ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «ФИНЕЙТИВ»

за 2025 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ 3
2. ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ 3
3. РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ... 7
3.1. Нематериальные активы 7
3.2. Основные средства 8
3.4 Запасы 9
3.5 Дебиторская задолженность 9
3.6 Финансовые вложения 10
3.7 Денежные средства и денежные эквиваленты 10
3.8 Капитал и резервы 10
3.9 Заемные средства 10
3.10 Кредиторская задолженность 11
3.11 Оценочные обязательства 11
4 РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОТЧЕТА О ФИНАСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ 11
4.1 Доходы и расходы от обычных видов деятельности 11
4.2 Себестоимость 12
4.3 Управленческие расходы 12
4.4 Прочие доходы и прочие расходы 12
4.5 Расчеты по налогам 13
5 СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ 13
6 ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖЕЙ 15
7 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ 15
8 ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 15
9 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ 17

Данные пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Финейтив» (далее - «Общество») за 2025 год, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, действующими в Российской Федерации.

Все суммы представлены в тысячах рублей, отрицательные показатели указаны в скобках.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Финейтив»
Сокращенное наименование	ООО «Финейтив»
ИНН	2463230816
ОГРН	1112468050617
Дата регистрации	25.08.2011
Наименование регистрирующего органа	Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 18 по Республике Татарстан
Адрес местонахождения	119607, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Раменки, Мичуринский пр-кт, д. 31, к. 7, помещ. 1П

По состоянию на 31.12.2025 у Общества открыто обособленное подразделение в г. Волоколамске Московской области.

Основной вид деятельности Общества: Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов (ОКВЭД 63.11.1).

Среднесписочная численность сотрудников Общества за 2025 год составила 8 человек, за 2024 год - 8 человек.

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом:

- с 13.05.2025 по настоящее время – генеральный директор Парасотченко Елена Александровна,
- с 02.12.2024 по 12.05.2025 – генеральный директор Григорьев Павел Александрович.

Бенефициарным владельцем Общества является:

- с 01.11.2024 по настоящее время: Елизарьев Александр Сергеевич (ИНН 612205034656) - 100% доля косвенного участия в капитале Общества.

2. ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете» (далее – «Закон»), «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29.07.1998, а также действующими положениями и федеральными стандартами бухгалтерского учета. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2025 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом, стандартами и положениями.

Допущение непрерывности деятельности

При формировании учетной политики предполагалось, что Общество будет 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 (допущение непрерывности деятельности).

Способы оценки имущества

Оценка имущества и обязательств производится для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в денежном выражении.

Оценка имущества осуществляется следующим образом:

- приобретенного за плату - путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку;
- полученного безвозмездно - по рыночной стоимости на дату оприходования;
- произведенного в самом Обществе - по стоимости его изготовления.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности Общества в отчетном периоде.

Нематериальные активы

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» (далее – ФСБУ 14/2022).

При признании в бухгалтерском учете объект нематериальных активов оценивается по первоначальной стоимости, которая считается как общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта нематериальных активов в бухгалтерском учете.

После признания объект нематериальных активов оценивается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

Способ оценки нематериальных активов по переоценённой стоимости не используется.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Амортизация начисляется линейным способом и начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта нематериальных активов в бухгалтерском учете.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:

– срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;
– ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход).

Основные средства и капитальные вложения

Капитальные вложения

Учет капитальных вложений осуществляется в соответствии с требованиями Федерального стандарта по бухгалтерскому учету ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» (далее - ФСБУ 26/2020), а также международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства» (далее - МСФО (IAS) 16).

Капитальные вложения признаются по мере осуществления фактических затрат (при одновременном выполнении условий п. 6 ФСБУ 26/2020).

Капитальные вложения по их завершении, то есть после приведения объекта капитальных вложений в состояние и местоположение, в которых он пригоден к использованию в запланированных целях, считаются основными средствами.

В случае фактического начала эксплуатации части объекта капитальных вложений до завершения капитальных вложений в целом, организация признает объектом основных средств такую часть капитальных вложений.

Капитальные вложения признаются в сумме фактических затрат на приобретение, создание, улучшение и (или) восстановление объектов основных средств, по мере осуществления данных затрат.

Организация проводит проверку капвложений на обесценение в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов». (п. 17 ФСБУ 26/2020)

Основные средства

Учет основных средств (в том числе инвестиционной недвижимости) осуществляется в соответствии с требованиями Федерального стандарта по бухгалтерскому учету ФСБУ 6/2020 «Основные средства» (далее - ФСБУ 6/2020), а также МСФО (IAS) 16.

Признание основных средств

Объекты основных средств стоимостью не более 50 тыс. рублей за единицу и сроком полезного использования не более 12 месяцев отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе запасов. В целях обеспечения сохранности этих объектов Обществом организован надлежащий контроль за их движением.

Оценка основных средств

Переоценка основных средств проводится путем пересчета их первоначальной стоимости и накопленной амортизации так, чтобы балансовая стоимость объекта ОС после переоценки равнялась его справедливой стоимости. (п. 17 ФСБУ 6/2020).

Организация проводит проверку основных средств на обесценение в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов». (п. 38 ФСБУ 6/2020)

Амортизация основных средств

Начисление амортизации объекта основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта основных средств с бухгалтерского учета (п. 33 ФСБУ 6/2020).

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом.

При определении сроков полезного использования объектов основных средств используется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 (ред. от 07.07.2020).

