

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Цифровые привычки»
за период с 28 октября 2024 года по 31 декабря 2025 года
включительно

г. Москва, 2026

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества «Цифровые привычки»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Цифровые привычки» (далее – Общество), ОГРН 1247800106938, состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах за период с 28 октября 2024 года по 31 декабря 2025 года включительно, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала за период с 28 октября 2024 года по 31 декабря 2025 года включительно, отчета о движении денежных средств за период с 28 октября 2024 года по 31 декабря 2025 года включительно, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период с 28 октября 2024 года по 31 декабря 2025 года включительно, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за период с 28 октября 2024 года по 31 декабря 2025 года включительно в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

В связи с тем, что Общество является вновь созданной организацией и зарегистрировано 28 октября 2024 года, первым отчетным периодом является период с 28 октября 2024 года по 31 декабря 2025 года включительно. Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества проводится впервые, сопоставимые показатели отсутствуют.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;



- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Александр Игоревич Жеребилов,
действующий от имени аудиторской организации на основании
доверенности № 015_РБ_2026 от 12 января 2026 года,
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006270923)



Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью «РБ»,
ОРНЗ 11706029280.

"28" апреля 2026 года



СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

Общество с ограниченной ответственностью «РБ», ОГРН 1117746637656,
127015, г. Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1,
Пом. XL, эт. 5, комн. 1,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 11706029280.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

Акционерное общество «Цифровые привычки»
191119, г. Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Владимирский округ,
ул. Социалистическая, д. 14, литера А, помещ. 31-Н, офис 808 ком. 6, 7, 8
ОГРН 1247800106938



Бухгалтерская отчетность
за период с 28.10.2024г. - по 31.12.2025 г.включительно

Организация: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЦИФРОВЫЕ ПРИВЫЧКИ"
Идентификационный номер налогоплательщика
Организационно-правовая форма Непубличные акционерные общества
Форма собственности Частная собственность

по ОКПО
ИНН
по ОКОПФ
по ОКФС

7840116170
12267
16

Адрес в пределах места нахождения

191119, Город Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Владимирский округ, ул
Социалистическая, д. 14, литера А, офис 808, ком. 6,7,8

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит
ООО "РБ"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации

ИНН
ОГРН

7715879382
1117746637656

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность
Общее собрание акционеров

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2025 г.

Организация: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЦИФРОВЫЕ ПРИВЫЧКИ"
Единица измерения тыс. руб.

Форма по ОКУД
Отчетная дата
(число, месяц, год)
по ОКПО
по ОКЕИ

Коды		
0710001		
31	12	2025
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
3.1.	Нематериальные активы	1110	23 200	-	-
	в том числе:				
	Нематериальные активы в организации		23 200	-	-
3.2.	Основные средства	1150	-	-	-
	Инвестиционная недвижимость	1160	-	-	-
3.6.	Финансовые вложения	1170	935 060	-	-
	в том числе:				
	Паи и акции		550 845	-	-
	Предоставленные займы		384 215	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	17 009	-	-
3.3.	Прочие внеоборотные активы	1190	71 971	-	-
	в том числе:				
	Авансы поставщикам, связанные с приобретением внеоборотных активов		15 500	-	-
	Беспроцентные займы долгосрочные		56 471	-	-
	Итого по разделу I	1100	1 047 240	-	-
	II. Оборотные активы				
3.4.	Запасы	1210	-	-	-
	Долгосрочные активы к продаже	1215	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	229	-	-
	в том числе:				

	НДС по приобретенным МПЗ		3	-	-
	НДС по приобретенным услугам		226	-	-
	НДС, начисленный по отгрузке	1220	-	-	-
3.7.	Дебиторская задолженность	1230	59 542	-	-
	в том числе:				
	Расчеты с покупателями и заказчиками		4 950	-	-
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		1 062	-	-
	Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС		291	-	-
	Дебиторская задолженность по процентам за долгосрочные займы		53 239	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
3.8.	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 453	-	-
	в том числе:				
	Расчетные счета		2 453	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	62 223	-	-
	БАЛАНС	1600	1 109 463	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
3.9.	Уставный капитал	1310	1 800	-	-
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
3.9.	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	899 700	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(38 093)	-	-
	Итого по разделу III	1300	863 407	-	-
	IV. Долгосрочные обязательства				
3.10	Заемные средства	1410	213 134	-	-
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты		-	-	-
	Долгосрочные займы процентные		300	-	-
	Долгосрочные займы беспроцентные		212 825	-	-
	Проценты по займам		9	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	907	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	214 041	-	-
	V. Краткосрочные обязательства				
	Заемные средства	1510	-	-	-
3.11	Кредиторская задолженность	1520	31 994	-	-
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		23 474	-	-
	Расчеты с покупателями и заказчиками		8 500	-	-
	Расчеты по налогам и сборам		2	-	-
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		8	-	-
	Расчеты с персоналом по оплате труда		10	-	-
	Целевое финансирование		-	-	-
	Обязательство по аренде	1520	-	-	-
3.12	Оценочные обязательства	1540	21	-	-
	Прочие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	32 015	-	-
	БАЛАНС	1700	1 109 463	-	-

Генеральный директор
(наименование должности)

Елизарьев Александр Сергеевич
(расшифровка подписи)

31 марта 2026 г.



