

| | | | |
|----------------------------|-----------------|---------------|------------|
| Код территории по ОКАТО | Код организации | | |
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 45286596000 | 85631624 | 1087746316635 | 7708665238 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ
На 31 декабря 2025 г.

Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания "Геофинансы"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

119180, Москва г, ул Большая Полянка, д. 23, стр. 3

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

| Номер показателя | Наименование показателя | Номер примечания | На 31 декабря 2025 г. | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. |
|--------------------------|---|------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Активы | | | | | |
| 1 | Денежные средства | | 13 | 51 | 44 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | | 108 360 | 44 434 | 120 207 |
| 3 | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 56 552 | 29 055 | 103 604 |
| 4 | финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации | | 51 808 | 15 379 | 16 603 |
| 5 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | | 408 | 207 | 1 942 |
| 6 | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | 408 | 182 | 337 |
| 7 | займы выданные и прочие размещенные средства | | - | - | 37 |
| 8 | дебиторская задолженность | | - | 25 | 1 568 |
| 9 | Отложенные налоговые активы | | 39 223 | 38 049 | 33 097 |
| 10 | Прочие активы | | 3 | 4 | - |
| 11 | Итого активов | | 148 007 | 82 745 | 155 290 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| 12 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | | 75 675 | 11 782 | 87 562 |
| 13 | финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации | | 75 675 | 11 782 | 87 562 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | | 12 501 | 13 313 | 1 296 |

| | | | | | |
|---------------------|---|--|---------|--------|---------|
| 15 | средства клиентов | | 4 | 61 | 236 |
| 16 | кредиты, займы и прочие привлеченные средства | | 12 416 | 13 178 | 836 |
| 17 | кредиторская задолженность | | 80 | 74 | 224 |
| 18 | Резервы - оценочные обязательства | | - | 199 | 133 |
| 19 | Прочие обязательства | | 207 | 237 | 69 |
| 20 | Итого обязательств | | 88 384 | 25 531 | 89 060 |
| Раздел III. Капитал | | | | | |
| 21 | Уставный капитал | | 20 100 | 20 100 | 20 100 |
| 22 | Добавочный капитал | | 20 000 | 20 000 | 20 000 |
| 23 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | | 19 524 | 17 114 | 26 130 |
| 24 | Итого капитала | | 59 624 | 57 214 | 66 230 |
| 25 | Итого капитала и обязательств | | 148 007 | 82 745 | 155 290 |

Генеральный директор
(должность)

Королев А. И.
(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

30

Январь

2026

Приложение 2
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 года N 843-П
"О формах раскрытия информации
в бухгалтерской (финансовой) отчетности
отдельных некредитных финансовых
организаций, бюро кредитных историй,
кредитных рейтинговых агентств и порядке
группировки счетов бухгалтерского
учета в соответствии с показателями
бухгалтерской (финансовой) отчетности"

| | | | |
|----------------------------|-----------------|---------------|------------|
| Код территории по ОКАТО | Код организации | | |
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 45286596000 | 85631624 | 1087746316635 | 7708665238 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания "Геофинансы"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

119180, Москва г, ул Большая Полянка, д. 23, стр. 3

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

| Номер показателя | Наименование показателя | Номер примечания | За Январь-Декабрь 2025г. | За Январь-Декабрь 2024г. |
|----------------------------|--|------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Прибыли и убытки | | | | |
| 1 | Торговые и инвестиционные доходы, в том числе: | | 11 037 | (14 577) |
| 2 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 2 222 | (8 067) |
| 3 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации | | 6 530 | (11 303) |
| 4 | процентные доходы | | 5 465 | 4 066 |
| 5 | дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях | | 1 051 | 35 |
| 6 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой | | (4 231) | 692 |
| 7 | Расходы на персонал | | (2 321) | (3 122) |
| 8 | Прямые операционные расходы | | - | (166) |
| 9 | Процентные расходы | | (10 011) | (8 422) |
| 10 | Общие и административные расходы | | (2 699) | (2 492) |
| 11 | Прочие доходы | | 11 759 | 17 046 |

| | | | | |
|------------------------------------|--|--|---------|----------|
| 12 | Прочие расходы | | (5 111) | (3 386) |
| 13 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 2 654 | (15 120) |
| 14 | Налог на прибыль, в том числе: | | (244) | 4 951 |
| 15 | отложенный налог на прибыль | | (244) | 4 951 |
| 16 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | 2 410 | (10 168) |
| Раздел II. Прочий совокупный доход | | | | |
| 17 | Итого совокупного дохода (расхода) | | 2 410 | (10 168) |