При отсутствии отдельных объектов основных средств в Классификации, 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 условия и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта,

- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

Аренда

Общество применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Общество признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде в соответствии с требованиями ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Общество применяет единую учетную политику в отношении права пользования активом и в отношении схожих по характеру использования активов.

Общество не признает предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде при выполнении следующих условий:

- договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору и отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа,

- предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду (п. 11в, 12 ФСБУ 25/2018).

Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды

Все объекты учета аренды классифицируются как операционная аренда, за исключением случаев, когда:

- условиями договора аренды предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору;

- арендатор имеет право на покупку предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату реализации этого права (п. 25,28 ФСБУ 25/2028).

Право пользования активом определяется в сумме первоначальной оценки обязательства по аренде и величины арендных платежей, осуществленных на дату предоставления предмета аренды или до такой даты (п. 13 ФСБУ 25/2018).

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма номинальных величин будущих арендных платежей на дату этой оценки (п. 14 ФСБУ 25/2028).

После признания активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации с корректировкой на переоценку обязательств по аренде.

Права пользования активом амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

После даты начала аренды величина обязательств по аренде после признания уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей. Кроме того, фактическая стоимость права пользования активом и величина обязательства по аренде пересматриваются в случаях:

- изменения условий договора аренды;

- изменения намерения продлевать или сокращать срок аренды, которое учитывалось ранее при расчете срока аренды;

- 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.

Запасы

Учет запасов осуществляется в соответствии с требованиями Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» (далее - ФСБУ 5/2019), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (далее - МСФО 2).

Организация не применяет положения ФСБУ 5/2019 в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд (п. 2 ФСБУ 5/2019). Затраты, подлежащие включению в стоимость таких запасов согласно ФСБУ 5/2019, учитываются в расходах периода, в котором они понесены.

Оценка при приобретении/ изготовлении

Запасы учитываются по фактической себестоимости их изготовления/ приобретения.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по цене поставщика (без учета всех скидок, уступок, вычетов, премий, льгот, предоставляемых организации, вне зависимости от формы их предоставления).

Затраты по заготовлению и доставке, подлежащие включению включаемые в стоимость материалов, включаются в состав расходов периода, в котором они понесены (п. 17 ФСБУ 5/2019).

Оценка при списании

При отпуске материалов в производство и ином выбытии их оценка производится организацией по себестоимости первых по времени приобретения материалов (способом ФИФО). Оценка материалов, находящихся в запасе (на складе) на конец месяца, производится по фактической себестоимости последних по времени приобретения материалов (пп "в" п. 36, п. 40 ФСБУ 5/2019).

Незавершенное производство

Стоимость незавершенного производства на отчетную дату оценивается по фактическим прямым затратам без включения косвенных затрат.

В составе прямых расходов при разработке программного обеспечения отражаются:

- расходы на оплату труда работников, непосредственно участвующих в процессе выполнения работ, а также начисленные на такую оплату страховые взносы;
- расходы на оплату услуг привлеченных специалистов,
- иные расходы, непосредственно понесенные при выполнении проектов.

Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежными эквивалентами, признаются активы, отвечающие следующим критериям:

– высоколиквидные финансовые вложения,

– могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств,

– подвержены незначительному риску изменения стоимости.

К денежным эквивалентам относятся открытые в кредитных организациях краткосрочные депозиты до трех месяцев.

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 по займам списываются в полной сумме в отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы.

Оценочные и условные обязательства и оценочные резервы

Учет оценочных обязательств ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" ПБУ 8/2010, утвержденным Приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н.

Доходы

Учет выручки и прочих доходов ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99.

Все доходы от реализации товаров (работ, услуг) в рамках основной деятельности Общества отражаются в составе выручки.

Поступления, признаваемые прочими доходами Общества:

- проценты по займам к получению,
- проценты по депозитам (включая неснижаемый остаток на счете) к получению,
- доходы от выбытия объектов основных средств (в отчете о финансовых результатах сальдируются с соответствующими расходами),
- доходы от реализации прочего имущества,
- доходы от списания кредиторской задолженности,
- штрафы, пени, неустойки к получению,
- прочие доходы, напрямую не относящиеся к основной деятельности Общества.

Расходы

Учет расходов ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99.

В составе расходов от обычных видов деятельности Общества отражаются расходы, понесенные при реализации товаров (работ, услуг) в рамках основной деятельности Общества.

Расходы, признаваемые прочими расходами:

- проценты по кредитам и займам к уплате,
- расходы от выбытия объектов основных средств (в отчете о финансовых результатах сальдируются с соответствующими доходами),
- расходы от реализации прочего имущества,
- расходы на услуги банков,
- расходы от списания дебиторской задолженности,
- штрафы, пени и неустойки по налогам,
- штрафы, пени по условиям хоз. договоров к уплате,
- прочие расходы.

Налогообложение

В соответствии с Законом от 28.09.2010 № 243-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «Об инновационном центре «Сколково» Общество освобождено сроком на 10 лет от уплаты налогов на добавленную стоимость и на прибыль, а также применяет пониженный тариф страховых взносов – 15%.

Льготы действуют, если сумма годовой выручки не превышает 1 млрд руб.