Отчет о финансовых результатах
за период с 28.10.2024 по 31.12.2025 включительно

Форма по ОКУД
Отчетная дата
(число, месяц, год)
по ОКПО
по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2025
384		

Организация: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЦИФРОВЫЕ ПРИВЫЧКИ"
Единица измерения тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 28.10.2024 - 31 декабря 2025 г	За предыдущий период
4.1.	Выручка	2110	4 951	-
	в том числе:			
	Неисключительная лицензия на право использования ПО "Платформа "КИН""		4 951	-
4.2.	Себестоимость продаж	2120	(14 901)	-
	в том числе:			
	Неисключительная лицензия на право использования ПО "Платформа "КИН""		(289)	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	(9 950)	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
4.3.	Управленческие расходы	2220	(4 776)	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(14 726)	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
4.4.	Проценты к получению	2320	73 474	-
	в том числе:			
	Проценты по предоставленным займам		57 296	-
	Проценты по депозитам		16 178	-
4.4.	Проценты к уплате	2330	(18 589)	-
	в том числе:			
	Проценты к уплате		(891)	-
	Проценты по полученным займам		(17 698)	-
4.4.	Прочие доходы	2340	15 002	-
	в том числе:			
	грант на возмещение расходов на выпуск и размещение ценных бумаг технологической компании		15 000	-
	Прочие		2	-
4.4.	Прочие расходы	2350	(109 354)	-
	в том числе:			
	услуги по выпуску и размещению ценных бумаг на бирже, комиссии биржи, прочие услуги регистратора		(100 039)	-
	агентское вознаграждение		(4 351)	-
	пени по договору займа		(2 411)	-
	PR-сопровождение, интервью для интернет-каналов, представительские расходы		(1 410)	-
	услуги банков		(907)	-
	нотариальные услуги		(38)	-
	госпошлина		(36)	-
	штрафы за возврат ж/д и авиабилетов		(19)	-
	прочие		(143)	-
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	(54 193)	-
4.5.	Налог на прибыль организаций	2410	16 103	-
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль организаций	2411	-	-
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	16 103	-
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций)	2420	-	-
	в том числе:			

	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности		-	-
	Налог на прибыль, относящийся к прекращаемой деятельности		-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(38 090)	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 28.10.2024 - 31 декабря 2025 г.	За предыдущий период
	Результат переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2510	-	-
	в том числе:			
	Прирост стоимости основных средств		-	-
	Прирост стоимости нематериальных активов		-	-
	Результат прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2520	-	-
	Налог на прибыль организаций, относящийся к результатам переоценки внеоборотных активов и прочих операций, не включаемых в чистую прибыль (убыток)	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат	2500	(38 090)	-
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900	(0,21)	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910	(0,21)	-

Генеральный директор

(наименование должности)

Елизарьев Александр Сергеевич

(расшифровка подписи)

31 марта 2026 г.



Отчет об изменениях капитала
за период с 28.10.2024 по 31.12.2025 включительно

Коды		
0710004		
31	12	2025
384		

Форма по ОКУД
Отчетная дата
(число, месяц, год)
по ОКПО
по ОКЕИ

Организация: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЦИФРОВЫЕ ПРИВЫЧКИ"
Единица измерения: тыс. руб.

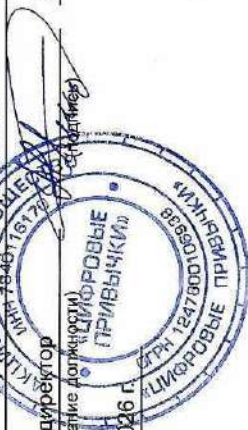
Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 2023 г.	3100	-	-	-	-	-	-	-
	Корректировка в связи с:								
	изменением учетной политики	3110	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3120	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2023 г. после корректировки	3101	-	-	-	-	-	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная переоценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной доли)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 2024 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	-	-	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3240	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г.	3250	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г.	3200	-	-	-	-	-	-	-
	Корректировка в связи с:								
	изменением учетной политики	3210	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3220	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3201	-	-	-	-	-	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная переоценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной переоценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За период с 28.10.2024 по 31.12.2025 включительно								
	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	(38 093)	(38 093)
	Переоценка внеоборотных активов	3312	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3327	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3330	1 800	-	-	899 700	-	-	901 500
	Реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3340	-	-	-	-	-	-	-
	Итого на 31 декабря 2025 г.	3300	1 800	-	-	899 700	-	(38 093)	863 407

Генеральный директор
(наименование должности)
Елизарьев Александр Сергеевич
(расшифровка подписи)

31 марта 2026 г.



**Отчет о движении денежных средств за
период с 28.10.2024 по 31.12.2025 включительно**

Организация: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЦИФРОВЫЕ ПРИВЫЧКИ"

Единица измерения тыс. руб.

Форма по ОКУД

Отчетная дата
(число, месяц, год)

по ОКПО

по ОКЕИ

Коды		
0710005		
31	12	2025
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 28.10.2024 - 31 декабря 2025 г.	За предыдущий период
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	412 427	-
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	8 500	-
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
	Поступления от возврата предоставленных беспроцентных займов	4115	368 643	-
	прочие поступления	4119	35 284	-
	Платежи - всего	4120	(475 687)	-
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(17 363)	-
	в связи с оплатой труда работников	4122	(265)	-
	процентов по долговым обязательствам	4123	(21 008)	-
	налога на прибыль организаций	4124	-	-
	налогов (сборов, взносов) в составе единого налогового платежа	4125	(156)	-
	Платежи в связи с предоставлением беспроцентных займов	4126	(413 749)	-
	прочие платежи	4129	(23 146)	-
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(63 260)	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 28.10.2024 - 31 декабря 2025 г.	За предыдущий период
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	21 950	-
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
	от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	17 893	-
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	4 057	-
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(972 493)	-
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(15 518)	-
	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(550 810)	-
	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(406 165)	-
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(950 543)	-
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	1 964 477	-
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	1 080 977	-
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	1 500	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	882 000	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	-	-
	прочие поступления	4319	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 28.10.2024 - 31 декабря 2025 г.	За предыдущий период
	Платежи - всего	4320	(948 221)	-
	в том числе:			
	собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
	на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(867 852)	-
	прочие платежи	4329	(80 369)	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	1 016 256	-
	Сальдо денежных потоков за период	4400	2 453	-
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	-	-
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	2 453	-
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Генеральный директор

(наименование должности)

Елизарьев Александр Сергеевич

(расшифровка подписи)

31 марта 2026 г.



