

ПАО/АО ИТ-компания

[Консолидированная] финансовая отчетность за 2027 г.

Шаблон для организаций из сферы ИТ технологий с комментариями

_____, 2028



Вступление

Использование данной публикации

Форма и содержание консолидированной финансовой отчетности зависит от концепции деятельности и операций Компании/Группы. Целью подготовки данной консолидированной финансовой отчетности было проиллюстрировать один из возможных вариантов подхода к отчетности Компании/Группы, осуществляющего операции, которые являются “типичными” для ряда специалистов указанного сектора. Однако, как и в любом примере, эта иллюстрация не предусматривает все возможные варианты и поэтому не может рассматриваться как исчерпывающая. [Консолидированная] финансовая отчетность должна быть изменена, расширена или сокращена в соответствии со значимостью данной области в целом. Кроме того, данная [Консолидированная] финансовая отчетность не должна использоваться как контрольный лист соответствия всем стандартам финансовой отчетности МСФО. Факты и обстоятельства будут различаться между субъектами, и каждая компания должна определить самостоятельно, какую информацию раскрывать в своей консолидированной финансовой отчетности.

Важная оговорка

Данный документ разработан в качестве информационного ресурса. Он предназначен только в качестве руководства и применение его содержания к конкретным ситуациям будет зависеть от конкретных обстоятельств. Несмотря на то, что в презентации соблюдаются все меры предосторожности, персонал, использующий этот документ для оценки соответствия международным стандартам финансовой отчетности, должен быть обучен и иметь опыт. Ни один человек не должен действовать конкретно на основе материала, содержащегося в настоящем документе, не рассматривая и не принимая профессиональные решения.

Преамбула

в связи с вступлением в силу стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

Для составления основных отчетов и примечаний

Стандарт финансовой отчетности МСФО (IFRS) 18 усиливает требования к качеству составления финансовой отчетности и конкретизирует способы достижения данной цели. Стандарт ввел понятие «полезное структурированное обобщение» (IFRS 18.21) и определил роли основных отчетов финансовой отчетности и примечаний (IFRS 18.16-17). В отчетности требуется раскрывать только существенную информацию (IFRS 18.15).

При составлении отчетности Компании/Группе прежде всего следует определить куда включать информацию - в основные отчеты финансовой отчетности или в примечания (IFRS 18.18-20). Для этого Компании/Группе необходимо применить требования стандарта по агрегированию и дезагрегированию (IFRS 18 41-43) при помощи шагов, предусмотренных IFRS 18 B17-B18. Представляемым или раскрываемым статьям отчетов и примечаний следует присваивать наименования, правдиво отражающих характеристики этих статей (IFRS 18 B24).

Стандарт финансовой отчетности МСФО (IFRS) 18 требует минимизировать представление данных в «прочих» статьях. В IFRS 18 B25-B26 содержатся способы распределения и формирования данных в статьи, чтобы максимально конкретизировать их представление. Если Компания/Группа по результатам распределения все же представляет данные как «прочие», статье следует подобрать как можно более точное наименование, описывающее эту статью (например, «прочие операционные расходы» или «прочие финансовые расходы»).

Для составления отчета о прибыли и убытке

Для корректной классификации доходов и расходов по категориям деятельности - операционная, инвестиционная и финансовая (IFRS 18.47(a)-(c)) - при формировании отчета о прибыли и убытке прежде всего следует определить, какие виды деятельности для Компании/Группы являются основными и осуществляет ли Компания/Группа «определенную основную коммерческую деятельность» (IFRS 18.49). Стандарт в IFRS 18 B33-B41 дает критерии, опираясь на которые следует определять основную и прочую деятельность и последствия пересмотра классификации видов деятельности.

Классификация доходов и расходов по категориям деятельности (по разделам отчета о прибыли и убытке) осуществляется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 18 с учетом особенностей, предусмотренных для организаций с «определенной основной коммерческой деятельностью» (IFRS 18.49-51, 55-58, 65-66, B30-B41).