Общество не отражает отложенные налоговые активы и обязательства, т.к. не является плательщиком налога на прибыль

3. РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

3.1. Нематериальные активы

Информация о наличии и движении нематериальных активов по группам представлена в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период		На конец периода	
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Нематериальные активы - всего	**За 2025 г.**	**60 719**	**(12 047)**	**95 008**	**(7 789)**	**155 728**	**(19 837)**
	За 2024 г.	**57 369**	**(4 943)**	**3 350**	**(7 104)**	**60 719**	**(12 047)**
в том числе: Программы ЭВМ	За 2025 г.	60 719	(12 047)	70 993	(7 363)	131 713	(19 410)
	За 2024 г.	57 369	(4 943)	3 350	(7 104)	60 719	(12 047)
из них исключительные права	За 2025 г.	60 719	(12 047)	70 993	(7 363)	131 713	(19 410)
	За 2024 г.	57 369	(4 943)	3 350	(7 104)	60 719	(12 047)
Лицензии и разрешения	За 2025 г.	-	-	24 015	(427)	24 015	(427)
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-
из них исключительные права	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-

Информация о нематериальных активах, созданных самой организацией, приведена в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период		На конец периода	
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Нематериальные активы, созданные организацией - всего	**За 2025 г.**	**2 412**	**(546)**	**58 947**	**(287)**	**61 359**	**(833)**
	За 2024 г.	**2 412**	**(259)**	**-**	**(287)**	**2 412**	**(546)**
в том числе:							
Программы ЭВМ	За 2025 г.	2 412	(546)	58 947	(287)	61 359	(833)
	За 2024 г.	2 412	(259)	-	(287)	2 412	(546)
из них исключительные права	За 2025 г.	2 412	(546)	58 947	(287)	61 359	(833)
	За 2024 г.	2 412	(259)	-	(287)	2 412	(546)

Признаки обесценения нематериальных активов по состоянию на 31.12.2025, 31.12.2024 и 31.12.2023 отсутствуют.

Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав организации, в том числе нематериальные активы, находящиеся в залоге, на 31.12.2025 и 31.12.2024 отсутствуют.

3.2. Основные средства

Информация о наличии и движении по группам основных средств представлена в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
					Выбыло				
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Результат переоценки	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	**за 2025 г.**	**14 672**	**(9 300)**	-	-	-	**(5 372)**	**14 672**	**(14 672)**
	за 2024 г.	**14 672**	**(2 257)**	-	-	-	**(7 043)**	**14 672**	**(9 300)**
в том числе: Право пользования арендованным имуществом (офисное оборудование)	за 2025 г.	14 672	(9 300)	-	-	-	(5 372)	**14 672**	**(14 672)**
	за 2024 г.	14 672	(2 257)	-	-	-	(7 043)	14 672	(9 300)

Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, но находящиеся в процессе государственной регистрации, на 31.12.2025,31.12.2024 отсутствуют.

Признаки обесценения основных средств по состоянию на 31.12.2025, 31.12.2024 и 31.12.2023 отсутствуют.

Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации на 31.12.2025, 31.12.2024 и 31.12.2023 не проводилось.

Основные средства, пригодные для использования, но не используемые на 31.12.2025, 31.12.2024 и 31.12.2023 отсутствуют.

Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом, на 31.12.2025, 31.12.2024 и 31.12.2023 отсутствуют.

В 2025-2024 гг. Общество арендовало следующие объекты:

№ п/п	Договор	Арендуемый объект, площадь	Арендодатель	Отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Комментарий
1	Договор аренды № 8/164-нч от 09.04.2022	423823, респ. Татарстан, г. Набережные Челны, б-р Школьный, дом 1, квартира 41	ГАУ ИТ-ПАРК Технопарк в сфере высоких технологий	Право пользования активом и обязательство по аренде не признаются на основании п. 11 ФСБУ 25/2018	Договор расторгнут 06.02.2025
2	Договор субаренды б/н от 01.03.2024	Нежилое помещение площадью 17,5 кв. м, по адресу: 191119, г. Санкт-Петербург, ул. Социалистическая, д. 14, Лит. А	ООО «Цифровые Привычки»	Право пользования активом и обязательство по аренде не признаются на основании п. 11 ФСБУ 25/2018	Договор расторгнут 31.07.2024
3	Договор лизинга «ЮЛ-5092 от 21.06.2023	Компьютерная техника (ноутбуки, 24 шт.), смартфон (1 шт.)	ООО «Аренза-Про»	Право пользования активом и обязательство по аренде списаны. Имущество отражено в составе собственных основных средств.	Имущество выкуплено 19.06.2025

№ п/п	Договор	Арендуемый объект, площадь	Арендодатель	Отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Комментарий
4	Договор лизинга «ЮЛ-5644 от 22.09.2023	Компьютерная техника (ноутбуки, 40 шт.)	ООО «Аренза-Про»	Право пользования активом и обязательство по аренде списаны. Имущество отражено в составе собственных основных средств.	Имущество выкуплено 17.06.2025
5	Договор аренды нежилого помещения от 01.08.2025	Нежилое помещение площадью 15,9 кв.м., по адресу: Московская обл., г. Волоколамск, ул. Панфилова, д.5, часть нежилого помещения № 21	ИП Косилов Никита Александрович	Право пользования активом и обязательство по аренде не признаются на основании п. 11 ФСБУ 25/2018	

Арендные платежи, установленные в договорах аренды, являются фиксированными и определены на предусмотренный договором срок аренды. Ограничения на использование предмета аренды в договорах аренды не предусмотрены.