ПОЯСНЕНИЯ

**к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых
результатах АО «Цифровые Привычки»
за период с 28.10.2024 по 31.12.2025 включительно**

Данные пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Цифровые Привычки» (далее - «Общество») за период с 28.10.2024 по 31.12.2025 включительно, составленной в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета, действующими в Российской Федерации (п. 45 ФСБУ 4/2023).

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

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению общим собранием акционеров.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Полное наименование	Акционерное общество «Цифровые Привычки»
Сокращенное наименование	АО «Цифровые Привычки»
ИНН	7840116170
ОГРН	1247800106938
Дата регистрации	28.10.2024
Наименование регистрирующего органа	Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №15 по Санкт-Петербургу
Адрес местонахождения	191119, Город Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Владимирский округ, ул Социалистическая, д. 14, литера А, офис 808, ком. 6,7,8

По состоянию на 31.12.2025 год Общество не имеет обособленных подразделений.

Основной вид деятельности Общества: 62.01 Разработка компьютерного программного обеспечения. Кроме этого Общество в отчетный период осуществляло деятельность холдинговых компаний (ОКВЭД 64.20).

Органами управления Общества являются Общее собрание акционеров, Совет директоров и Единоличный исполнительный орган - Генеральный директор (пункт 11 Устава Общества, утв. протоколом № 1 от 18.10.2024 г. общего собрания учредителей).

В отчетном периоде избирался Совет директоров. Генеральным директором Общества избран Елизарьев Александр Сергеевич сроком на 5 лет до 31.10.2029 г. (трудовой договор № АОЦП/ЕА/31102024 от 31.10.2024).

Ведение бухгалтерского учета возложено на главного бухгалтера Лада Е.В. (приказ о назначении на должность главного бухгалтера № 002-ЛС/АО от 02.12.2024).

Численность сотрудников Общества за отчетный период составила 2 чел.

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 период с 28.10.2024 по 31.12.2025 г. была подготовлена в соответствии с тем же Законом, стандартами и положениями.

Учетная политика Общества на отчетный период утверждена приказом генерального директора № 002 от 28.10.2024г.

Существенные отступления от установленных пп. 7 и 7.1 ПБУ 1/2008 правил формирования учетной политики и применение альтернативных способов ведения бухгалтерского учета - отсутствовали.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Организации в отчетном году отсутствовали.

Критерий существенности показателя статьи бухгалтерской отчетности (ФСБУ 4/2023) определен в размере 10% от суммы раздела.

Отчетный период

В связи с тем, что государственная регистрация Общества произведена после 30 сентября (а именно 28.10.2024 г.), первым отчетным годом является период с даты государственной регистрации по 31 декабря календарного года, следующего за годом его государственной регистрации, включительно, то есть с 28.10.2024 по 31.12.2025

г. включительно (пункт 3 статьи 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 15.12.2025) "О бухгалтерском учете").

В формах годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за период с 28.10.2024 г. по 31.12.2025 включительно графы за отчетный период называются «За 28.10.2024 – 31 декабря 2025 г.» и включают в себя показатели за период с 28.10.2024 по 31.12.2025 включительно, а за предшествующий отчетному период – «За предыдущий период». Графы за предшествующий отчетный период не содержат сопоставимых показателей в связи с их отсутствием (проставлены прочерки). В пояснениях вся информация и раскрытия показателей приводятся только за отчетный период.

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).

Нематериальные активы характеризуются одновременно следующими признаками:

- не имеют материально-вещественной формы;
- предназначены для использования в ходе обычной деятельности, для предоставления за плату во временное пользование, для управленческих нужд;
- предназначены для использования в течение периода более 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев;
- способны приносить экономические выгоды (доход) в будущем, на получение которых Общество имеет право (в том числе, в отношении такого актива у Общества при его приобретении (создании) возникли исключительные права, права в соответствии с лицензионными договорами либо иными документами, подтверждающими существование права на такой актив) и, доступ иных лиц к которым Общество способно ограничить;
- могут быть выделены (идентифицированы) из других активов или отделены от них.

Активы подлежат признанию в качестве нематериальных активов при условии, что их стоимость превышает 100 тыс. рублей.

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).

Лицензии на программные продукты, срок использования которых не определен в первичных документах, амортизируются в течение 5 лет.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, амортизация не начисляется.

Общество проверяет нематериальные активы на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».

В бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый отчетный период применения ФСБУ 14/2022 Общество не пересчитывает сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному. При этом проводится единовременная корректировка балансовой стоимости нематериальных активов на начало отчетного периода (в межотчетный период) в соответствии с переходными положениями ФСБУ 14/2022. Аналогичный порядок применяется в отношении капитальных вложений в нематериальные активы.

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.

Общество ежегодно проверяет капитальные вложения на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения.

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).

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.

Объекты недвижимости, подлежащие государственной регистрации, принимаются к учету в составе основных средств, не зависимо от даты начала и окончания государственной регистрации.

Активы, для которых выполняются условия признания в составе основных средств, и которые предназначены для запаса (резерва), принимаются к бухгалтерскому учету в качестве основных средств в общеустановленном порядке.

Оценка основных средств

Основные средства (в том числе инвестиционная недвижимость) оцениваются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости (п. 12, 13 ФСБУ 6/2020).

По завершении работ по достройке, дооборудованию, реконструкции, модернизации объекта основных средств затраты на данные работы относятся на увеличение первоначальной стоимости этого объекта (п. 24 ФСБУ 6/2020).

Общество ежегодно проверяет основные средства на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения.

Общество не производит переоценку основных средств.

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.

Организация проверяет элементы амортизации объекта основных средств на соответствие условиям его использования в следующих случаях:

- по состоянию на 31 декабря отчетного года;
- в случае устаревания объекта, которое более чем на 10 процентов сокращает первоначальный срок его полезного использования;

-при обстоятельствах, которые увеличивают или уменьшают его ликвидационную стоимость более чем на 10 процентов.

