 Заемные средства.....	14
5.8 Кредиторская задолженность.....	14
5.9 Налог на прибыль.....	15
5.10 Доходы и расходы по обычным видам деятельности.....	17
5.11 Процентные доходы и расходы.....	18
5.12 Прочие доходы и расходы.....	18
5.13 Оценочные обязательства.....	18
5.14 Операции со связанными сторонами.....	19
5.15 События после отчетной даты.....	19
5.16 Риски хозяйственной деятельности.....	20

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

Данные пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах являются неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерное общество "ТРАНЗАКЦИИ И РАСЧЕТЫ" (далее - Общество) за 2025 г., подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и с федеральными стандартами бухгалтерского учета.

Все суммы представлены в тыс. руб. Отрицательные показатели приведены в круглых скобках.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Полное наименование Общества - Акционерное общество "ТРАНЗАКЦИИ И РАСЧЕТЫ".

Краткое наименование Общества, закрепленное в Уставе - АО "ТРАНЗАКЦИИ И РАСЧЕТЫ".

Дата регистрации Общества 31.05.2024.

Место регистрации Общества: 123112 Москва г. наб Пресненская, д.12 пом 13/11

Основные виды экономической деятельности Общества: 64.99 Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров.

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом, которым являются два генеральных директора, действующих совместно.

Среднегодовая численность работающих за отчетный и предшествующий ему период составила 1 и 0,4 человек соответственно.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОБЩЕСТВО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

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

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ПОДГОТОВКЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным приказом Минфина РФ №34н от 29.07.1998, действующими Федеральными стандартами бухгалтерского учета и Учетной политикой Общества. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2025 г. была подготовлена в соответствии с указанными законом, положениями, стандартами и учетной политикой.

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована в соответствии с принципом допущения о непрерывности деятельности Общества, который состоит в том, что оно предполагает продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство провело оценку условий и событий, рассмотренных в совокупности. По мнению руководства, отсутствует существенная неопределенность в применимости допущения непрерывности деятельности. Данное суждение руководства основывается на рассмотрении финансового положения Общества, текущих планов, прибыльности отдельных операций и доступа к финансовым ресурсам, а также на анализе воздействия изменений макроэкономических условий на будущие операции. У Общества существуют необходимые средства для осуществления операционной деятельности и для исполнения обязательств перед кредиторами и контрагентами в ближайшие 12 месяцев с даты утверждения данной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год.

На отчетную дату официальные курсы валют Центрального банка Российской Федерации, использованные для переоценки остатков в иностранной валюте, составили:

Наименование	31.12.2025 г	31.12.2024 г
За 1 доллар США	78.2267	101.6797
За 1 евро	92.0938	106.1028
За 1 Юань	11.1592	13.4272

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Общество провело инвентаризацию Дебиторской и кредиторской задолженности, резервов и обязательств по состоянию на 31.12.25г.

Обществом установлено, что при оценке существенности показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежащих отдельному представлению, существенной признается сумма, отношение которой к итогу соответствующих данных по строке бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах за отчетный период составляет не менее пяти процентов.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика Общества утверждена приказом Общества № 16 от «24» сентября 2025г. Общество применяет допущение последовательности применения учетной политики, т.е. принятая Обществом учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008», утвержденным приказом Минфина РФ №106н от 06.10.2006, изменение учетной политики организации может производиться в случаях: изменения законодательства РФ и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету; разработки Обществом новых способов ведения бухгалтерского учета; существенного изменения условий хозяйствования.

Нематериальные активы и капитальные вложения

Общество ведет учет нематериальных активов и капитальных вложений в нематериальные активы в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», утвержденным приказом Минфина РФ №86н от 30.05.2022, Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», утвержденным приказом Минфина РФ №204н от 17.09.2020.

Порог первоначальной стоимости в целях классификации НМА Обществом не установлен.

Для целей составления отчетности в состав нематериальных активов включаются объекты незавершенных капитальных вложений, предназначенные для будущего использования в качестве нематериальных активов.

Нематериальные активы принимаются Обществом к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая равна сумме фактических затрат на их приобретение или создание.