3.3 Прочие внеоборотные активы

Суммы выданных авансов и предварительной оплаты работ, услуг и пр., связанные с приобретением (созданием) объектов внеоборотных активов, отражаются в бухгалтерском балансе в составе прочих внеоборотных активов.

3.4 Запасы

Информация о составе и движении по группам запасов представлена в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
					выбыло					
		себе-стоимость	резерв под обесцене-ние	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под обесцене-ние	убытков от обесцене-ния	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	резерв под обесцене-ние
Запасы - всего	**за 2025 г.**	**4 872**	**-**	**34 457**	**(39 329)**	**-**	**-**	**X**	**-**	**-**
	за 2024 г.	**-**	**-**	**65 422**	**(60 550)**	**-**	**-**	**X**	**4 872**	**-**
в том числе: Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	за 2025 г.	-	-			-	-	-	-	-
	за 2024 г.	-	-	175	(175)	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	за 2025 г.	4 872	-	34 457	(39 329)	-	-	-	-	-
	за 2024 г.	-	-	65 247	(60 375)	-	-	-	4 872	-

Запасы, не оплаченные на отчетную дату и запасы, находящиеся в залоге на 31.12.2025, 31.12.2024 и 31.12.2023 отсутствуют.

Сальдо по затратам в незавершенном производстве на 31.12.2024 представлены расходами, понесенными Обществом при разработке программного обеспечения по договорам, работы по которым не приняты заказчиками на отчетную дату.

3.5 Дебиторская задолженность

Информация о составе и движении дебиторской задолженности представлена в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало периода		Изменения за период					На конец периода	
				Поступление		Выбытие				
		Учтенная по условиям договора	Резерв по сомни-тельным долгам	в результате хоз. операций	причитаю-щиеся проценты, штрафы	погашение	списание на финан-совый результат	Восста-новление (создание) резерва	Учтенная по условиям договора	Резерв по сомни-тельным долгам
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	**за 2025 г.**	**347 690**	**-**	**646 611**		(326 103)	**(2 401)**	**-**	**665 797**	**-**
	за 2024 г.	7 151	-	350 751		(7 828)	(2 383)	-	347 690	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчикам	за 2025 г.	345 168	-	614 931	-	(326 103)	-	-	633 996	-
	за 2024 г.	5 161	-	347 443	-	(7 436)	-	-	345 168	-
Авансы выданные	за 2025 г.	2 164	-	547	-		(2 164)	-	547	-
	за 2024 г.	1 522	-	3 025	-		(2 383)	-	2 164	-
Прочая дебиторская задолженность	за 2025 г.	359	-	31 132			(237)	-	31 254	-
	за 2024 г.	468	-	283		(392)	-	-	359	-

Долгосрочная дебиторская задолженность на 31.12.2025, 31.12.2024 и 31.12.2023 отсутствует.

Обесценение дебиторской задолженности на 31.12.2025, 31.12.2024 и 31.12.2023 отсутствует. Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2025, 31.12.2024 и 31.12.2023 не начислялся по причине отсутствия сомнительной задолженности.

3.6 Финансовые вложения

Информация о составе и движении финансовых вложений представлена в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		первона-чальная стоимость	резерв под обесцене-ние	Поступле-ние	Выбытие		Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первона-чальная стоимость	резерв под обесцене-ние
					первона-чальная стоимость	резерв под обесценение			
Краткосрочные - всего	**за 2025 г.**	**2 160**	-	-	**(2 160)**	-	-	-	-
	за 2024 г.			**2 160**		-	-	**2 160**	-
в том числе: Займы выданные	за 2025 г.	2 160	-	-	(2 160)	-	-	-	-
	за 2024 г.			2 160		-	-	2 160	-

По состоянию на 31.12.2025, 31.12.2024 и 31.12.2023 долгосрочные финансовые вложения отсутствуют.

3.7 Денежные средства и денежные эквиваленты

Сумма денежных средств и денежных эквивалентов, отраженных в бухгалтерском балансе представлена в таблице:

Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Краткосрочные банковские депозиты (сроком погашения до 3х месяцев)	-	4 500	-
Денежные средства в рублях на счетах в банках	1 401	360	448
Итого денежные средства и денежные эквиваленты	**1 401**	**4 860**	**448**

Денежных средств, ограниченных в использовании на 31.12.2025, 31.12.2024 и 31.12.2023 нет.

3.8 Капитал и резервы

Состав капитала и резервов представлен в таблице:

Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Уставный капитал	15	15	15
Нераспределенная прибыль	790 712	327 671	31 468
Итого капитал и резервы	**790 727**	**327 686**	**31 483**

Уставный капитал оплачен полностью.

Добавочный капитал не формировался. Общество не формирует резервный капитал.

В 2025 и 2024 гг. распределение прибыли не производилось.

В 2025 г. дивиденды за 2024 и 2023 гг. не объявлялись и не выплачивались.