Затраты на ремонт основных средств

Самостоятельными инвентарными объектами основных средств признаются существенные по величине затраты на проведение ремонта, техосмотра, техобслуживания основных средств с частотой более 12 месяцев или более обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев. Величина затрат признается существенной, если она превышает 100 тыс. рублей.

Затраты на текущий ремонт основных средств включаются в себестоимость текущего отчетного периода по мере их возникновения.

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.

Общество отражает право пользования активом в составе статьи 1150 «Основные средства» бухгалтерского баланса.

Обязательство по аренде к погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты отражается в составе статьи 1520 «Кредиторская задолженность», а более чем через 12 месяцев после отчетной даты - в составе долгосрочных обязательств по группе статей 1450 «Прочие обязательства».

Запасы

Учет запасов осуществляется в соответствии с требованиями Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» (далее - ФСБУ 5/2019).

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 в стоимость материалов, включаются в состав расходов периода, в котором они понесены (п. 17 ФСБУ 5/2019).

Оценка при списании

При отпуске запасов в производство и ином выбытии применяется их оценка производится по себестоимости каждой единицы.

Последующая оценка

Запасы оцениваются на отчетную дату по наименьшей из следующих величин: а) фактическая себестоимость запасов; б) чистая стоимость продажи запасов.

Чистая стоимость продажи запасов определяется организацией как предполагаемая цена, по которой организация может продать запасы в том виде, в котором обычно продает их в ходе обычной деятельности, за вычетом предполагаемых затрат, необходимых для их производства, подготовки к продаже и осуществления продажи. При этом за чистую стоимость продажи запасов, отличных от готовой продукции, товаров, принимается величина, равная приходящейся на данные запасы доле предполагаемой цены, по которой организация может продать готовую продукцию, работы, услуги, в производстве которых используются указанные запасы. В случае если определение указанной величины является затруднительным, за чистую стоимость продажи запасов, отличных от готовой продукции, товаров, может быть принята цена, по которой возможно приобрести аналогичные запасы по состоянию на отчетную дату.

Превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. Величина обесценения запасов признается расходом периода, в котором создан (увеличен) резерв под их обесценение.

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

Учет денежных средств и денежных эквивалентов осуществляется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 23/2011.

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.

Платежи и поступления, связанные с выдачей беспроцентных займов связанным сторонам, с учетом их существенности, отражаются в денежных потоках от текущей деятельности обособленно по строкам 4126 «Платежи в связи с предоставлением беспроцентных займов» и 4115 «Поступления от возврата предоставленных беспроцентных займов» отчета о движении денежных средств.

Платежи сторонним организациям, связанные с эмиссией обыкновенных акций, в том числе в рамках pre-IPO, отражаются по строке 4329 «Прочие платежи» отчета о движении денежных средств.

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 и условных обязательств ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010).

Способ оценки

Оценочное обязательство отражается в бухгалтерском учете в величине, необходимой непосредственно для исполнения (погашения обязательств) по состоянию на отчетную дату (или для перевода обязательства на другое лицо по состоянию на отчетную дату);

При признании оценочного обязательства его величина относится на расходы по обычным видам деятельности (резерв на отпуск, резерв на фактически понесенные расходы, документы по которым не получены).

Порядок создания резерва предстоящих расходов и оценочных резервов

- резерв под снижение стоимости запасов, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество, образуется за счет финансовых результатов Общества на величину разницы между чистой стоимостью продажи и фактической себестоимостью запасов (п. 30 ФСБУ 5/2019);
- резерв по сомнительным долгам (п. 70 Положения «По ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» N 34н) создается на основании результатов инвентаризации дебиторской задолженности: в сумму создаваемого резерва включается полная сумма задолженности дебитора, если в течение отчетного года не было движения по погашению этой задолженности. Резерв по сомнительным долгам создается на просроченный долг, который связан с реализацией товаров, выполнением работ или оказанием услуг и не обеспечен залогом, поручительством либо банковской гарантией;
- резерв под снижение стоимости финансовых вложений создается при выявлении признаков обесценения по итогам инвентаризации финансовых вложений, процент и сумма резерва определяются комиссией и утверждаются приказом генерального директора.
- резерв предстоящих расходов на оплату отпусков работникам рассчитывается исходя из количества дней неиспользованного отпуска на конец отчетного (налогового) периода, среднечасовой суммы расходов на оплату труда работников и обязательных отчислений страховых взносов на пенсионное, социальное и медицинское страхование. Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков относится на расходы по обычным видам деятельности.

Доходы

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

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 ПБУ 9/99). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

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.

Инвентаризация

Инвентаризации имущества и обязательств производится по распоряжению руководителя организации в случаях, когда проведение инвентаризации обязательно, и в порядке, определенном ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация», утвержденным приказом Минфина России от 13.01.2023 N 4н. Инвентаризация основных средств проводится 1 раз в три года, остальных активов и обязательств – ежегодно.

Налогообложение

Общество применяет основную систему налогообложения, является плательщиком Налога на прибыль по ставке 25% и НДС 20 процентов.

3. РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

3.1. Нематериальные активы

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

Наименование показателя	На начало периода		Изменения за период				На конец периода	
	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано	амортизация	переоценка	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Нематериальные активы – всего, в т.ч.,	-	-	23 488	-	(288)	-	23 488	(288)
Программы ЭВМ	-	-	23 488	-	(288)	-	23 488	(288)
из них исключительные права	-	-	20 023	-	-	-	20 023	-

По состоянию на 31.12.2025 амортизируемые нематериальные активы отражены в сумме 3 177 тыс. руб., неамортизируемые – в сумме 20 023 тыс. руб.

Балансовая стоимость нематериальных активов на 31.12.2025 г. составила 23 200 тыс. руб.

Признаки обесценения нематериальных активов по состоянию на 31.12.2025 отсутствуют.

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

Срок полезного использования амортизируемого программного продукта составляет 5 лет, амортизация начисляется линейным способом. В отношении неамортизируемого программного продукта по состоянию на 31.12.2025 срок не определен.