Общество не приобретало нематериальные активы за счет неденежных средств.

Первоначальная стоимость объекта нематериальных активов при отсрочке (рассрочке) платежа на период более одного года определяется как эквивалент цены при немедленной оплате в случае, если разница оценок нематериального актива при немедленной оплате и с использованием такой отсрочки (рассрочки) платежа является существенной. Разница между суммой, подлежащей уплате по договору, и стоимостью приобретения при немедленной оплате признается процентным расходом на протяжении периода отсрочки (рассрочки).

Нематериальный актив, полученный в качестве государственной помощи, признается по справедливой стоимости.

Последующий учет нематериальных активов ведется по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения.

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого года, а также при наличии признаков возможного обесценения в соответствии с правилами, определенными в МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Общество ведет учет обесценения нематериальных активов с применением балансового счета 05 «Амортизация нематериальных активов» аналитического субсчета «Обесценение НМА» для отражения убытков от обесценения нематериальных активов.

Общество оценивает, является ли срок полезного использования нематериального актива конечным или неопределенным. Амортизация по нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования не начисляется, но такие активы подлежат обязательной ежегодной проверке на обесценение. По нематериальным активам с конечным сроком полезного использования Общество начисляет амортизацию линейным способом. Расходы на амортизацию нематериальных активов включаются в статью 2220 "Управленческие расходы"

Ликвидационная стоимость нематериальных активов с конечным сроком полезного использования признается равной нулю.

Для расчета амортизации используются следующие сроки полезного использования (при условии, что нематериальный актив не имеет неопределенного срока полезного использования):

Группа нематериальных активов	Срок полезного использования
Самостоятельно созданные нематериальные активы:	
Программное обеспечение	В соответствии с заключением комиссии
Приобретенные нематериальные активы:	
Если срок неисключительных прав в договоре не указан	60 мес.
Если в договоре указан срок использования неисключительных прав	На срок использования прав, но более 1 года.

Сроки полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации пересматриваются Обществом ежегодно и корректируются при необходимости.

В отчетном году сроки полезного использования и способ начисления амортизации нематериальных активов не изменялись по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Нематериальные активы, стоимость которых полностью погашена за счет амортизации, не списываются в случае, если Общество продолжает использовать их в своей деятельности.

Процесс самостоятельного создания нематериального актива включает стадию исследований и стадию разработки.

Затраты, произведенные на стадии исследований, Общество признает в качестве расходов в момент их возникновения.

Затраты на стадии разработки нематериального актива признаются Обществом в составе капитальных вложений, формирующих первоначальную стоимость нематериального актива, при соответствии критериям признания капитальных вложений в нематериальные активы. К капитализируемым затратам относятся : заработная плата персонала и отчисления с нее, амортизация, стоимость материально-производственных запасов, услуги аутсорсинговых компаний или сторонних разработчиков.

Если в процессе создания Обществом нематериального актива стадия исследований не может быть отделена от стадии разработки, все произведенные затраты учитываются в качестве затрат на стадии исследований и включаются в расходы текущего периода.

При прекращении работ по созданию нематериального актива до момента, как он приведен в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства Общества, затраты, осуществленные на стадии разработки, списываются в состав прочих расходов отчетного периода единовременно.

Товарные знаки, знаки обслуживания и аналогичные по существу объекты, созданные самим Обществом, не подлежат признанию в качестве нематериального актива, так как их невозможно отличить от затрат на развитие бизнеса в целом.

Аренда

Отражение в бухгалтерском учете объектов, возникающих при получении и (или) предоставлении имущества за плату во временное пользование, производится в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утвержденным приказом Минфина РФ №208н от 16.10.2018 с учетом положений Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», введенного в действие на территории РФ приказом Минфина РФ №111н от 11.07.2016.

Общество применяет упрощенный порядок учета в отношении договоров краткосрочной аренды (менее 12 месяцев) и договоров, предметом аренды в которых является актив стоимостью менее 300 000 руб. Общество в течение срока аренды признает арендные платежи по таким договорам расходами отчетного периода в зависимости от вида деятельности, для которой актив используется.