3.9 Заемные средства

Информация о составе и движении полученных кредитов и займов приведена в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		Основная сумма обязательства	Проценты и доп. расходы	Увеличение основной суммы обязательства	Погашено		Начислено процентов и доп. расходов	Основная сумма обязательства	Проценты и доп. расходы
					основная сумма	проценты и доп. расходы			
Долгосрочные - всего	**за 2025 г.**	**6 749**	-	**2 726**	**(6 749)**	-	**80**	**2 726**	**80**
	за 2024 г.	7 443	-	6 749	(7 443)	-	-	6 749	-
в том числе: Кредиты	за 2025 г.	6 749	-	2 184	(6 749)	-	-	2 184	-
	за 2024 г.	7 443	-	6 749	(7 443)	-	-	6 749	-
Займы полученные	за 2025 г.	-	-	542			80	542	80
	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	**за 2025 г.**	**42 724**	**956**	**64 041**	**(63 572)**	**(5 908)**	**5 611**	**43 193**	**659**
	за 2024 г.	7 200	67	60 378	(24 854)	(5 816)	6 706	42 724	956

в том числе: Кредиты	за 2025 г.	20 027	115	36 443	(13 277)	(4 235)	4 779	43 193	659
	за 2024 г.	3 414	-	28 028	(11 414)	(4 997)	5 112	20 027	115
Займы полученные	за 2025 г.	22 697	841	27 598	(50 295)	(1 673)	832	-	-
	за 2024 г.	3 786	67	32 350	(13 440)	(820)	1 594	22 697	841
Итого	**за 2025 г.**	**49 473**	**956**	**66 767**	**(70 321)**	**(5 908)**	**5 691**	**45 919**	**739**
	за 2024 г.	14 643	67	67 127	(32 297)	(5 816)	6 706	49 473	956

Ставка процента по заемным средствам составляла от 16% до 24%, по банковским кредитам от 10,5% до 26,45%. Все расходы по заемным средствам отражены в составе прочих расходов.

3.10 Кредиторская задолженность

Информация о составе и движении кредиторской задолженности представлена в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период					На конец периода
			Поступление		Выбытие		Перевод из долго- в кратко-срочную задолжен-ность	
			в результате хозяйст-венных операций	проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на фин. результат		
Долгосрочные обязательства - всего	**за 2025 г.**	**2 707**	**-**	**-**	**(2 707)**	**-**	**-**	**-**
	за 2024 г.	**10 721**	**-**	**-**	**(6 542)**	**-**	**(1 472)**	**2 707**
в том числе: обязательство по аренде	за 2025 г.	2 707	-	-	(2 707)	-	-	-
	за 2024 г.	10 721	-	-	(6 542)	-	(1 472)	2 707
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	**за 2025 г.**	**60 385**	**73 721**	**14**	**(53 538)**	**-**	**-**	**80 582**
	за 2024 г.	**18 081**	**61 726**	**-**	**(19 422)**	**-**	**1 472**	**60 385**
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	за 2025 г.	38 114	63 648	14	(31 632)	-	-	70 144
	за 2024 г.	11 860	38 114	-	(11 860)	-	-	38 114
авансы полученные	за 2025 г.	18 534	374	-	(18 908)	-	-	-
	за 2024 г.	4 556	20 809	-	(6 831)	-	-	18 534
расчеты по налогам и взносам	за 2025 г.	1 093	-	-	(851)	-	-	242
	за 2024 г.	1 087	398	-	(392)	-	-	1 093
по оплате труда	за 2025 г.	1 336	-	-	(1 336)	-	-	-
	за 2024 г.	429	1 246	-	(339)	-	-	1 336
прочая	за 2025 г.	1 308	9 578	-	(690)	-	-	10 196
	за 2024 г.	149	1 159	-	-	-	-	1308
Обязательство по аренде	за 2025 г.	**1 472**	**-**	**-**	**(1 472)**	**-**	**-**	**-**
	за 2024 г.	-	-	-	-	-	**1 472**	**1 472**
Итого	**за 2025 г.**	**64 564**	**73 721**	**14**	**(57 717)**	**-**	**-**	**80 582**
	за 2024 г.	**28 802**	**61 726**	**-**	**(25 964)**	**-**	**-**	**64 564**

Просроченная кредиторская задолженность на 31.12.2025, 31.12.2024 и 31.12.2023 отсутствует.

Долгосрочная кредиторская задолженность на 31.12.2025 отсутствует.

3.11 Оценочные обязательства

Информация о составе и движении оценочных обязательств представлена приведена в таблице:

Оценочные обязательства	Период	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства – всего	**за 2025 г.**	**1 377**	**1 921**	**(2 245)**	**(41)**	**1 012**
	за 2024 г.	**-**	**1 377**	**-**	**-**	**1 377**
в том числе: Резервы на неиспользованные отпуска	за 2025 г.	1 377	1 921	(2 245)	(41)	1 012
	за 2024 г.	-	1 377	-	-	1 377

4 РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОТЧЕТА О ФИНАСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.1 Доходы и расходы от обычных видов деятельности

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и

аналогичных обязательных платежей), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также валовой прибыли приведена в таблице:

Виды деятельности	За 2025 год			За 2024 год		
	Выручка	Себестои-мость продаж	Валовая прибыль/ (убыток)	Выручка	Себестои-мость продаж	Валовая прибыль/ (убыток)
Заказная разработка	92 058	(20 603)	71 455	97 646	(24 375)	73 271
Лицензии	443 956	(18 727)	425 229	308 628	(68 611)	240 017
Итого	**536 014**	**(39 330)**	**496 684**	**406 274**	**(92 986)**	**313 288**

В течение отчетного года Общество не осуществляло реализацию товаров, работ, услуг, оплата которых по договору предусматривала исполнение обязательств контрагентов неденежными средствами.