Ликвидационная стоимость объектов НМА равна нулю.

3.2. Основные средства

Основные средства, в том числе объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, но находящиеся в процессе государственной регистрации, на 31.12.2025 отсутствуют.

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

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

Основные средства в залоге и ином использовании на 31.12.2025 отсутствуют.

В 2025 г. Общество арендовало следующие объекты:

№ п/п	Договор	Арендуемый объект, площадь	Арендодатель	Отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Комментарий
1	Дог. аренды ХС/2024-158 от 01.12.2024	Нежилое помещение по адресу: 191119, Город Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Владимирский округ, ул Социалистическая, д. 14, литера А, офис 808, ком. 6,7,8	ГАТЧИНСКИЙ ТЕКСТИЛЬЩИ К ООО	Право пользования активом и обязательство по аренде не признаются на основании п. 11 ФСБУ 25/2018	Договор действует до 01.05.2026

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

3.3. . Финансовые вложения

Наличие и движение финансовых вложений за отчетный период приведено в таблице :

Наименование показателя	На начало периода		Изменения за период			На конец периода	
	первоначальная стоимость	Резервы под обесценение стоимости	поступило	Списано/погашено	Изменение резервов	первоначальная стоимость	Резервы под обесценение стоимости
Долгосрочные финансовые вложения - всего, в том числе	-	-	1 382 024	(446 964)	-	935 060	-
паи	-	-	550 845	-	-	550 845	-
Предоставленные займы	-	-	831 179	(446 964)	-	384 215	-

Краткосрочные финансовые вложения на 31.12.2025 отсутствуют.

Долгосрочные финансовые вложения в части паев представляют собой вложения в уставные капиталы дочерних компаний в составе:

наименование	доля участия	сумма
КВАНТУМ ХЭШ ООО	100%	50 000
ПЛАТФОРМА КИН ООО	100%	10
ПНО ООО	100%	180 800
ФИНЕЙТИВ ООО	100%	15
ФИНЕЙТИВ.КАССЫ ООО	100%	270 000
ЦИФРОВОЙ АКТИВ ООО	100%	50 000
ЦИФРОВЫЕ ПРИВЫЧКИ ООО	100%	10
ЦП ФИНАНС ООО	100%	10
итого		550 845

Долгосрочные финансовые вложения в части займов представляют собой процентные займы, предоставленные дочерним обществам на цели уставной деятельности под проценты от 23-х до 24-х процентов годовых на срок до шести лет.

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, по состоянию на 31.12.2025 отсутствуют. Финансовые вложения, обремененные залогом, отсутствуют. Финансовые вложения, переданные другим организациям или лицам (кроме продажи), отсутствуют.

Признаков обесценения финансовых вложений на отчетную дату не обнаружено. Резерв под обесценение финансовых вложений не создавался.

3.4. Отложенные налоговые активы .

По результатам 2025 года Общество признало отложенный налоговый актив на сумму 17 009 тыс. руб на 31.12.2025 г., в том числе по перенесенным на будущее налоговым убыткам в полной сумме -16 181 тыс.руб. Исходя из утвержденного бюджета на 2026 год Общество планирует реализовать ОНА в полном объеме в 2026 году.

3.5. Прочие внеоборотные активы

Состав строки 1190 «Прочие внеоборотные активы» приведен в таблице:

Наименование	На 31.12.2025 г.
Предварительная оплаты работ, услуг и пр., связанные с приобретением (созданием) объектов внеоборотных активов	15 500
Беспроцентные займы выданные со сроком погашения свыше 1-го года	56 471
ИТОГО	71 971

Беспроцентные займы предоставлены дочерним обществам и другим связанным сторонам на срок до шести лет.

3.6 Запасы

Движение запасов за отчетный период, а также остатки запасов на 31.12.2025 отсутствуют. Запасы, не оплаченные на отчетную дату и запасы, находящиеся в залоге на 31.12.2025, отсутствуют. Неликвидных и обесцененных запасов на 31.12.2025 не выявлено

3.7. Дебиторская задолженность

Информация о составе и движении дебиторской задолженности представлена в таблице:

Наименование показателя	На начало периода		Изменения за период				На конец периода	
	По условиям договора	Резерв по сомнительным долгам	поступило		выбыло		По условиям договора	Резерв по сомнительным долгам
			В результате фактов хозяйственной жизни	В том числе проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы		
Долгосрочная дебиторская задолженность, всего			57 313	57 313	(4 074)		53 239	
в том числе								
Проценты по займам			57 313	57 313	(4 074)		53 239	
Краткосрочная дебиторская задолженность, всего			25 710			(19 407)	6 303	
Расчеты с поставщиками и подрядчиками			19 469			(18 407)	1 062	
Расчеты с покупателями и заказчиками			4 950				4 950	
Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС			291				291	
Расчеты с подотчетными лицами			1000			(1000)		
ИТОГО			83 023	57 313	(4 074)	(19 407)	59 542	

Обесценение дебиторской задолженности на 31.12.2025 отсутствует. Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2025 отсутствует. Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2025 не начислялся по причине отсутствия сомнительной задолженности.

3.8. Денежные средства и денежные эквиваленты

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

Наименование показателя	На 31.12.2025
Денежные средства в рублях на счетах в банках	2 453
Итого денежные средства и денежные эквиваленты	2 453
Итого денежных средств и денежных эквивалентов (строка 1250 Баланса = строка 4500 ОДДС)	2 453

Денежных средств, ограниченных в использовании на 31.12.2025 нет.

3.9. Акционерный капитал и резервы

Состав капитала и резервов представлен в таблице:

Наименование показателя	На 31.12.2025
Уставный капитал	1 800
Добавочный капитал	899 700
Непокрытый убыток	(38 093)
Итого капитал и резервы	863 407

Уставный капитал Общества составляет 1800 тыс. рублей на 31.12.2025. Уставный капитал оплачен полностью.