При составлении консолидированной финансовой отчетности оценка того, какие виды деятельности являются основными, в рамках отдельной отчетности дочерней организации и для группы в целом может различаться (IFRS 18 B37). Рекомендуем для целей проведения подобной оценки использовать положения стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Вследствие выполнения вышеуказанных требований стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 18, приводящих к большей индивидуализации представления информации в отчетах и раскрытия в примечаниях как «полезного структурированного обобщения», у Компаний/Групп группировка статей основных отчетов и примечаний, их структура, наименования статей с могут отличаться от группировки, структуры и наименований, представленных в настоящем шаблоне.

Изменения в других стандартах МСФО

Приложение D стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 18 содержит поправки к другим стандартам финансовой отчетности МСФО, которые вступают в силу одновременно с самим стандартом. В том числе:

- наименование стандарта финансовой отчетности МСФО (IAS) 8 изменяется с «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» на «Основа подготовки финансовой отчетности»;
- внесены поправки в стандарт финансовой отчетности МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», уточняющие порядок представления в отчете полученных/ уплаченных процентов и полученных дивидендов, применения косвенного метода составления отчета в связи с классификацией доходов и расходов по категориям по стандарту МСФО (IFRS) 18.

Следует учесть поправки при формировании учетной политики и использовать актуальные редакции стандартов МСФО за 2027 год.

Оценка «определенной основной коммерческой деятельности», прочих операций, значимых для применения МСФО (IFRS) 18, и их категории в Отчете о прибыли и убытке для IT-компаний

Определенная основная коммерческая деятельность по стандарту МСФО (IFRS) 18, п.49				
Предоставление финансирования клиентам	Инвестирование в денежные средства и их эквиваленты (депозиты)	Инвестирование в ценные бумаги	Инвестирование в недвижимость и/или предоставление недвижимости в аренду по стандарту МСФО (IAS) 40	Привлечение займов, выпуск собственных долговых обязательств
Может предоставлять финансирование клиентам на приобретение собственной продукции. Если это основная деятельность* - <i>Операционная категория</i>. Если не предоставляет финансирование клиентам или не основная деятельность - <i>Инвестиционная категория</i>.	Если <u>не</u> предоставляет финансирование клиентам как основная деятельность - <i>Инвестиционная категория</i>. Если предоставляет финансирование клиентам как основная деятельность - <i>Операционная или инвестиционная категория - выбор учетной политики</i>.	Да. Не основная деятельность. <i>Инвестиционная категория</i>.	Да. Не основная деятельность. <i>Инвестиционная категория</i>.	Если <u>не</u> предоставляет финансирование клиентам как основная деятельность - <i>Финансовая категория</i>. Если предоставляет финансирование клиентам как основная деятельность - <i>Операционная или финансовая категория - выбор учетной политики</i>.

* МСФО (IFRS) 18, п. В30 раздел «Оценка наличия основной коммерческой деятельности с определенной спецификой»: Пункт 49 требует от организации оценить, ... предоставляет финансирование клиентам в качестве основной коммерческой деятельности. Организация может осуществлять несколько видов основной коммерческой деятельности. Например, организация, которая производит продукцию и также предоставляет финансирование покупателям, может прийти к выводу, что и производственная деятельность, и финансирование покупателей являются видами ее основной коммерческой деятельности. ...

МСФО (IFRS) 18, п. В34: В общем случае ...предоставление финансирования клиентам, скорее всего, будет основной коммерческой деятельностью организации, если эта организация использует промежуточный итоговый показатель определенного вида в качестве важного показателя результатов операционной деятельности. Этот промежуточный итоговый показатель определенного вида представляет собой промежуточный итоговый показатель, аналогичный валовой прибыли (см. пункт В123 - чистый процентный доход, чистый финансовый результат) ...

Комментарий ФБК: в настоящем шаблоне приведен пример для IT-компаний, не предоставляющих финансирование клиентам в качестве основной коммерческой деятельности.