4.2 Себестоимость

Состав себестоимости продаж в разрезе элементов затрат приведен в таблице:

Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
Расходы на оплату труда	(14 587)	(21 892)
Отчисления на социальные нужды	(1 143)	(1 503)
Амортизация	(13 162)	(14 146)
Материальные затраты	-	(141)
Прочие затраты, в том числе:	(5 566)	(60 176)
Разработка ПО (услуги третьих лиц)	-	*(56 834)*
Работы по модификации и адаптации внутренних проектов	-	*(3 342)*
Итого по элементам	**(34 458)**	**(97 858)**
Изменение остатков незавершенного производства (прирост [+], уменьшение [-]):	(4 872)	4 872
Итого себестоимость	**(39 330)**	**(92 986)**

4.3 Управленческие расходы

Состав управленческих расходов в разрезе элементов затрат приведен в таблице:

Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
Расходы на оплату труда	(12 329)	-
Отчисления на социальные нужды	(947)	-
Консультационные, юридические услуги	(6 205)	(3 950)
Реклама и маркетинг	(100)	(494)
Расходы на аренду офиса	(78)	(482)
Страхование сотрудников (ДМС)	(349)	(290)
Сертификаты, аккредитации, лицензии	(4 951)	-
Прочие затраты	(1 323)	(945)
Итого управленческие расходы	**(26 282)**	**(6 161)**

4.4 Прочие доходы и прочие расходы

Информация о составе процентов к получению и процентов к уплате представлена в таблице:

Наименование показателя	За 2025 год		За 2024 год	
	Проценты к получению	Проценты к уплате	Проценты к получению	Проценты к уплате
Проценты по депозитам	345	-		-
Проценты по займам выданным	333	-	42	-
Проценты по банковским кредитам	-	(4 778)	-	(5112)
Проценты по займам полученным	-	(913)	-	(1 594)
Итого	**678**	**(5 691)**	**42**	**(6 706)**

Информация о составе прочих доходов и расходов по статьям представлена в таблице:

Наименование показателя	За 2025 год		За 2024 год	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
Доходы (расходы) по претензиям, штрафам, пеням, неустойкам	-	(29)	-	(182)
Доходы (расходы) прошлых лет	-	(63)	-	(29)

Банковские услуги	-	(743)	-	(1 056)
Прочие доходы (расходы)	162	(1 675)	-	(1 267)
Итого	**162**	**(2 510)**	**-**	**(2 336)**

4.5 Расчеты по налогам

Общество является резидентом Инновационного центра «Сколково» с 23.10.2024 и имеет право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика по налогу на прибыль (п. 1 ст. 246.1 НК РФ), НДС (п. 1 ст. 145.1 НК РФ), от обложения налогом на имущество (п. 20 ст. 381 НК РФ), а также применение пониженных тарифов страховых взносов (подп. 10 п. 1 ст. 427 НК РФ).

За 2024 год начислен налог по упрощенной системе с объектом налогообложения доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов. Сумма налога в размере 547 тыс. рублей отражена в строке 2410 «Налог при упрощенной системе налогообложения».

5 СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с обществами, которые являются связанными сторонами.

1. Единственный участник:

По состоянию на 31.12.2025 единственным участником Общества является компания АО «Цифровые привычки» (ИНН 7840116170).

Информация об участниках Общества представлена в таблице:

Наименование (ФИО) участника	**Доля в УК, %**		
	На 31.12.2025	**На 31.12.2024**	**На 31.12.2023**
АО «Цифровые привычки» (с 01.11.2024)	100%	100%	-
Реминский Алексей Игоревич (с 24.06.2021)	-	-	100 %
Итого	**100 %**	**100 %**	**100 %**

2. Сведения о бенефициарах:

По состоянию на 31.12.2024 конечным бенефициаром Общества является гражданин РФ Елизарьев Александр Сергеевич (ИНН 612205034656), которому принадлежит доля в размере 100% уставного капитала АО «Цифровые привычки».

3. Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» были выделены следующие связанные стороны:

№ п/п	**Наименование /ФИО связанной стороны+**	**Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)**	**Основание, в силу которого сторона признается связанной**	**Характер отношений (контроль/ влияние)**	**Дата наступления основания (оснований)**
Участники Общества					
1	АО «Цифровые привычки» (ИНН 7840116170)	г. Санкт-Петербург, ул. Социалистическая, д. 14, литера А, помещ. 31-Н, оф. 808 ком. 6,7,8	Единственный участник Общества (доля УК 100%)	контроль	22.11.2024
Основной управленческий персонал					
2	Парасотченко Елена Александровна	Согласие на указание места жительства не получено	Генеральный директор Общества	влияние	13.05.2025
3	Григорьев Павел Александрович	Согласие на указание места жительства не получено	Генеральный директор Общества	влияние	02.12.2024-12.05.2025
Прочие связанные стороны					
4	ООО «УК Квантек» (ИНН 7802957527)	г. Санкт-Петербург, ул. Александра Матросова, д. 1, стр. 1, кв. 433	Юридические лица, контролируемые руководителем	-	22.11.2024
5	ООО «Схантим» ИНН (7813659272)	г. Санкт-Петербург, ул. Александра Матросова, д. 1, стр. 1, кв. 433		-	10.12.2024
6	ООО «ЦИФРОВЫЕ ПРИВЫЧКИ» (ИНН 1615012901)	191119, Город Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Владимирский округ, ул Социалистическая, д. 14, литера Б, помещ. 808	Юридические лица, в которых прямой или косвенный акционер с долей больше 50% также владеет долей больше 50% прямо или косвенно по всей цепочке	-	22.11.2024
7	ООО «Платформа КИН» (ИНН 7813649411)	г. Санкт-Петербург, ул. Льва Толстого, д. 1-3, литера А, пом. 36-Н, ком 9 каб.1		-	22.11.2024