Генеральный директор

(должность)

Королев А. И.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

30

Января

2026

Приложение 4
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 года N 843-П
"О формах раскрытия информации
в бухгалтерской (финансовой) отчетности
отдельных некредитных финансовых
организаций, бюро кредитных историй,
кредитных рейтинговых агентств и порядке
группировки счетов бухгалтерского
учета в соответствии с показателями
бухгалтерской (финансовой) отчетности"

| | | | |
|----------------------------|-----------------|---------------|------------|
| Код территории по ОКАТО | Код организации | | |
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 45286596000 | 85631624 | 1087746316635 | 7708665238 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания "Геофинансы"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

119180, Москва г, ул Большая Полянка, д. 23, стр. 3

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

| Номер показателя | Наименование показателя | Номер примечания | Январь - Декабрь 2025 | Январь - Декабрь 2024 |
|--|---|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности | | | | |
| 1 | Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | 116 396 |
| 2 | Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | (61 015) |
| 3 | Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги | | - | (2 370) |
| 4 | Проценты полученные | | - | 3 209 |
| 5 | Проценты уплаченные | | - | (7 485) |
| 6 | Поступления дивидендов (распределенной прибыли) | | - | 1 603 |
| 7 | Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам | | (2 116) | (2 207) |
| 8 | Оплата прочих административных и операционных расходов | | (1 976) | (831) |
| 9 | Прочие денежные потоки от операционной деятельности | | 4 054 | - |
| 10 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | | (38) | 47 300 |

| Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | | | |
|---|--|--|--|------|--------------|
| 11 | Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации | | | - | 95 978 |
| 12 | Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации | | | - | (74 524) |
| 13 | Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | | - | 2 394 322 |
| 14 | Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | | - | (2 384 446) |
| 15 | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | | | - | 31 330 |
| Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности | | | | | |
| 16 | Поступления от размещения финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации | | | - | 10 296 997 |
| 17 | Платежи в связи с погашением финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации | | | - | (10 373 271) |
| 18 | Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости | | | - | 10 100 |
| 19 | Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе: | | | - | (12 448) |
| 20 | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности | | | - | (78 623) |
| 21 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | | | (38) | 8 |
| 22 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода | | | 51 | 44 |
| 23 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода | | | 13 | 51 |

Генеральный директор

(должность)

Королев А. И.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Приложение 3
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 года N 843-П
"О формах раскрытия информации
в бухгалтерской (финансовой) отчетности
отдельных некредитных финансовых
организаций, бюро кредитных историй,
кредитных рейтинговых агентств и порядке
группировки счетов бухгалтерского
учета в соответствии с показателями
бухгалтерской (финансовой) отчетности"

| Код территории по ОКАТО | Код организации | | |
|----------------------------|-----------------|---------------|------------|
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 45286596000 | 85631624 | 1087746316635 | 7708665238 |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания "Геофинансы"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

119180, Москва г, ул Большая Полянка, д. 23, стр. 3

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

| Номер показателя | Наименование показателя | Номер примечания | Уставный капитал | Добавочный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|---------------------|---|------------------|------------------|--------------------|---|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Остаток на 31 декабря 2023 г. | | 20 100 | 20 000 | 26 130 | 66 230 |
| 2 | Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных ошибок | | - | - | 1 152 | 1 152 |
| 3 | Остаток на 31 декабря 2023 г., пересмотренный. | | 20 100 | 20 000 | 27 282 | 67 382 |
| 4 | Остаток на 31 декабря 2023 г. | | 20 100 | 20 000 | 27 282 | 67 382 |

| | | | | | | |
|----|--|--|--------|--------|----------|----------|
| 5 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | x | x | (10 168) | (10 168) |
| 6 | Остаток на 31 декабря 2024 г. | | 20 100 | 20 000 | 17 114 | 57 214 |
| 7 | Остаток на 31 декабря 2024 г. | | 20 100 | 20 000 | 17 114 | 57 214 |
| 8 | Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный. | | 20 100 | 20 000 | 17 114 | 57 214 |
| 9 | Остаток на 31 декабря 2024 г. | | 20 100 | 20 000 | 17 114 | 57 214 |
| 10 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | x | x | 2 410 | 2 410 |
| 11 | Остаток на 31 декабря 2025 г., в том числе: | | 20 100 | 20 000 | 19 524 | 59 624 |