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

[Консолидированный] отчет о прибыли или убытке	6
[Консолидированный] отчет о прочем совокупном доходе	8
[Консолидированный] отчет о финансовом положении	9
[Консолидированный] отчет об изменениях в собственном капитале	10
[Консолидированный] отчет о движении денежных средств	11
Примечания к [консолидированной] финансовой отчетности за 2027 год	13
1. Введение и основная деятельность	13
2. Экономическая среда, в которой Компания/Группа осуществляет свою деятельность	14
3. Основы представления отчетности	15
4. Существенные положения учетной политики	15
5. Сегментный анализ	32
6. Объединение бизнесов	33
7. Выручка от реализации / оказания услуг	34
8. Себестоимость реализованной продукции и услуг	35
9. Операционные расходы	36
10. Процентные и непроцентные доходы по финансовым активам	37
11. Процентные расходы по кредитам и займам	38
12. Гудвил	38
13. Нематериальные активы	40
14. Аренда	42
15. Основные средства	45
16. Инвестиционная недвижимость	46
17. Инвестиции в ассоциированные организации	47
18. Прочие финансовые активы	47
19. Дебиторская задолженность, активы по договорам с покупателями	51
20. Денежные средства и их эквиваленты	52
21. Кредиты и займы полученные	53
22. Обязательства по договорам с покупателями	54
23. Торговая и прочая кредиторская задолженность	54
24. Уставный капитал и эмиссионный доход	55
25. Прибыль (Убыток) на акцию	55
26. Дивиденды	56
27. Платежи на основе акций	56
28. Налогообложение	56
29. Управление рисками	59
30. Условные обязательства	69
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	70
32. Операции со связанными сторонами	75
33. Определенные руководством показатели результатов деятельности	77
34. События после отчетной даты	79

[Консолидированный] отчет о прибыли или убытке

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечание	2027 год	2026 год
Выручка от реализации / оказания услуг	7	-	-
Переоценка активов, связанных с операционной деятельностью			
Себестоимость реализованной продукции и услуг	8	-	-
Валовая прибыль (убыток)		-	-
<i>[Наименование иной статьи дохода, существенной для ОФР в целом по другой основной деятельности Группы]</i> <i>[Наименование иной статьи расхода, существенной для ОФР в целом по другой основной деятельности Группы]</i> Чистые доходы / (расходы) по ...			
Расходы на исследования и разработки	9	-	-
Расходы на персонал*		-	-
Амортизация основных средств (и НМА)*		-	-
<i>[Наименование иной статьи, существенной для ОФР в целом]</i>		-	-
Коммерческие расходы	9	-	-
Общие и административные расходы	9	-	-
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам по ...			
<i>(УКАЗАТЬ актив, относящийся к основной деятельности, по которому создан ОКУ)</i>		-	-
Прочие операционные доходы / (расходы) нетто	9	-	-
Операционная прибыль / (убыток)			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	10	-	-
Прочие процентные доходы	10	-	-
Чистые доходы / (расходы) от инвестиционной недвижимости		-	-
Доходы / (расходы) от прочих инвестиций**	10	-	-
Доля в прибыли ассоциированного и совместного предприятий, учитываемых по методу долевого участия		-	-
Чистый доход от аренды			
Прибыль / (убыток) до финансовой деятельности и расходов по налогу на прибыль		-	-
Процентные расходы по кредитам и займам	11	-	-
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам		-	-
Процентные расходы по обязательствам по аренде		-	-
Процентные расходы по пенсионным планам		-	-
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		-	-
(Расход) / возмещение по налогу на прибыль	26	-	-
Прибыль / (Убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		-	-
Приходящаяся на: - акционеров Компании - неконтролирующие доли участия			

Подписано «_» ____ 20__ года.