Финансовые вложения

Общество отражает в составе финансовых вложений предоставленные займы и размещенные в кредитных организациях депозиты, учет которых Общество ведет в соответствии с ПБУ 19/02 и положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории РФ приказом Минфина РФ от 27.06.2016 №98н.

Краткосрочные депозиты в кредитных организациях (со сроком погашения до трех месяцев) отражаются Обществом в составе статьи Денежные средства и денежные эквиваленты.

Дебиторская задолженность

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

Денежные средства, их эквиваленты и представление денежных потоков в отчете о движении денежных средств

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

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

В отчете о движении денежных средств денежные потоки Общества, которые не могут быть однозначно классифицированы в составе потоков по текущим, инвестиционным или финансовым операциям, отнесены к денежным потокам от текущих операций.

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 РФ 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.

В отчете о движении денежных средств представляются свернуто:

- ✓ платежи и поступления от операций, связанных с покупкой и продажей финансовых вложений (в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата);
- ✓ поступления заемных средств в виде банковского овердрафта и их погашение (кроме начисленных процентов);
- ✓ суммы НДС в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему и возмещение из нее по НДС.
- ✓ платежи и поступления по операциям от контрагентов по агентским соглашениям

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

Активы и обязательства в иностранной валюте

Курсовые разницы, образовавшиеся в течение года по операциям пересчета в рубли (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.

Капитал

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

Заемные средства

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

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

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

Налог на прибыль

При отражении в бухгалтерском учете информации о расчетах по налогу на прибыль Общество руководствуется требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02, утвержденного приказом Минфина РФ № 114н от 19.11.2002, с учетом положений Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль», введенного в действие на территории РФ приказом Минфина РФ от 28.12.2015 №217н.

Общество определяет величину текущего налога на прибыль на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете. Величина текущего налога на прибыль соответствует сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Общество рассчитывает величину налога на прибыль с применением ставки 25 %.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Обществом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц.

Задолженность либо переплата по текущему налогу на прибыль за каждый отчетный период отражаются в бухгалтерском балансе соответственно в качестве краткосрочного обязательства в размере неоплаченной суммы налога или дебиторской задолженности в размере переплаты и (или) излишне взысканной суммы налога.

Суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражаются в бухгалтерском балансе развернуто в составе внеоборотных активов и долгосрочных обязательств.

Доходы

В составе доходов от обычных видов деятельности Общество признает:

- ✓ агентское вознаграждение для исполнения Поручения,
- ✓ вознаграждение за привлечение партнеров.

Общество признает выручку в бухгалтерском учете при одновременном выполнении условий, указанных в п. 12 Положения о бухгалтерском учете «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденного приказом Минфина РФ №32н от 06.05.1999, с учетом положений Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенного в действие на территории РФ приказом Минфина РФ от 27.06.2016 №98н.

Общество признает в бухгалтерском учете выручку от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции, когда (или по мере того, как) Общество выполняет обязанность к исполнению путем передачи покупателю контроля над передаваемыми товарами, выполненными работами, оказанными услугами.

В Обществе обеспечивается отдельный учет операций по видам деятельности, а также отдельный учет реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, подлежащих налогообложению и освобождаемых от налогообложения.

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

- ✓ доходы в виде процентов по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги);
- ✓ положительные курсовые разницы;
- ✓ иные доходы, не относящиеся к основным видам деятельности.

Расходы

Общество признает расходы, руководствуясь требованиями Положения о бухгалтерском учете «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденного приказом Минфина РФ №33н от 06.05.1999 с учетом положений МСФО.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с выполнением услуг.

В составе прочих расходов также учитываются расходы, не связанные оказанием услуг:

- ✓ штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, возмещение причиненных убытков
- ✓ расходы на услуги банков по ведению расчетно-кассового обслуживания
- ✓ иные расходы, не относящиеся к основным видам деятельности

Следующие виды прочих доходов (расходов) свернуто:

- ✓ продажа (покупка) иностранной валюты,
- ✓ отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса,
- ✓ курсовые разницы,
- ✓ расходы(доходы) прошлых лет представляются в отчете о финансовых результатах свернуто.