Генеральный директор

(должность)

Королев А. И.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

30

Января

2026

Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 1.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр) | 077-11442-100000 ,077-11444-010000 , 077-11446-001000 |
| 2 | Деятельность, осуществляемая организацией | дилерская, брокерская , деятельность по управлению ценными бумагами |
| 3 | Организационно-правовая форма организации | Непубличные акционерные общества |
| 4 | Место нахождения организации | 119180, Москва г, ул Большая Полянка, д. 23, стр. 3 |
| 5 | Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств | Отсутствуют |
| 6 | Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода | 8 |

Примечание 2. Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 2.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты | Основным фактором, определяющим финансовый результат Общества в 4 квартале 2025 года, остается ключевая ставка ЦБ РФ. В 4 квартале 2025 года ключевая ставка Банка России в ходе очередного заседания была снижена до 16 % годовых, при этом участники денежного рынка ожидали более значительное снижение ключевой ставки. На фоне сохранения высокой ключевой ставки в 2025 года индикаторы денежнокредитных условий (ДКУ) в целом оставались жесткими, что соотносится с направленностью политики Банка России на достижение целевого значения инфляции на уровне 4% в 2026 году. |

| | | |
|---|--|--|
| 2 | Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат | <p>Экономика в 2025 года продолжала замедляться, постепенно сокращая инфляционный разрыв. Инфляция замедлилась с 9,4% в июне до 8,3% в сентябре. Динамику инфляции существенно ухудшила индексация тарифов ЖКХ и естественных монополий. Без этого эффекта инфляция могла бы быть около 7%. Динамика выпуска продолжала замедляться. ВВП по итогам 2 квартала 2025 года вырос на 1,1%. Оценки Минэкономики по росту в 3 квартале 2025 составляют по 0,4% в июле и августе. На фоне замедления экономики и снижения инфляции Банк России снижал ставку. В 3 квартале 2025 года ставка снизилась на 3 п.п., до 17%. В июле, после увеличения шага по снижению ставки до 2 п.п., существенно выросли ожидания рынка по скорости и длительности снижения ставки. На этом фоне ММВБ вырос в середине августа до 3012. Рост в том числе был поддержан локальной геополитической разрядкой. Среднее значение индекса в 3 квартале 2025 осталось на уровне 2 квартала 2025 года. Индекс RGBI следовал в тренде ММВБ, также достигнув пика в середине августа, превысив 122 пункта, прибавив к концу 2 квартала 2025 6,1%. Рынок ОФЗ рос также на фоне ожиданий продолжения цикла снижения ставки и реинвестирования выплат Минфина на 0,5 трлн руб. К концу 3 квартала 2025 года рынок ОФЗ растерял весь рост на фоне переоценки траектории снижения ставки из-за повышения дефицита бюджета на 2025 год и роста НДС. Рубль оставался крепким в течение всего квартала. Среднеквартальный курс к доллару составил 80,6 руб. против 80,8 руб. кварталом ранее. Стабильность курса во многом определяется высокими реальными ставками в экономике, что влияет на спрос на рублевые активы и слабый спрос на импорт в результате замедляющегося внутреннего спроса. Представленная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Общества. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством Общества.</p> |
|---|--|--|

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 3.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности | Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена Обществом в соответствии с Положением Банка России № 843-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров |
| 2 | Причины реклассификации сравнительных сумм | Общество не проводило реклассификаций сравнительных сумм за отчетный период. |
| 3 | Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года) | Общество не проводило реклассификаций за отчетный период. |
| 4 | Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации | Общество не проводило реклассификаций за отчетный период. |
| 5 | Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок | Общество не проводило ретроспективного пересчета или реклассификации за отчетный период. |

Примечание 4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 4.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений | | |
| 1 | Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности | При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности согласно ОСБУ Обществом применялись предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды. |
| 2 | Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние | Наиболее существенное воздействие, профессиональные оценки и суждения оказывают на следующие показатели отчетности: отчетности: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. |