☐ Председатель Правления

☐ Главный бухгалтер

Примечания на страницах с ___ по ___ являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Комментарий ФБК:

** Если какие-либо коммерческие, административные и операционные расходы, например «Затраты на персонал» или «Амортизация основных средств и НМА», являются существенными для отчета о прибыли и убытке в целом, то такие расходы должны быть выделены отдельной статьей отчета и исключены из соответствующего примечания.*

Указанные выше действия рекомендуются с целью выполнения требования стандарта о представлении отчетов как «полезного структурированного обобщения».

*** См. также раздел «Отражение доходов и расходов» п.4 настоящего шаблона о том, какие доходы и расходы классифицируются в категорию инвестиционной деятельности. При необходимости, уточнить наименование статьи или выделить существенные в целом для ОФР статьи.*

[Консолидированный] отчет о прочем совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)		Примечани е	2027 год	2026 год
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)				
Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах				
Чистая величина изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Сумма накопленной прибыли/(убытка), реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Курсовые разницы			-	-
Прочие компоненты совокупного дохода			-	-
Чистый прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах				
Прочий совокупный доход, который не будет реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах				
Изменение стоимости НМА и ОС при переоценке			11,13	-
Изменение сумм выплат работникам			-	-
Прочие компоненты совокупного дохода			-	-
Итого прочий совокупный доход, не будет реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах				
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода			-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			-	-
Приходящийся на:				
- акционеров Компании				
- неконтролирующие доли участия				

Подписано «_» ____ 20__ года.

☐ Председатель Правления

☐ Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

[Консолидированный] отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечан ие	31 декабря 2027 года	31 декабря 2026 года
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы			
Гудвил	12	-	-
Нематериальные активы	13	-	-
Актив в форме права пользования	14	-	-
Основные средства	15	-	-
Инвестиционная недвижимость	16	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	17	-	-
Прочие финансовые активы	18	-	-
Долгосрочная дебиторская задолженность	28	-	-
Отложенный налоговый актив		-	-
Прочие внеоборотные активы			
Итого внеоборотные активы			
Оборотные активы			
Торговая и прочая дебиторская задолженность	19		
Запасы			
Активы по договорам с покупателями	19		
Авансовые платежи по налогу на прибыль			
Прочие финансовые активы	18		
Денежные средства и их эквиваленты	20	-	-
Прочие оборотные активы			
Итого оборотные активы			
ИТОГО АКТИВОВ		-	-
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Капитал, приходящийся на акционеров Компании			
Уставный капитал / Оплаченные доли	24	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	24	-	-
Добавочный капитал	24	-	-
Фонд переоценки основных средств		-	-
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		-	-
Итого капитал, приходящийся на акционеров Компании			
Неконтролирующая доля участия		-	-
ИТОГО КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные обязательства			
Кредиты и займы полученные	21	-	-
Обязательства по аренде	14	-	-
Отложенное налоговое обязательство		-	-
Обязательства по договорам с покупателями	22		
Прочие долгосрочные обязательства		-	-
Краткосрочные обязательства			
Кредиты и займы полученные	21	-	-
Обязательства по аренде	14	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	23		
Обязательства по договорам с покупателями			
Дивиденды к уплате			
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		-	-
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			

Подписано «_» ____ 20__ года.

☐ Председатель Правления

☐ Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

[Консолидированный] отчет об изменениях в собственном капитале

	Трим чани	Уставный капитал / оплаченны е доли	Собствен ные акции, выкуплен ные у акционеро в	Доба вочн ый капи тал	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	Фонд переоц енки основн ых средств	Нераспреде ленная прибыль/ (Накопленны й дефицит)	Итого собств енных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
По состоянию на 31 декабря 2025 г.		-	-	-	-	-	-	-
Влияние изменений учетной политики и исправление ошибок, признанных в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 8 «Основа подготовки финансовой отчетности»		-	-	-	-	-	-	-
Пересчитанный остаток на 1 января 2026 года		-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход /(расход)								
Прибыль (убыток)								
Итого совокупный доход за период		-	-	-	-	-	-	-
Выплата дивидендов		-	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2026 г.		-	-	-	-	-	-	-
Влияние изменений учетной политики и исправление ошибок, признанных в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 8 «Основа подготовки финансовой отчетности»		-	-	-	-	-	-	-
Влияние применения стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	4							
Пересчитанный остаток на 1 января 2027 года		-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный расход								
Прибыль (убыток)								
Итого совокупный доход за период		-	-	-	-	-	-	-
Выплата дивидендов		-	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения		-	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2027 г.		-	-	-	-	-	-	-

Подписано «_» ____ 20__ года.