Оценочные обязательства

Обществом создаются резервы под оценочные обязательства с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения. Общество отражает оценочные обязательства при одновременном соблюдении условий признания, указанных в Положении о бухгалтерском учете «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утвержденном приказом Минфина РФ №167н от 13.12.2010, с учетом положений Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», введенного в действие на территории РФ приказом Минфина РФ от 28.12.2015 №217н.

Общество признает в бухгалтерском учете следующие оценочные обязательства:

- ✓ по предстоящей оплате неиспользованных работниками отпусков;
- ✓ по выплате работникам вознаграждения по итогам работы за год;
- ✓ обязательства по фактически понесенным затратам, документы по которым не предоставлены.

5. РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННОЙ ИНФОРМАЦИИ

5.1 Нематериальные активы

Наличие и движение нематериальных активов, накопленная амортизация и обесценение:

Тыс. руб

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация обесценение	поступило	списано		амортизация	обесценение	переклассифицировано		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
					первоначальная стоимость	накопленная амортизация и обесценение			первоначальная стоимость	накопленная амортизация обесценение		
Нематериальные активы - всего	за 2025	-	-	259	(259)	-	-	-	-	-	-	-
	за 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Приобретенные нематериальные активы - всего	за 2025	-	-	259	(259)	-	-	-	-	-	-	-
	за 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	за 2025	-	-	259	(259)	-	-	-	-	-	-	-
	за 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5.2 Дебиторская задолженность

По состоянию на 31.12.2025г долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует.

Наличие и движение дебиторской задолженности:

Тыс. руб.

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)						На конец периода	
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	поступило		списано		переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	
				в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	нарастающие резервы				
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2025	3 013 219	-	4 112 179	-	(2 996 731)	-	-	(33 429)	4 095 238	-
	за 2024	-	-	3 013 219	-	-	-	-	-	3 013 219	-

В том числе		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Покупателей и заказчиков	за 2025	254	-	2 501	-	(252)	-	-	83	2 586	-
	за 2024	-	-	254	-	-	-	-	-	254	-
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	за 2025	340	-	286 030	-	(253)	-	-	(6)	286 111	-
	за 2024	-	-	340	-	-	-	-	-	340	-
Расчеты с бюджетом	за 2025	-	-	35	-	-	-	-	-	35	-
	за 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие расчеты с дебиторами	за 2025	3 012 625	-	3 823 613	-	(2 996 226)	-	-	(33 506)	3 806 506	-
	за 2024	-	-	3 012 625	-	-	-	-	-	3 012 625	-
Итого	за 2025	3 013 219	-	4 112 179	-	(2 996 731)	-	-	(33 429)	4 095 238	-
	за 2024	-	-	3 013 219	-	-	-	-	-	3 013 219	-

Дебиторская задолженность по уплаченным авансам (предварительной оплате) в бухгалтерском балансе при формировании показателей строки 1230 «Дебиторская задолженность» отражена с учетом НДС.

Просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

По состоянию на 31.12.2025 г., 31.12.2024 резервы под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности не создавались.

5.3 Денежные средства и денежные эквиваленты

Тыс. руб.

Наименование	31.12.2025	31.12.2024
Средства на расчетных счетах в рублях	227 891	149 284
Средства на расчетных счетах в валюте в пересчете на рубли	8	-
Итого денежные средства	227 899	149 284
Краткосрочные банковские депозиты (со сроком погашения до трех месяцев)	-	-
Итого денежные эквиваленты	-	-
Итого денежные средства и денежные эквиваленты	227 899	149 284

Денежные средства, недоступные для использования Обществом:

Тыс. руб.

Наименование	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Неснижаемый остаток по средствам на расчетных и валютных счетах	-	-	-
Неснижаемый остаток по краткосрочным банковским депозитам (со сроком погашения до трех месяцев)	222 000	148 000	-
Итого денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования	222 000	148 000	-

Расшифровка прочих денежных потоков по строкам 4119 «Прочие поступления» и 4129 «Прочие платежи» отчета о движении денежных средств:

Тыс. руб.