| | | |
|---|---|---|
| 3 | Подходы к оценке финансовых инструментов | <p>Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, при этом Организация использует подходы МСФО 13 в оценке. Компания использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и Исходных данных, которые доступны по нему, на дату проведения оценки. По ценным бумагам, по которым рынок является активным, Компания использует доступные Исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных рынках для оцениваемого финансового инструмента. По ценным бумагам, по которым рынок не является активным, Компания использует доступные Исходные данные 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается Исходным данным 2 Уровня. Справедливая стоимость ПФИ может быть определена в условиях активного рынка, если данный финансовый инструмент входит в котировальные листы организаторов торговли, либо допущен к обращению через организатора торговли без прохождения процедуры листинга.</p> |
| 4 | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | <p>Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Организации, и составляется отчетность, является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ. Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли. Финансовый результат от операций с иностранной валютой включает в себя переоценку статей по курсу в функциональную валюту и реализованные курсовые разницы, возникшие в результате конвертации. Влияние курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражается в составе изменений справедливой стоимости инструментов.</p> |
| 5 | Допущение о непрерывности деятельности организации | <p>Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности. В случае, если становится известным план о прекращении деятельности в будущем, такая информация должна будет раскрываться в финансовой отчетности в дальнейшем</p> |
| 6 | Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля | <p>Показатели отчетности не пересчитывались</p> |
| Раздел II. Изменения в учетной политике | | |

| | | |
|---|--|--|
| 7 | Описание изменений учетной политики, их причин и характера | <p>Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Общество намерено принять стандарты и поправки к использованию после их вступления в силу.</p> <ul style="list-style-type: none">• МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2025 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться одновременно. Общество не ожидает, что данный стандарт повлияет на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.• Отсутствие возможности обмена валют. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 21 содержат требования, которые призваны содействовать организациям при определении того, возможна ли конвертация одной валюты в другую валюту, а также текущего обменного курса, который следует использовать, когда конвертация не возможна. Поправки к МСФО (IAS) 21 устанавливают основные принципы, в соответствии с которыми организация может оценить возможности обмена между двумя валютами на определенную дату для определенной цели и определить оценку текущего обменного курса на дату оценки в ситуации отсутствия конвертируемости. Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность |
|---|--|--|

| | | |
|--|---|--|
| 8 | <p>Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p> | <p>Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Общество намерено принять стандарты и поправки к использованию после их вступления в силу. • МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2025 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться одновременно. Общество не ожидает, что данный стандарт повлияет на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. • Отсутствие возможности обмена валют. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 21 содержат требования, которые призваны содействовать организациям при определении того, возможна ли конвертация одной валюты в другую валюту, а также текущего обменного курса, который следует использовать, когда конвертация не возможна. Поправки к МСФО (IAS) 21 устанавливают основные принципы, в соответствии с которыми организация может оценить возможности обмена между двумя валютами на определенную дату для определенной цели и определить оценку текущего обменного курса на дату оценки в ситуации отсутствия конвертируемости. Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность</p> |
| <p>Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p> | | |
| 9 | <p>Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов</p> | <p>В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; - депозиты «до востребования», «овернайт», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней.</p> |

| | | |
|----|--|---|
| 10 | Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах | <p>В момент первоначального признания справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях, как правило, является сумма договора. В целях последующей оценки депозиты в кредитных организациях учитываются по амортизированной стоимости с учетом следующего: - по депозитным договорам сроком действия не более 1 (Одного) года любые отклонения между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, признаются несущественными, т.к. при максимальном количестве периодов в течение года (ежедневное начисление процентов) и при номинальной ставке менее 30% годовых, отклонение номинальной и эффективной процентной ставки составляют не более 15%, а отклонение амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭСП и с использованием линейного метода, не превышает 5%. - процентный доход с применением метода ЭСП признается по состоянию на последний рабочий день календарного месяца, а также в дату выплаты процентного дохода и (или) частичного возврата депозита</p> |
|----|--|---|

| | | |
|----|---|---|
| 11 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | <p>При первоначальном признании финансовые инструменты классифицируются в соответствующую категорию. В том случае, если вложения в ценные бумаги совершаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, они классифицируются в группу оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество вправе при первоначальном признании финансового актива определить его по собственному усмотрению в категорию оцениваемых по справедливой стоимости с признанием изменений справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период (без права последующей реклассификации), если в результате этого будет устранено или значительно сокращено учетное несоответствие, которое иначе бы возникло вследствие использования различной основы для оценки активов и обязательств либо признания связанных с ними прибылей или убытков. В случае если фактическая цена приобретения ценной бумаги существенно (критерий существенности-20%) отличается от ее справедливой стоимости, подтверждаемой котировкой на активном рынке, определенной в соответствии с методикой, утвержденной Организацией: - для долговых ценных бумаг осуществляется корректировка, уменьшающая / увеличивающая стоимость долговых ценных бумаг с отражением результата корректировки на счетах учета прибылей и убытков; - для долевых ценных бумаг осуществляется их переоценка с отражением результата переоценки на счетах учета прибылей и убытков. Если справедливая стоимость долевой ценной бумаги при первоначальном признании не подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги не использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке данных, разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и стоимостью приобретения долевой ценной бумаги отражается на счетах по учету превышения справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения в корреспонденции со счетами по учету переоценки. По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и которые не являются производными финансовыми инструментами, Общество на каждую отчетную дату проводит оценку величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты является существенным (существенным признается изменение справедливой стоимости бумаг с даты заключения договора до отчетной даты более чем на 20%), Общество отражает в бухгалтерском учете на конец отчетного периода изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.</p> |
|----|---|---|