☐ Председатель Правления

☐ Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

[Консолидированный] отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2027	2026
Денежные средства от операционной деятельности	-	-
Выручка от реализации / оказания услуг	-	-
Себестоимость реализованной продукции и услуг	-	-
<i>Проценты полученные*</i>	-	-
<i>Проценты уплаченные*</i>	-	-
Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	-	-
Доходы / (расходы) по операциям с драгоценными металлами	-	-
Прочие операционные доходы	-	-
Уплаченные операционные расходы	-	-
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль	-	-
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	-	-
Чистый (прирост) / снижение по запасам	-	-
Чистый (прирост) / снижение по дебиторской задолженности и авансам выданным	-	-
Чистый (прирост) / снижение по активам по расходам по договорам с покупателями	-	-
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	-	-
Чистый прирост / (снижение) по кредиторской задолженности и авансам полученным	-	-
Чистый (прирост) / снижение обязательствам по расходам по договорам с покупателями	-	-
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-	-
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-	-
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств	-	-
Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств	-	-
<i>Проценты полученные*</i>	-	-
<i>Дивиденды полученные*</i>	-	-
Возврат займов	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-	-
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	-	-
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	-	-
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	-	-
Переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-	-

Денежные средства от финансовой деятельности

Эмиссия обыкновенных акций (Вложения участников в уставный капитал)

-

-

Эмиссия привилегированных акций

-

-

Изменение в субординированных кредитах

-

-

Поступление кредитов и займов

-

-

*Проценты уплаченные по кредитам и займам**

Прочие взносы акционеров в уставный капитал

-

-

Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров

-

-

Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров

-

-

Поступления от выпуска долговых ценных бумаг

-

-

Погашение долговых ценных бумаг

-

-

Привлечение прочих заемных средств

-

-

Возврат прочих заемных средств

-

-

*Выплаченные дивиденды**

-

-

Прочие выплаты акционерам

-

-

Платежи по арендным обязательствам

-

-

Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности

-

-

Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты

-

-

Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов

-

-

Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода

-

-

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода

-

-

Подписано «_» ____ 20__ года.

☐ Председатель Правления☐ Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Комментарий ФБК:

В соответствии с поправками, внесенными стандартом МСФО (IFRS) 18 (раздел D) в стандарт МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»:

- п. 34B IAS 7 - Компания/Группа должна определить, каким образом следует классифицировать полученные дивиденды, полученные проценты и выплаченные проценты в ОДДС, проанализировав, каким образом (применяя МСФО (IFRS) 18) она классифицирует дивидендный доход, процентные доходы и процентные расходы в отчете о прибыли или убытке. Компания/Группа должна классифицировать итоговую сумму по каждому из этих денежных потоков в одну категорию в ОДДС (то есть как операционную, инвестиционную или финансовую деятельность).

- п. 34C IAS 7 - Если, применяя пункт 34B, Компания/Группа классифицирует итоговую сумму по каждой из статей – дивидендный доход, процентные доходы и процентные расходы – в одну категорию отчета о прибыли или убытке, Компания/Группа должна классифицировать итоговую сумму по каждой из указанных статей как денежные потоки от соответствующей деятельности в ОДДС.