8	ООО «КВАНТУМ ХЭШ» (ИНН 7810969580	г. Санкт-Петербург, вн.тер. г. Муниципальный Округ Московская Застава, ул Заставская, дом 31, корпус 1, литера Р, помещение 2-Н, офис 28		-	17.07.2025
9	ООО «ПНО ООО» (ИНН 7839405924)	г. Санкт-Петербург, вн.тер. г. Муниципальный Округ Московская Застава, ул Заставская, дом 31, корпус 1, литера Р, помещение 3-Н, комната 38		-	11.07.2025
10	ООО «ФИНЕЙТИВ.КАССЫ ООО» (ИНН 9710091376)	г. Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Коптево, проезд 4-Й Новомихалковский, дом 8, помещение 2Ц		-	16.07.2025
11	ООО ЦИФРОВОЙ АКТИВ ИНН 9718238415	190068, Город Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Адмиралтейский округ, ул Средняя Подьяческая, д. 5, литера А, кв. 14		-	10.07.2025
12	ООО ЦП ФИНАНС ИНН 7801741839	199178, Город Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Васильевский, линия 18-я В.О., Дом 49, Строение 1, квартира 32		-	29.04.2025

Общество не имеет дочерних и зависимых компаний.

4. Сумма вознаграждения основному управленческому персоналу Общества составила:

Вид вознаграждения	**За 2025 год**	**За 2024 год**
Начислено вознаграждение основному управленческому персоналу за отчетный год	3 391	818
Компенсационные выплаты, доплаты и пр.	425	-
Годовая премия (начислена в году, следующем за отчетным)	-	-
Ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	-	-
Начисленные на вознаграждение налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	298	64
Итого краткосрочные вознаграждения за отчетный период	**4 114**	**882**

Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты) не предусмотрены.

5. Операции со связанными сторонами за 2025 и 2024 гг., а также сальдо расчетов на отчетную дату приведены в таблице:

№ п/п	**Наименование связанной стороны**	**Период**	**Реализация услуг**	**Приобретение товаров (работ, услуг)**	**Приобретение ОС и других активов**	**Займы полученные, в т.ч. проценты**	**Займы выданные, в т.ч. проценты**	**Дебиторская задолженность**	**Кредиторская задолженность**
1	АО «Цифровые привычки»	за 2025 г.	-	(33)	-	(28 040)	69 500	76 500	(33)
		за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
2	ООО «КВАНТУМ ХЭШ»	за 2025 г.	1 800	-	-	-	-	-	-
		за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
3	ООО «Цифровые привычки»	за 2025 г.	-	-	(21 312)	(724)	1 750	-	-
		за 2024 г.	23 198	(36 105)	(9 880)	-	-	-	(53 687)
4	ООО «Платформа КИН»	за 2025 г.	-	(35)	-	-	610	760	(610)
		за 2024 г.	9 786	-	-	(22 353)	-		(22 253)
5	ООО «ПНО»	за 2025 г.	24 034	-	-	-	1 030	25 064	(1 180)
		за 2024 г.	-	(1 855)	-	-	-	-	(1 180)
6	ООО «Финейтив.Кассы»	за 2025 г.	33 000	-	(2 500)	-	-	55 440	-
		за 2024 г.	43 340	-	-	-	-	36 540	-
Итого		**за 2025 г.**	**58 834**	**(68)**	**(23 812)**	**(28 764)**	**72 890**	**157 764**	**(1 823)**
		за 2024 г.	**76 324**	**(37 960)**	**(9 880)**	**(22 353)**	**-**	**36 540**	**(77 120)**

6 ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖЕЙ

Обеспечения, полученные Обществом, как кредитором (заимодавцем) в отчетном периоде отсутствуют.

Информация об обеспечениях, выданных Обществом в форме гарантий, поручительств третьим лицам по обязательствам других организаций представлена в таблице:

Сторона, по обязательствам перед которой выдано обеспечение	Сторона, по обязательствам которой выдано обеспечение	Обязательство, по которому выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Величина обеспечения		
					31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
ООО «АРЕНЗА-ПРО»	ООО «Платформа КИН»	Договор лизинга ЮЛ-7523 от 18.07.2024	поручительство	18.07.2027	13 804	13 804	-
Филиал "Корпоративный" ПАО "Совкомбанк"	ООО «Платформа КИН»	Кредитный договор № 3948ОФ/ЯР-ТКЛ/25 от 03.09.2025	поручительство	03.09.2028	62 500	-	-
Филиал "Корпоративный" ПАО "Совкомбанк"	АО «Цифровые привычки»	Кредитный договор № 3880ОФ/ЯР-ТКЛ/25 от 03.09.2025	поручительство	03.09.2028	62 500	-	-
Филиал "Корпоративный" ПАО "Совкомбанк"	ООО «ПНО»	Кредитный договор № 3912ОФ/ЯР-ТКЛ/25	поручительство	03.09.2028	62 500	-	-
Филиал "Корпоративный" ПАО "Совкомбанк"	ООО «Цифровые привычки»	Кредитный договор № 3956ОФ/ЯР-ТКЛ/25 от 03.09.2025	поручительство	03.09.2028	62 500		
Итого					**263 804**	**13 804**	**-**

7 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Условные обязательства, не отраженные в бухгалтерском учете, но уменьшение экономических выгод по которым является вероятным, по состоянию на 31.12.2025, 31.12.2024 и 31.12.2023 отсутствуют.