| | | |
|----|---|--|
| 12 | <p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</p> | <p>Финансовый актив квалифицируется в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в случае, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов. По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и которые не являются производными финансовыми инструментами, Общество на каждую отчетную дату проводит оценку величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты является существенным (существенным признается изменение справедливой стоимости бумаг с даты заключения договора до отчетной даты более чем на 20%), Общество отражает в бухгалтерском учете на конец отчетного периода изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания. Общество рассчитывает величину процентного дохода (включая дисконт) за период без учета влияния созданного резерва под обесценение, при условии, что величина процентного дохода, рассчитанная таким образом, не отличается существенно от величины процентного дохода, рассчитанного исходя из балансовой стоимости долговой ценной бумаги за вычетом резерва под обесценение с использованием метода ЭСП. Существенной признается разница 20%</p> |
| 13 | <p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</p> | <p>Для оценки финансового актива в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, актив должен удерживаться в рамках бизнес-модели, предполагающей удержание финансовых активов с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Амортизированная стоимость рассчитывается Обществом с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения ценной бумаги с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Существенной признается разница в 20 %. После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания долговых ценных бумаг.</p> |

| | | |
|----|--|---|
| 14 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия | <p>В случае, если Общество осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются в качестве участия в дочерних и ассоциированных акционерных обществах и не подлежат последующей переоценке по справедливой стоимости после первоначального признания. Вложения в дочерние и совместно контролируемые организации определяются в рублях по официальному курсу на дату приобретения. В последующем на каждую отчетную дату создается резерв на обесценение вложений в дочерние предприятия.</p> |
| 15 | Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов | <p>Дебиторская задолженность первоначально отражается по фактической стоимости, т.е. в сумме, причитающейся к получению (включая сумму налога на добавленную стоимость), которая, как правило, является справедливой стоимостью. Общество применяет упрощенный подход в отношении торговой дебиторской задолженности или активов по договору, связанными со сделками в рамках сферы применения МСФО (IFRS) 15, которые не содержат значительного компонента финансирования, либо когда Общество применяет упрощение практического характера для договоров со сроком погашения не более одного года в соответствии с МСФО (IFRS) 15. Упрощенный подход не требует от Общества отслеживать изменения кредитного риска, а вместо этого признавать оценочный резерв под убытки на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении срока инструмента на каждую отчетную дату, непосредственно с момента предоставления.</p> |
| 16 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | <p>При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью.</p> |
| 17 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости | <p>Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке.</p> |

| | | |
|--|---|--|
| 18 | Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств | Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. |
| Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования | | |
| Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества | | |

После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимость объектов инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, погашается посредством начисления амортизации. Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов инвестиционного имущества, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта инвестиционного имущества понимается сумма, которую Общество получило бы на текущую дату от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта инвестиционного имущества составляет менее 50% от первоначальной стоимости объекта, Общество не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта. Срок полезного использования объектов инвестиционного имущества определяется при их признании и составляет: — недвижимость, находящаяся в собственности – срок, соответствующий сроку полезного использования устанавливаемому аналогичному объекту основного средства согласно требованиям настоящей Учетной политики; — недвижимость, полученная по договору операционной аренды – исходя из срока договора аренды. Начисление амортизации начинается с даты признания объекта в качестве инвестиционного имущества. По земельным участкам амортизация не начисляется. Инвестиционное имущество, учитываемое по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. На конец каждого отчетного года организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. Правила, процедуры, методики, применяемые при оценке наличия признаков возможного обесценения объектов инвестиционного имущества, приведены в Методике проверки на обесценение нефинансовых активов (Приложение №4 к Учетной политике Общества для целей бухгалтерского учета). Первоначальной стоимостью объекта инвестиционного имущества, приобретенного за плату, признается: — сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта инвестиционного имущества, за исключением налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов. В состав фактических затрат на приобретение инвестиционного имущества входят цена покупки и все прямые затраты. Прямые затраты включают, например, затраты по доведению объекта инвестиционного имущества до состояния готовности к использованию, стоимость профессиональных юридических услуг, регистрационные сборы (госпошлина) и иные аналогичные по своей сути затраты.