- 34D IAS 7 - При применении МСФО (IFRS) 18 Компания/Группа может быть обязана классифицировать каждую из статей – дивидендный доход, процентные доходы и процентные расходы – в несколько категорий отчета о прибыли или убытке. В таком случае, применяя пункт 34B, Компания/Группа должна выбрать вариант учетной политики для классификации указанных денежных потоков в один из соответствующих видов деятельности в ОДДС. Например, если процентные расходы классифицируются в категории операционной и финансовой деятельности в ОФР, в ОДДС следует классифицировать все выплаченные проценты в соответствии с учетной политикой как денежные потоки от операционной или финансовой деятельности.

** в соответствии с поправками в стандарт МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств». В учетной политике Группы выбирается одна категория деятельности ОДДС каждой продублированной статьи.*

Примечания к [консолидированной] финансовой отчетности за 2027 год

1. Введение и основная деятельность

Данная [консолидированная] финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2027 года, для **Наименование Компании** (далее по тексту - Компания), [и ее дочерних компаний (далее по тексту – «Группа»)].

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Компания является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и была создана в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Структура собственников (акционеров) Компании/Группы представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	31 декабря 2027 года	31 декабря 2026 года
АО Банк		100,00%	100,00%
Фамилия Имя Отчество		-	-
Фамилия Имя Отчество		-	-
ОПФ Акционер 1		-	-
ОПФ Акционер 2		-	-
ОПФ Акционер 3		-	-
ОПФ Дольщик 1		-	-
ОПФ Дольщик 2		-	-
ОПФ Дольщик 3		-	-
Итого		100,00%	100,00%

Контролирующим акционером по состоянию на 31 декабря 2027 года и на 31 декабря 2026 года является – *указать*.

(В течение 2027 года, произошло следующее изменение в составе акционеров) - описать

Председатель Совета Директоров/Наблюдательного Совета – *указать*.

Компания осуществляет следующие виды деятельности:

- *перечислить*

Приоритетными направлениями деятельности Компании является – *указать*.

Группа также осуществляет следующие виды основной деятельности ... (ПЕРЕЧИСЛИТЬ).

Комментарий ФБК:

Такой перечень должен соответствовать промежуточным итогам по основным видам деятельности Группы в разделе операционной категории отчета о прибыли и убытке). Перечень прочих основных видов деятельности определяется оценкой того, какие виды деятельности консолидируемых дочерних организаций являются основными для Группы в целом; такая оценка влияет на структуру отчета о прибыли и убытке Группы.

Компания зарегистрирована по следующему адресу: – *указать*.

Компания имеет [указать количество] отделений/филиалов в Москве, [названия других крупных городов] и [указать количество] дополнительных офисов.

Среднесписочное число сотрудников в 20__ году составило __ человек (20__ г.: __ человек).

Рейтинговое агентство [указать] присвоило Компании в 202_ г. кредитный рейтинг на уровне _____, прогноз «_____». – если применимо

Далее представлена информация о дочерних организациях в составе Группы по состоянию на 31 декабря 2027 года:

Дочерняя организация	Вид деятельности	Доля в голосующих акциях	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
Дочерняя организация 1				
Дочерняя организация 2				
Дочерняя организация 3				

В таблице ниже приведена обобщенная финансовая информация существенных дочерних организаций с неконтрольными долями участия:

	31 декабря 2027 года		31 декабря 2026 года	
	Дочерняя организация 1	Дочерняя организация 2	Дочерняя организация 1	Дочерняя организация 2
Прибыль/(убыток) периода				
Чистые активы				
[Доля неконтролирующих акционеров]				
[Показатель 4]				

2. Экономическая среда, в которой Компания/Группа осуществляет свою деятельность

Деятельность Компании/Группы преимущественно осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

... [Будет обновлено]

Компания/Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Компании/Группы полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании/Группы в текущих условиях.

3. Основы представления отчетности

Компания/Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая [консолидированная] финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие со стандартами МСФО.