Добавочный капитал представляет собой эмиссионный доход, сформированный в результате размещения дополнительного выпуска обыкновенных акций (pre-ИРО) в июне 2025 года.

Из-за полученного убытка Общество не формировало резервный капитал в 2025 г.

Структура акционерного капитала Компании приведена ниже:

Количество акций, если не указано иное	Обыкновенные акции
	31 декабря 2025 года
Разрешенные к выпуску акции	180 000 000
Номинальная стоимость	0,01 руб.
В обращении на конец года, полностью оплаченные	1 800 000

Все акции предоставляют равноценные права на остаточные активы Компании.

Дивиденды в 2025г. не объявлялись и не выплачивались.

3.10 Заемные средства

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

Наименование показателя	На начало периода	Изменения за период				На конец периода
		поступило		списано		
		В результате фактов хозяйственной жизни	В том числе проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы	

Долгосрочные обязательства-, всего		214 625	9	(1 500)		213 134
в том числе						
Беспроцентные займы		214 325		(1 500)		212 825
Процентные займы		300	9			309
Краткосрочные обязательства- всего		789 478	18 580	(808 058)		
в том числе						
Беспроцентные займы		124 252		(124 252)		
Процентные займы		665 200	18 580	(683 780)		
Кредиты		26	-	(26)		
ИТОГО		1 004 103	18 589	(809 558)		213 134

От связанных сторон Обществом получены беспроцентные займы на срок до 31.12.2031 с правом досрочного погашения. Процентная ставка по займам, полученным от организаций, не являющимися связанными сторонами Общества, в отчетном периоде составила 11,33-22% годовых.

Все расходы по заемным средствам отражены в составе прочих расходов.

Обязательства по полученным займам и кредитам подлежат отражению в бухгалтерской отчетности с подразделением на долгосрочные (срок погашения на отчетную дату превышает 12 месяцев) и краткосрочные (срок погашения на отчетную дату не превышает 12 месяцев). Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную производится, если до момента погашения займа по условиям договора остается менее 12 месяцев

3.11. Кредиторская задолженность

Информация о составе и движении кредиторской задолженности представлена в таблице:

Наименование показателя	На начало периода	Изменения за период				На конец периода
		поступило		списано		
		В результате фактов хозяйственной жизни	В том числе проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы	
Краткосрочные обязательства-, всего		52 632	5	(20 643)		31 994
в том числе						
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		43 647	5	(20 178)		23 474
Расчеты с покупателями и заказчиками		8500				8500
Расчеты по налогам и сборам		62		(60)		2
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		103		(95)		8
Расчеты с персоналом по оплате труда		320		(310)		10

Просроченная кредиторская задолженность на 31.12.2025 отсутствует.

3.12 Оценочные обязательства

Информация о составе и движении оценочных обязательств представлена в таблице:

Оценочные обязательства	Период	Остаток на начало периода	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства – всего	За 28.10.2024- 31.12.2025 г	0	37	(16)	-	21
в том числе: Резервы на неиспользованные отпуска	За 28.10.2024- 31.12.2025 г	0	37	(16)	-	21

4 РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ 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 отчетный период		
	Выручка	Себестоимость продаж	Валовая прибыль/ (убыток)
Предоставление лицензий за плату	4 951	(14 901)	(9 950)
Итого	4 951	(14 901)	(9 950)

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 статей затрат приведен в таблице:

Наименование показателя	За 28.10.2024- 31.12.2025 г
Аренда офиса	(966)
Консультационные услуги	(9 672)
Маркетинг: рекламные расходы	(2 477)
Юридические услуги	(815)
амортизация	(289)
Оплата труда	(204)
Страховые взносы	(61)
Прочие	(417)
Итого себестоимость	(14 901)

4.3 Управленческие расходы

Состав управленческих расходов в разрезе статей затрат приведен в таблице:

Наименование показателя	За 28.10.2024- 31.12.2025 г.
Аренда офиса	(627)
Консультационные услуги	(949)
Маркетинг: рекламные расходы	(1 940)
Юридические услуги	(230)
Командировочные расходы	(756)
Оплата труда	(129)
Страховые взносы	(39)
Прочие	(106)
Итого управленческие расходы	(4 776)

Расходы по обычным видам деятельности по элементам затрат представлены в таблице:

Наименование показателя	За 28.10.2024- 31.12.2025 г
Материальные затраты	-
Затраты на оплату труда	(333)
Отчисления на социальные нужды	(101)
Амортизация	(289)
Прочие затраты	(18 954)
Итого по элементам	(19 676)
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): - незавершенного производства, готовой продукции	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	(19 676)

4.4 Прочие доходы и прочие расходы

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

Наименование показателя	За 28.10.2024- 31.12.2025 г	
	Проценты к получению	Проценты к уплате
Проценты по депозитам	215	-
Проценты по займам выданным	73 258	-
Проценты по займам полученным	-	(18 589)
Итого	73 474	(18 589)

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

Наименование показателя	За 28.10.2024- 31.12.2025 г	
	Доходы	Расходы
грант на возмещение расходов на выпуск и размещение ценных бумаг технологической компании	15 000	-
услуги по выпуску и размещению ценных бумаг на бирже, комиссии биржи, прочие услуги регистратора	-	(100 039)
агентское вознаграждение	-	(4 351)
пени по договору займа	-	(2 411)
PR-сопровождение, интервью для интернет-каналов, представительские расходы	-	(1 410)
Банковские услуги	-	(907)
Прочие доходы (расходы)	2	(236)
Итого	15 002	(109 354)

4.5. Налог на прибыль

Ниже приведена информация о сопоставлении суммы налога на прибыль с прибылью (убытком) до налогообложения (тыс. руб.):

Наименование показателя	За 28.10.2024- 31.12.2025 г
Прибыль (убыток) до налогообложения, по бухгалтерскому учету	(54 193)
Ставка налога на прибыль	25%
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль по ставке	(13 548)
Прибыль, облагаемая налогами по другим ставкам	-
Постоянный налоговый доход	(15 998)
Постоянный налоговый расход	45 649
Итого сумма налога на прибыль	16 103
Прочее	-
Чистая прибыль (убыток)	(38 090)

Для целей налогообложения Общество признает выручку от продажи в части исчисления налога на добавленную стоимость и налога на прибыль по методу начисления, остальные налоги – в соответствии с Налоговым кодексом РФ, Законодательством РФ и субъектов РФ по налогам и сборам.

5. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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

1. Информация об участниках Общества на 31.12.2025, представлена в таблице:

Наименование (ФИО) участника	Доля в УК (%)
	На 31.12.2025
Общество с ограниченной ответственностью "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ КВАНТЭК" ИНН 7802957527	82,50
Общество с ограниченной ответственностью "ЦП ФИНАНС" ИНН 7801741839	6,61
Общество с ограниченной ответственностью "Солид-НК" ИНН 1651034393	4,98
Прочие участники с долей владения менее 1%.	5,91
Итого	100

2. Сведения о бенефициарах:

По состоянию на 31.12.2025 конечным бенефициаром Общества является гражданин РФ Елизарьев Александр Сергеевич (ИНН 612205034656), которому принадлежит доля в размере 100% Общества с ограниченной ответственностью "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ КВАНТЭК".

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	Общество с ограниченной ответственностью "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ КВАНТЭК" (ИНН 7802957527)	194044, Город Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Сампсониевское, ул Александра Матросова, д. 1, стр. 1, кв. 433	Участник,(доля 82,5%)	контроль	28.10.2024
Основной управленческий персонал					
2	Елизарьев Александр Сергеевич	Согласие на указание места жительства не получено	Генеральный директор Общества	влияние	28.10.2024
Прочие связанные стороны					
3	ООО «Схантим» ИНН 7813659272	г. Санкт-Петербург, ул. Александра Матросова, д. 1, стр. 1, кв. 433	Юридическое лицо, контролируемое руководителем	-	10.12.2024
4	ООО ЦИФРОВЫЕ ПРИВЫЧКИ ИНН 1615012901	194044, Город Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Сампсониевское, ул Александра Матросова, д. 1, стр. 1, кв. 433	Дочернее общество с 100% участием	контроль	22.11.2024
5	ООО «Финейтив» (ИНН 2463230816)	г. Москва, Мичуринский пр-кт, д. 31, к. 7, помещ. 1П		контроль	22.11.2024
6	ООО «Платформа КИН» (ИНН 7813649411)	г. Санкт-Петербург, ул. Льва Толстого, д. 1-3, литера А, пом. 36-Н, ком 9 каб.1		контроль	22.11.2024
7	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		контроль	17.07.2025
8	ООО «ПНО ООО»	г. Санкт-Петербург, вн.тер. г.		контроль	11.07.2025

	(ИНН 7839405924)	Муниципальный Округ Московская Застава, ул Заставская, дом 31, корпус 1, литера Р, помещение 3-Н, комната 38			
9	ООО «ФИНЕЙТИВ.КАССЫ ООО» (ИНН 9710091376)	г. Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Коптево, проезд 4-Й Новомихалковский, дом 8, помещение 2Ц		контроль	16.07.2025
10	ООО ЦИФРОВОЙ АКТИВ ИНН 9718238415	190068, Город Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Адмиралтейский округ, ул Средняя Подъяческая, д. 5, литера А, кв. 14		контроль	10.07.2025
11	ООО ЦП ФИНАНС ИНН 7801741839	199178, Город Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Васильевский, линия 18-я В.О., Дом 49, Стросние 1, квартира 32		контроль	29.04.2025
12	ООО «Софтбай» ИНН 9718240580	107113, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ СОКОЛЬНИКИ, ПЛ СОКОЛЬНИЧЕСКАЯ, Д. 4А, ПОМЕЩ. 11/4	С 28.11.2025	Прочее (собственн ик с долей 100% - Чл.СД Н.И. Москокова)	28.11.2025
13	ООО «ТД НЕКТАР» ИНН 2348034130	350018, КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ, Г.О. ГОРОД КРАСНОДАР, Г КРАСНОДАР, УЛ МОЛОДЕЖНАЯ, Д. 25, ОФИС 42/3	С 29.10.2024	Прочее (собственн ик – с долей 27% - Чл. СД А.С. Воскобойн ик)	29.10.2024

1. Вознаграждения основному управленческому персоналу

Информация о размерах вознаграждений, начисленных основному управленческому персоналу Общества, представляет собой следующее* (в тыс. руб.):

№ п/п	Наименование показателя	За 28.10.2024-декабрь 2025 г.
1	Краткосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала)	
	Вознаграждения управленческому персоналу, в том числе НДФЛ	150
	Сумма начисленных страховых взносов	45
	Итого:	195
2	Долгосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, в т.ч.	-
2.1.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи (взносы) организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании им трудовой деятельности);	-
2.2.	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-
2.3.	Иные долгосрочные вознаграждения	-

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

2. Операции со связанными сторонами за отчетный период, а также сальдо расчетов на отчетную дату приведены в таблице:

№ п/п	Наименование связанной стороны	Реализация услуг	Приобретение товаров (работ, услуг)	Приобретение НМА и других активов	Займы полученные, в т.ч. проценты	Займы выданные, в т.ч. проценты	Требования	Обязательства	Обеспечение обязательств и платежей выданные
1	Елизарьев Александр Сергеевич	-	-	-	(13 968)	-	-	-	-
2	ООО «Цифровые Привычки»	-	-	(20 000)	(150 089)	191 323	9 300	(45 200)	62 500
3	ООО «Финейтив»	-	-	-	(69 500)	28 090	33	(76 500)	62 500
4	ООО «Платформа КИН»	-	-	(3 465)	(77 905)	108 105		(81 370)	62 500
5	ООО «Квантум Хэп»	-	-	-	(53 920)	40 261	13 586	(41 720)	-
6	ООО «ПНО»	-	-	-	-	44 877	17 660	-	62 500
7	ООО «Финейтив кассы»	-	-	-	-	57 420	24 125	-	-
8	ООО «ЦП Финанс»	-	-	-	-	420 386	414 798	-	-
9	ООО «Цифровой Актив»	-	-	-	(9 943)	25 518	15 398	-	-
10	ООО «Схантим»	-	-	-	(310)	-	-	(310)	-