| | | |
|----|--|--|
| 20 | Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств) | <p>овных средств</p> <p>25 Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)</p> <p>В учете основных средств Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22.09.2015 г.</p> <p>Основные средства – это материальные активы, которые одновременно отвечают следующим критериям: - срок полезного использования превышает 1 год; - стоимость превышает 100 тыс.руб.</p> <p>Общество осуществляет первоначальное признание основных средств по их фактической стоимости без учета НДС. НДС, в силу специфики налогообложения осуществляемых операций, относится на расходы в дату ввода в эксплуатацию основных средств.</p> <p>Исходя из принципа существенности и осторожности при расчете амортизационной стоимости расчетная ликвидационная стоимость признается равной нулю.</p> <p>Общество учитывает основные средства по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения).</p> <p>Общество считает единицей учета основных средств инвентарный объект, представляющий собой совокупность материальных активов, отвечающих определению основных средств и части которой не могут быть реализованы независимо друг от друга или отделены друг от друга без потери свойств (признаков), необходимых для выполнения критериев отнесения к основным средствам.</p> <p>На конец каждого отчетного года Общество проводит проверку на обесценение объектов основных средств и определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился следующим образом: сначала Общество определяет наличие или отсутствие факторов обесценения за отчетный период, при наличии таковых Общество проводит оценку убытков от обесценения объектов основных средств, которые подлежат признанию в составе расходов периода на дату их выявления.</p> |
| 21 | Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль | Общество не применяет метод оценки по переоцененной стоимости для основных средств. |
| 22 | Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения | Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом |

| | | |
|---|---|---|
| 23 | Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения | <p>Срок полезного использования определяется Обществом на дату готовности к использованию. При определении срока полезного использования основных средств Общество применяет Типовую классификацию, принятую в Учетной политике для целей налогообложения, основанную на Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 07.07.2016 N 640 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». По объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Организации может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. При этом уровень существенности определяется в размере не менее 5% от средневзвешенного срока использования всех составных частей.</p> |
| Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов | | |
| 24 | Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов) | <p>В учете нематериальных активов Общество руководствуется требованиями Положения Банка России №492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22.09.2015г. Общество относит к нематериальным активам (далее – НМА) идентифицируемые активы, не являющиеся финансовыми, не имеющие физической формы. В соответствии с критериями признания Общество признает в качестве НМА лицензии на право использования программного обеспечения как с исключительными правами, так и с неисключительными правами согласно условиям договора. Общество осуществляет первоначальное признание нематериальных активов по их фактической стоимости без учета НДС. НДС, в силу специфики налогообложения операций, осуществляемых Обществом, относится на расходы в дату ввода в эксплуатацию нематериальных активов. Общество учитывает нематериальные активы по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения). Если условиями договора не определен срок полезного использования НМА, Общество устанавливает срок полезного использования в соответствии с внутренним Классификатором НМА Общества. Справедливая первоначальная стоимость программного обеспечения, полученного безвозмездно из открытых интернет источников (open source software), признается Обществом равной нулю</p> |

| | | |
|----|---|--|
| 25 | Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов) | Стоимостью приобретенного НМА Общество признает стоимость приобретения за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимость самостоятельно созданного НМА определяется как сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Обществом при создании НМА и обеспечении условий для его использования в соответствии с намерениями руководства, за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. |
| 26 | Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль | Общество не применяет метод оценки по переоцененной стоимости нематериальных активов |
| 27 | Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения | Срок полезного использования присваивается каждому объекту НМА активу на основе профессионального суждения и внутреннего классификатора НМА Общества. Срок полезного использования объекта НМА Общество определяет при его признании исходя из: - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации и периода контроля над НМА; - ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. |
| 28 | Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения | использованию. Общество начисляет амортизацию ежемесячно линейным методом по всем нематериальным активам в соответствии со сроком полезного использования, установленным в договоре, при отсутствии иного условия - профессиональным экспертным суждением. Амортизационные отчисления по объекту НМА прекращаются с более раннюю из дат: - даты прекращения признания объекта; - даты полного начисления Амортизации по объекту. Амортизационные отчисления по НМА отражаются в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца. Исходя из принципа существенности и осторожности при расчете амортизационной стоимости расчетная ликвидационная стоимость НМА признается равной нулю. |