Наименование	2025 год	2024 год
Строка 4119 «Прочие поступления» в составе раздела «Денежные потоки от текущих операций»	70 528	31 222
в том числе:		-
Проценты по депозитам	66 469	-
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	4 059	-
Сумма начисленного налога на добавленную стоимость	-	31 222
Строка 4129 «Прочие платежи» в составе раздела «Денежные потоки от текущих операций»	(47 319)	(36 932)
РКО	(307)	(67)
Расчеты с подотчетными лицами	(4)	-
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	-	(36 865)
Сумма уплаченного налога на добавленную стоимость	(47 008)	-

5.4 Прочие оборотные активы

Прочие оборотные активы:

Тыс. руб.

Наименование	31.12.2025	31.12.2024
НДС по авансам полученным	27 372	-
Итого прочие оборотные активы	27 372	-

5.5 Капитал

Уставный капитал

Тыс. руб.

Наименование	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Итого
Общая номинальная стоимость выпущенных акций на 31.12.2025, соответствующая размеру уставного капитала	10	-	-
в том числе:		-	-
– оплаченные акции (1000 шт.)	10	-	10

Добавочный капитал

Величина добавочного капитала Общества сформирована за счет:

Тыс. руб.

Наименование	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Вклады акционеров в имущество Общества	1 055	1 000	-
Итого добавочный капитал (без переоценки)	1 055	1 000	-

Дивиденды

В 2025 г. годовое общее собрание акционеров по итогам 2024 года не проводилось, дивиденды не начисляли и не выплачивались.

5.6 Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию составила:

Тыс. руб.

Наименование	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Базовая прибыль (убыток) за отчетный период	355 756	106 944	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного периода	1 000	1 000	-
Базовая прибыль (убыток) на акцию	355,76	106,94	-

5.7 Заемные средства

Заемные средства Общества представлены следующими видами заемных средств:

Тыс. руб.

Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода	Изменения за период					Остаток на конец периода
			поступило		списано		переклассифицировано	
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы		
Краткосрочные заемные средства - всего	за 2025	1 049	-	46	(1 000)	(95)	-	-
	за 2024	-	1 000	49	-	-	-	1 049
Займы полученные	за 2025	1 049	-	46	(1 000)	(95)	-	-
	за 2024	-	1 000	49	-	-	-	1 049
Итого	за 2025	1 049	-	46	(1 000)	(95)	-	-
	за 2024	-	1 000	49	-	-	-	1 049

По состоянию на 31.12.2025 г. заемные средства отсутствуют.

По состоянию 31 декабря 2024 года заемные средства включают займы, номинированные в российских рублях составляет: в части основного долга 1 000 тыс. руб., в части начисленных процентов 49 тыс. руб.

5.8 Кредиторская задолженность

Расшифровка кредиторской задолженности по состоянию на отчетную дату:

Тыс. руб.

Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода	Изменения за период					Остаток на конец периода
			поступило		списано		переклассифицировано	
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы		
Краткосрочные обязательства - всего	за 2025	3 053 446	3 878 554	207	(3 047 285)	-	1 803	3 886 725
	за 2024	-	3 053 446	-	-	-	-	3 053 446
В том числе:								
Поставщикам и подрядчикам	за 2025	20	2 324	-	(16)	-	6	2 334

Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода	Изменения за период				Остаток на конец периода	
			поступило		списано			
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы		
	за 2024		20	-	-	-	20	
Авансы, полученные от покупателей и заказчиков	за 2025	26 180	23 823	-	(29 040)	-	(181)	20 782
	за 2024	-	26 180	-	-	-	-	20 180
Расчеты с бюджетом	за 2025	58 336	1 551	207	(30 221)	-	-	29 873
	за 2024	-	58 336	-	-	-	-	58 336
В том числе:								
по налогу на Прибыль	2025	26 963	1 523	207				28 693
	2024		26 963					26 963
по НДС	2025	31 350			(30 221)		-	1 129
	2024		31 350		-		-	31 350
по ЕНС	2025		16		-		-	16
	2024		-		-		-	-
по страховым взносам	2025	23			(11)			12
	2024		23					23
Расчеты с прочими кредиторами	за 2025	2 968 910	3 850 856	-	(2 988 008)	-	1 978	3 833 736
	за 2024	-	2 968 910	-	-	-	-	2 968 910
Итого	за 2025	3 053 446	3 878 554	207	(3 047 285)	-	1 803	3 886 725
	за 2024	-	3 053 446		-	-	-	3 053 446