8 ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных событий, условий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Риски, связанные с налогообложением и правовые риски

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Хотя руководство Общества полагает, что прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверно отражает его налоговые обязательства, существует риск того, что трактовка налоговыми и таможенными органами положений данного законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может не совпадать с их трактовкой руководством Общества. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при трактовке законодательства и проверке налоговых расчетов, и могут быть оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. Как следствие, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, в котором проводится проверка. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Для снижения правовых рисков Общество проводит постоянный мониторинг законодательства, а также анализ принимаемых решений в соответствующей сфере государственного регулирования и оперативное реагирование.

Управление правовыми рисками осуществляется путем проведения анализа всех нетиповых для Общества договоров и иной документации, проверкой правоспособности контрагентов и полномочий их представителей. В настоящее время нет оснований полагать, что Общество не в состоянии соблюдать в полном объеме применимое к операциям Общества действующее законодательство.

По мнению руководства Общества, по состоянию на отчетную дату соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Общества с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства будет стабильным.

Валютные риски

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента, номинированного в иностранной валюте, в связи с колебаниями обменного курса. По состоянию на 31 декабря 2025 года Общество не имеет активов и обязательств в иностранной валюте. Таким образом, колебания обменных курсов валют к рублю не оказывают воздействие на результат финансово-хозяйственной деятельности Общества, что свидетельствует об отсутствии валютного риска.

Кредитные риски

Кредитный риск представляет собой риск финансовых убытков для Общества в случае несоблюдения договорных обязательств со стороны его покупателей и заказчиков. В основном кредитный риск связан с торговой дебиторской задолженностью и финансовой деятельностью.

Максимальная подверженность кредитному риску по состоянию на 31.12.2025, 31.12.2024 и 31.12.2023 представлена балансовой стоимостью торговой дебиторской задолженности и денежных средств и эквивалентов. Кредитный риск в отношении данных финансовых активов связан с возможностью дефолта контрагента, при этом максимальный риск равен балансовой стоимости данных инструментов.

Общество проводит операции по реализации товаров, предоставлению услуг только с проверенными контрагентами, следуя принципам должной осмотрительности и запрашивая или получая из открытых источников финансовые показатели контрагентов, а также осуществляет реализацию товаров (услуг) по предоплате, тем самым снижая кредитный риск до приемлемого уровня.

Риск изменения процентной ставки

На 31.12.2025, 31.12.2024 и 31.12.2023 Общество имеет заемные средства и несет риски изменения процентной ставки.

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, как в обычных условиях, так и в сложных финансовых ситуациях, без риска недопустимо высоких убытков или ущерба для репутации Общества.

Общество ведет постоянную работу в целях обеспечения достаточного объема денежных средств для погашения плановых операционных расходов в течение одного года, однако без учета потенциального влияния чрезвычайных обстоятельств, которые не поддаются точному прогнозированию.

Репутационные риски

Руководство Общества считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа его покупателей вследствие негативного представления о качестве реализуемых товаров (работ, услуг), а также участия Общества в каком-либо ценовом сговоре. Соответственно, репутационные риски оцениваются Обществом как несущественные.

Геополитические риски

Рынки развивающихся стран, включая РФ, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в РФ, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в РФ. Будущее направление развития РФ в большой степени зависит от мер экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В феврале 2022 года началась спецоперация РФ на Украине, в результате которой обострилась геополитическая обстановка в мире. Ограничительные меры с введением ряда санкционных пакетов в отношении российских организаций и физических лиц, инициированные ЕС и США против России, резко изменили условия функционирования российской экономики. Главные сложности в экономике РФ вследствие введения санкций - разрывы логистических цепочек и необходимость перенастройки производства, существенное снижение импорта.

Влияние рисков, вызванных изменением внешнеполитической обстановки, оценивается, руководством как несущественное. У Общества отсутствуют операции с зарубежными поставщиками и покупателями.

Управление капиталом

Руководство Общества проводит политику, направленную на поддержание стабильно высокого уровня капитала, позволяющего сохранять доверие кредиторов и других участников рынка устойчивое развитие бизнеса в будущем (с учетом текущих геополитических изменений).

На дату выпуска данной бухгалтерской (финансовой) отчетности ситуация в связи с неопределенностью длительности и окончания СВО в стране продолжается. Усиливаются санкции со стороны многих стран мира, нарастают сложности, которые характеризуется большой степенью неопределенности в будущем.

Будущие последствия сложившейся ситуации сложно прогнозировать с достаточной степенью вероятности, и текущие ожидания и оценки руководства Общества могут отличаться от фактической ситуации.

Руководство Общества предполагает, что данные события не окажут существенного влияния на его финансовое положение, в том числе, по следующим причинам:

- временно свободные денежные средства размещаются в высоконадежных российских банках;
- наличие собственных средств в достаточном объеме.

9 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Какие-либо существенные факты хозяйственной деятельности, признаваемые событиями после отчетной даты, и существенно влияющие на показатели и/или достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, на дату составления отчетности отсутствуют.

Генеральный директор _____ Парасотченко Елена Александровна

31.03.2026