| | | |
|---|--|--|
| 29 | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами | <p>Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:- Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;- нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;- Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;- Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;- Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Если Общество исходя из вышеизложенных критериев не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются Обществом как затраты на стадии исследования. Общество включает расходы по выплате заработной платы сотрудникам, задействованным в создании НМА, в стоимость НМА. Остальные расходы, понесенные Обществом при создании НМА, относятся на расходы текущего периода</p> |
| Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений | | |
| 30 | Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий | <p>В учете вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» от 04.09.2015г. Общество признает обязательства перед работником по уплате вознаграждения по номинальной стоимости в соответствии с трудовым договором и законодательством РФ по дате возникновения, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Расходы на заработную плату, страховые взносы, оплачиваемые ежегодные отпуска, больничные листы и премии отражаются Обществом в году, когда соответствующие расходы были фактически начислены. Общество формирует резерв в отношении предстоящих расходов по оплате отпусков, не использованных работниками. Начисление расходов на заработную плату за осуществление работниками трудовых функций, взносов в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования, премий, а также резерв в отношении предстоящих расходов по оплате отпусков, не использованных работниками, осуществляется в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение, в размере дисконтированной величины</p> |

| | | |
|--|---|--|
| 31 | Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией | Общество не имеет пенсионных планов для работников. |
| 32 | Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода | Общество не имеет пенсионных планов для работников. |
| 33 | Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами | Общество не производит вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами. |
| Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды | | |

| | | |
|----|--|--|
| 34 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды | <p>В качестве арендатора Общество классифицирует договоры аренды следующим образом:• Долгосрочная аренда – договоры аренды сроком 12 месяцев и более;• Краткосрочная аренда – договоры аренды менее 12 месяцев;• Аренда базового актива низкой стоимости – договор аренды имущества, стоимость которого на дату начала аренды не превышает 300 тыс.руб. По долгосрочной аренде Общество признает актив в форме права пользования (далее – АФП) и арендные обязательства в сумме арендных платежей по договору, дисконтированной по ставке равной средневзвешенной процентной ставке по кредитам, предоставленным некредитными финансовыми организациями в рублях (источник – сайт Банка России) без учета НДС. Общество признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство на дату, когда арендованный актив становится доступен для использования Обществом. На дату начала долгосрочной аренды Общество оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, а в дальнейшем по определенной переоценке обязательства по аренде. После даты начала аренды Общество оценивает обязательство по долгосрочной аренде следующим образом:• увеличивая балансовую стоимость обязательств по долгосрочной аренде для отражения процентов;• уменьшая балансовую стоимость обязательств по долгосрочной аренде для отражения осуществленных арендных платежей. Общество учитывает АФП по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения) в порядке, предусмотренном для учета актива соответствующей категории. В случае если Общество предоставляет базовый актив в субаренду, то основной договор аренды учитывается в качестве долгосрочной аренды, даже в случае если срок аренды и стоимость базового актива соответствуют условиям краткосрочной аренды и аренды базового актива низкой стоимости. Общество признает договор субаренды в качестве операционной аренды при выполнении условия: площадь сдаваемого в субаренду имущества составляет не более 20% от арендуемой площади по основному договору аренды.</p> |
| 35 | Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется | <p>В течение отчетного периода Общество классифицировало в качестве краткосрочной аренды договоры аренды сроком 12 месяцев и менее, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет менее 12 месяцев, а также аренду актива низкой стоимости (на дату начала аренды стоимость объекта аренды не превышает 300 тыс.руб.). По краткосрочной аренде и аренде базового актива низкой стоимости арендные платежи признаются в качестве расхода текущего периода</p> |

| | | |
|--|---|---|
| 36 | Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды | Общество считает негарантированную ликвидационную стоимость предмета аренды равной нулю. |
| 37 | Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды | В качестве процентной ставки по договору аренды Общество использует средневзвешенную процентную ставку по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях (источник – сайт Банка России), доступную на последнюю дату, предшествующую дате заключения договора. |
| 38 | Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей | Переменные арендные платежи включают в себя только коммунальные услуги, которые оплачиваются Обществом как арендатором по выставленным счетам арендодателя. Расходы, относящиеся к переменным платежам, не учитываются при оценке задолженности по договору аренды. |
| Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета | | |
| 39 | Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи | По состоянию на отчетную дату у Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи. |