Кредиторская задолженность по полученной оплате (частичной оплате) в счет предстоящих поставок в бухгалтерском балансе при формировании показателей строки 1520 «Кредиторская задолженность» отражена с учетом НДС.

На 31 декабря 2025 г., на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. у Общества не было кредиторской задолженности со сроком погашения более 12 месяцев.

На 31 декабря 2025 г., на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. у Общества не было задолженности перед государственными внебюджетными фондами. По состоянию на 31 декабря 2025 г. Общество не имело просроченных обязательств по налогам и сборам.

На 31 декабря 2025 г., на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. у Общества не было кредиторской задолженности, выраженной в иностранной валюте.

Прочие краткосрочные обязательства

Тыс. руб.

Наименование	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Ассюалс по незаактивированным расходам от поставщиков	37	13	-
Резерв ежегодных отпусков	58	54	-
Итого	95	67	-

5.9 Налог на прибыль

Взаимосвязь между расходом (доходом) по налогу на прибыль и показателем прибыли (убытка) до налогообложения:

Тыс. руб.

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения в бухгалтерском учете	475 021	133 894
Ставка налога на прибыль, %	25%	20%
Условный доход (расход) по налогу на прибыль	(118 755)	(26 779)
Постоянный налоговый доход (расход)	(355)	(173)
в т.ч.		
Аренда нежилых помещений	(8)	(3)
Услуги нотариуса	(3)	
Расходы/доходы прошлых лет	(8)	
Расходы на корпоративные мероприятия	(121)	
Списан убыток от недостачи ОС на прочие расходы в связи с отсутствием виновных лиц	(65)	
Списание НДС, не подтвержденного счетом-фактурой поставщика	(13)	
Списание непредвиденных расходов, не подтвержденных документами	(137)	
Курсовые разницы		(170)
Отложенный налог на прибыль	(11)	(11)
Изменение отложенных налоговых активов	11	11
в т.ч. списание (восстановление) отложенных налоговых активов	-	-
пересчет отложенных налоговых активов за счет изменения ставки налога на прибыль (до 25%)	-	-
Изменение отложенных налоговых обязательств	-	-
в т.ч. пересчет отложенных налоговых обязательств за счет изменения ставки налога на прибыль (до 25%)	-	-
Налог на прибыль	(119 121)	(26 963)

Состав отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств на отчетную дату:

Тыс. руб.

Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Отложенные налоговые активы	95	67	-
Резерв ежегодных отпусков	58	54	-
Ассюалс по незаактивированным расходам от поставщиков	37	13	-
Итого	95	67	-

12 июля 2024 г. был принят Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». В соответствии с положениями Закона, ставка по налогу на прибыль организаций увеличена с 20% до 25%. Данное изменение вступило в силу с 1 января 2025 г. В

соответствии с требованиями ПБУ 18/02 и МСФО (IAS) 12 отложенные налоговые активы и обязательства, отраженные по состоянию на 31 декабря 2024 г., были переоценены Обществом с применением новой ставки 25%.

5.10 Доходы и расходы по обычным видам деятельности

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, оказанных услугах, выполненных работах, себестоимости проданных товаров, а также управленческих и коммерческих расходах представлена ниже:

Выручка по обычным видам деятельности

Тыс. руб.