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:

Организация -заемщик	Кредитор	Кредитный договор	Срок действия	Сумма поручительства
ПЛАТФОРМА КИН ООО	ПАО Совкобанк	№ 39480Ф/ЯР-ТКЛ/25 от 03.09.2025	с 03.09.2025 по 03.09.2028	62500
ПНО ООО	ПАО Совкобанк	№ 39120Ф/ЯР-ТКЛ/25 от 03.09.2025	с 03.09.2025 по 03.09.2028	62500
ФИНЕЙТИВ ООО	ПАО Совкобанк	№ 39630Ф/ЯР-ТКЛ/25 от 03.09.2025	с 03.09.2025 по 03.09.2028	62500
ЦИФРОВЫЕ ПРИВЫЧКИ ООО	ПАО Совкобанк	№ 39560Ф/ЯР-ТКЛ/25 от 03.09.2025	с 03.09.2025 по 03.09.2028	62500

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

7. 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 проверки 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 2024 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 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 Общество имеет заемные средства и несет риски изменения процентной ставки. Займы Общества привлечены под фиксированные процентные ставки. Общество полагает, что любое возможное изменение в процентных ставках на отчетные даты не окажет значительного влияния на чистую прибыль или капитал Общества.

Руководство Группы осуществляет мониторинг изменения процентных ставок на постоянной основе и действует соответственно.

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 характеризуются 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.

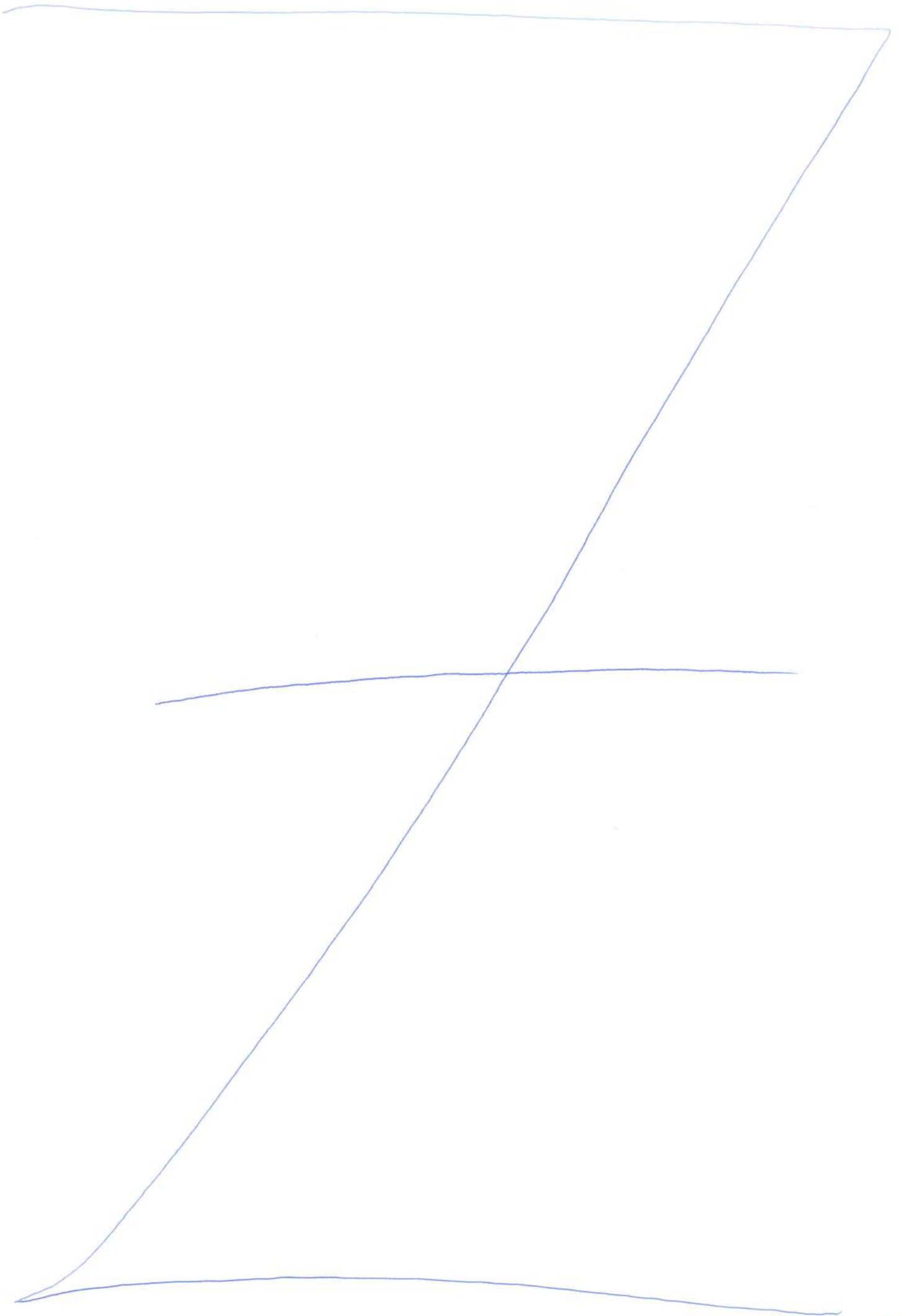
8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

Елизарьев Александр Сергеевич

31 марта 2026 г.





Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью

тридцать восемь (38) листов.

Руководитель аудита

ООО «РБ»

/ Жеребилов А.И.