| | | |
|----|---|--|
| 40 | <p>Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд</p> | <p>В учете запасов Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22.09.2015 г. Общество осуществляет первоначальное признание материалов по их фактической стоимости без учета НДС (по себестоимости). НДС в силу специфики налогообложения операций, осуществляемых Обществом, относится на расходы в дату принятия к учету материалов. После первоначального признания Организация ведет учет материальных запасов по наименьшей из двух величин: - по себестоимости; - по чистой возможной цене продажи. Общество списывает стоимость материалов и запасов на расходы в дату их фактического использования по стоимости каждой единицы, при этом в первую очередь списывается стоимость единиц, первыми принятыми к учету (метод ФИФО).</p> |
| 41 | <p>Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств</p> | <p>В учете резервов – оценочных обязательств Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» от 03.12.2015 г. Общество относит к оценочному обязательству обязательство, которое не определено по величине или имеет неопределенный срок исполнения. Общество признает в балансе оценочное обязательство, если одновременно выполнены следующие условия: I. Общество имеет существующую юридическую или вмененную обязанность в результате прошлого события; II. какой-либо будущий отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, для исполнения этой обязанности является вероятным; III. сумма обязанности может быть достоверно оценена. Общество признает в балансе оценочные обязательства в сумме созданного резерва на возможные потери под элемент расчетной базы, связанный с данным оценочным обязательством. Общество признает резерв – оценочное обязательство по судебным искам, по которым выступает в качестве ответчика, в том случае, если вероятность получения судебного решения в пользу истца, согласно экспертной юридической оценке, составляет 50% и более. Размер формируемого резерва соответствует полной сумме, заявленной в иске.</p> |

| | | |
|----|---|---|
| 42 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности | Общество признает кредиторскую задолженность по фактической стоимости в валюте РФ или иностранной валюте, в дальнейшем ведет ее учет по амортизированной стоимости. Если это предусмотрено обязательством, Общество начисляет проценты на сумму обязательства и отражает их в бухгалтерском учете на отдельных счетах. Общество прекращает признание кредиторской задолженности (или часть кредиторской задолженности) тогда и только тогда, когда она погашена, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока |
| 43 | Порядок признания и оценки резервного капитала | Общество не формирует резервный капитал. |

| | | |
|----|--|---|
| 44 | <p>Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства</p> | <p>Общество признает в бухгалтерском учете отложенные налоговые обязательства (ОНО) и отложенные налоговые активы (ОНА). Учет ОНО и ОНА ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.09.2015 N 490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями". В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах ОНО учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. Изменение стоимости ОНО и ОНА Общество отражает как доходы/расходы текущего периода, если изменение стоимости актива, в связи с которым возникли временные разницы, относится на доходы и расходы периода. ОНА подлежит отражению в регуляторном учете в зависимости от вероятности получения Обществом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Общество анализирует следующие условия: - имеются ли у Общества достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы; - прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на будущие убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Общество анализирует следующие условия: - имеются ли у Общества достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного национальным законодательством о налогах и сборах; - существует ли вероятность получения Обществом налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного национальным законодательством о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки; - существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков; - прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного национальным законодательством о налогах и сборах. Расчет ОНО и ОНА Общество осуществляет на конец каждого отчетного налогового периода (квартал, полугодие, 9 месяцев и год)</p> |
|----|--|---|

| | | |
|----|---|--|
| 45 | Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета | Учет прочих объектов бухгалтерского учета ведется Обществом согласно требований стандартов международной финансовой отчетности и положений Банка России, регулирующих учет соответствующих объектов. |
|----|---|--|

Примечание 5. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 5.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды | У Общества заключен договор аренды нежилого помещения по адресу г. Москва, улица Большая Полянка , дом 23, стр. Период аренды – с 01.02.2025 года по 31.12.2025 года. Арендные платежи являются фиксированными и включают в себя плату за пользование помещением и фиксированную сумму эксплуатационных расходов |
| 2 | Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде | отсутствуют |
| 3 | Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды | В соответствии с договором Общество не имеет право передавать помещение в субаренду. |
| 4 | Информация об операциях продажи с обратной арендой | отсутствуют |
| 5 | Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации | отсутствуют |
| 6 | Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях | отсутствуют |
| 7 | Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде | отсутствуют |