Выручка (за вычетом НДС)	2025	2024
Агентское вознаграждение	894 667	166 588
Вознаграждение за привлечение партнеров	24 416	-
Итого	919 083	166 588

Управленческие расходы:

Вид расхода	2025 год	2024 год
Аренда нежилых помещений	(45)	(13)
Аренда нежилых помещений	(27)	-
Взносы в ФСС от НС и ПЗ	(3)	(3)
Комиссионные расходы по партнерскому соглашению за услуги по привлечению клиентов	(109 721)	-
Консалтинговые услуги по маркетингу	(1 941)	-
Консультационные услуги в области закупок	(143)	(40)
Услуги связи	(397)	-
Оплата труда	(1 280)	(1 271)
Оплата труда	(105)	(46)
Право на использование юр.адреса	(20)	(35)
Расходы на приобретение права на использование программ и БД	(532)	(34)
Страховые взносы	(345)	(219)
Страховые взносы (резерв отпусков)	(31)	(8)
Услуги аутсорсинга по КДП и ЗП	(229)	(100)
Услуги внешней облачной инфраструктуры	(417)	(33)
Услуги доставки для офиса	(172)	(13)
Услуги за проведение платежей	(219)	(19)
Услуги на аутсорсинг комплаенс	(1 029)	(1 810)
Услуги нотариуса (Не учитываемые в целях налогообложения)	(12)	(15)
Услуги операционного сопровождения	(356 000)	(27 036)
Услуги по адаптации и сопровождению продукта iCon Finance	(2 493)	(890)
Услуги по адаптации и сопровождению продукта iCon HR	(518)	(200)
Услуги по ведению бухгалтерского и (или) налогового учета	(982)	(370)
Услуги по обеспечению внутренней безопасности	(374)	-
Услуги по обеспечению ИТ инфраструктуры	(305)	-
Услуги по обеспечению экономической безопасности	(436)	-
Услуги по поддержке ИТ-систем	(269)	(140)
Юридические услуги	(11 437)	(10)
Прочие	-	(1)
Итого	(489 482)	(32 306)

5.11 Процентные доходы и расходы

Проценты к получению	2025 год	2024 год
Проценты по банковским депозитам	442	1294
Проценты по НСО	65871	6341
Итого	66 313	7 635

Проценты к уплате	2025 год	2024 год
Проценты по займам полученным	(46)	(49)
Итого	-	-

5.12 Прочие доходы и расходы

Тыс. руб.

Прочие доходы	2025 год	2024 год
Услуги по проведению бизнес-форумов	858	-
Итого	858	-

Прочие расходы	2025 год	2024 год
Курсовые разницы от пересчета активов и обязательств в иностранной валюте	(3 582)	(853)
Расход за ведение валютного контроля	(16 328)	(7 027)
Комиссии банка	(316)	(43)
Расходы на мероприятия и подарки	(485)	-
Списание недостач и потерь, выявленных в результате инвентаризации	(260)	-
Списание непредвиденных расходов, не подтвержденных документами	(546)	-
Иная операционная деятельность	(188)	(51)
Итого	(21 705)	(7 974)

Доходы по курсовым разницам, валютной конвертации показываются в отчете о финансовых результатах за минусом расходов.

5.13 Оценочные обязательства

Тыс. руб.

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец года
			признано	списано		
				погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства- всего	за 2025	67	28	-	-	95
	за 2024	-	67	-	-	67
в том числе						
Обязательства перед работниками по предстоящим отпускам	за 2025	54	4	-	-	58
	за 2024	-	54	-	-	54

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец года
			признано	списано		
				погашено	как избыточная сумма	
Ассуды по незаактивированным расходам поставщиков	за 2025	13	24	-	-	37
	от за 2024	-	13	-	-	13

5.14 Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Общество проводит операции с другими связанными сторонами.

В соответствии с п.16 Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденного приказом Минфина РФ №48н от 29.04.2008, Общество не раскрывает всю информацию о лицах, обладающих прямым и конечным контролем над Обществом, так как раскрытие такой информации может привести к потерям экономического характера и урону деловой репутации Общества и (или) его контрагентов.

Физических лиц - бенефициарных владельцев, которые прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие в капитале) Обществом, либо имеют возможность контролировать его действия, не имеется.

Общество не рассматривает в качестве своих бенефициарных владельцев Генеральных директоров Общества – единоличный исполнительный орган, действующих совместно от имени Общества в соответствии с определенными Уставом Общества полномочиями. Какие-либо юридические и фактические признаки (основания) для признания Генеральных директоров Общества его бенефициарным владельцем отсутствуют.

Основной управленческий персонал

К основному управленческому персоналу относятся два генеральных директора, действующих совместно на основании Устава. В течение 2025 г. и 2024 г. Общество начисляло следующие вознаграждения основному управленческому персоналу:

Тыс. руб.

Наименование показателя	2025 год	2024 год
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи, премии по итогам работы, отпуск и т.п.)	1 385	1 271

5.15 События после отчетной даты

К событиям после отчетной даты общество относит полученные кредиты на общую сумму 5 115 936 тыс. руб. от ПАО Сбербанк по договорам, которые в соответствии с Уставом являются крупными сделками и проходили рассмотрение не РЕА. На дату представления отчетности числится задолженность по кредитному договору № KR/8646/20/O от 30.03.2026 в размере 139 285 тыс. руб. Задолженность по остальным кредитным договорам была погашена.

5.16 Риски хозяйственной деятельности

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых, внутренних и внешних факторов. В связи с этим возникают риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Политика Общества в области управления рисками сводится к построению комплексной системы мониторинга и контроля, позволяющей своевременно выявлять риски, оценивать их существенность и принимать меры по минимизации, как в части вероятности реализации рисков, так и в части ущерба от их реализации.

Общество подвержено финансовым, правовым, репутационным, страновым и региональным рискам.

Финансовые риски

Общество подвержено рыночному риску, валютному риску, процентному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

Рыночный риск - риск снижения стоимости активов вследствие изменения рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы рисков: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют, риск изменения цены на товар, на финансовые вложения, риск обесценения вложений в долевые инструменты. Основной целью управления рыночным риском Общества является оптимизация его уровня, соответствие уровня риска установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Валютный риск — риск возникновения финансовых потерь в результате неблагоприятного изменения валютных курсов.

Другие виды рисков

Риски, связанные с изменением валютного регулирования

Внутренние: В текущих условиях государство принимает необходимые меры поддержки российской экономики, в том числе посредством внесения изменения в национальное валютное законодательство (к примеру, введение ограничений на ряд операций в иностранной валюте, требований о продаже части валютной выручки). Общество своевременно отслеживает изменения национального валютного регулирования и предпринимает все необходимые действия для целей соблюдения валютного законодательства РФ.

Внешние: Правовые риски, связанные с изменением валютного регулирования на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом операций Общества на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренние: Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Общество отслеживает текущие изменения налогового законодательства, в том числе путем участия в практических семинарах и совещаниях с участием ведущих экспертов в данной области.

Развитие событий в Российской Федерации указывает на то, что налоговые органы могут занимать достаточно жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут

охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

Внешние: Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом соответствующих операций Общества.

Страновые и региональные риски

Стабильность российской экономики во многом зависит от хода экономических реформ, развития правовой, налоговой, административной инфраструктуры, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере финансов и денежно-кредитной политики.

Геополитическая обстановка, связанная с военно-политическим конфликтом с Украиной, отрицательно влияет на экономическую ситуацию в Российской Федерации. При текущих условиях российская экономика подвержена негативному влиянию санкций, введенных против России. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации, сохраняется неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Общества и его контрагентов. Усиление геополитической напряженности может иметь отрицательный эффект на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества.

В целом Общество не может оказать существенного влияния на политическую и экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Общество осуществляет свою деятельность, Общество предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

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

Репутационный риск

Под репутационным риском понимается риск нанесения ущерба деловой репутации Общества, формирования у клиентов, контрагентов, иных лиц негативного представления об Обществе или его представителях (работниках), в том числе качестве оказываемых им услуг или деятельности Общества в целом.

Руководство Общества считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа его клиентов (контрагентов) вследствие негативного представления о качестве оказываемых Обществом работ и услуг, соблюдении сроков поставок активов, выполнения работ (услуг), а также участия Общества в каком-либо ценовом сговоре. Соответственно, репутационные риски оцениваются Обществом как несущественные.