[Консолидированная] финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Существенные положения учетной политики». Например, инвестиционная недвижимость [и здания] оценивались по справедливой стоимости [перечислите другие исключения]. Основные положения учетной политики, использованные при подготовке данной годовой финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Настоящая [консолидированная] финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Руководство подготовило данную [консолидированную] финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Данное суждение руководства основывается на рассмотрении финансового положения Компании/Группы, текущих планов, прибыльности операций и доступа к финансовым ресурсам, а также на анализе воздействия недавних изменений макроэкономических условий на будущие операции Компании/Группы.

4. Существенные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, использовавшиеся при составлении данной [консолидированной] финансовой отчетности, приведены ниже. Положения учетной политики, описанные далее, применялись Компанией/Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Комментарий ФБК:

В соответствии с стандартом МСФО (IFRS) 18 организация должна раскрыть только существенную информацию об учетной политике (IFRS 18.B112(a)(ii)). Нужно обратить внимание, что информация об учетной политике, которая относится к несущественным операциям, другим событиям или условиям, является несущественной, и ее раскрытие не обязательно (IAS 1.117A). Также не вся информация об учетной политике, относящаяся к существенным операциям, другим событиям или условиям, является существенной сама по себе. Информация, которая не является специфичной для организации, любые стандартные определения, взятые из МСФО стандартов – больше нет необходимости раскрывать и перегружать отчетность.

Переклассификации

В данные за 2026 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2027 году:

Строка отчетности	Согласно предыдущей отчетности	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма
.....			
.....			
.....			

Комментарий ФБК:

В связи с изменением формы отчета и прибыли и убытке, подходов к формированию данного отчета ввиду вступления в силу стандарта МСФО (IFRS) 18, Компании/Группе следует представить данные о переклассификации за каждый промежуточный отчетный период и в годовом отчете 2027 года.

Стандарт МСФО (IFRS) 18, раздел «Переходные положения», п.С3-С5:

- в годовой финансовой отчетности за 2027 год по сравнительным данным за 2026 год следует раскрыть сверку по каждой строке в отчете о прибыли или убытке между:

- (а) пересчитанными суммами, представляемыми с применением стандарта МСФО (IFRS) 18; и
- (b) суммами, ранее представленными с применением стандарта МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

- в сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 2027 год по сравнительным данным за 2026 год следует раскрыть сверку по каждой строке в отчете о прибыли или убытке между:

- (а) пересчитанными суммами за сравнительный период и сравнительный период нарастающим итогом, представленными с применением положений учетной политики, соответствующих стандарту МСФО (IFRS) 18; и
- (b) суммами за сравнительный период и сравнительный период нарастающим итогом, ранее представленными с применением положений учетной политики, соответствующих стандарту МСФО (IAS) 1.

Аналогично следует раскрыть переклассификацию статей в ОДДС, если они проведены по обновленной редакции стандарта МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств».

Ниже представлены специфичные положения учетной политики для компаний ИТ отрасли, с примером остальных положений учетной политики можно ознакомиться в общем шаблоне для нефинансовых организаций

Выручка по договорам с покупателями

Выручка – это доходы, которые возникают в ходе обычной деятельности Компании/Группы и признаются в сумме цены операции. Цена операции – это сумма к возмещению, право на которое Компания/Группа ожидает получить в обмен на передачу контроля над обещанными товарами или услугами покупателю, за исключением сумм, полученных от имени третьих сторон. Выручка признается за вычетом налога на добавленную стоимость и скидок.

Возмещение, подлежащее уплате покупателю, также может включать в себя кредит или другие статьи, которые могут быть зачтены против сумм, причитающихся организации. Компания/Группа учитывает такие статьи, подлежащее уплате покупателю, как уменьшение цены операции и, следовательно, выручки.

Выручка признается, когда (или по мере того, как) Компания/Группа исполняет обязательство к исполнению путем передачи обещанных товаров или услуг покупателю (то есть, когда покупатель получает контроль над этим товаром или услугой). Выручка от оказания услуг признается в том учетном периоде, в котором данные услуги были оказаны, исходя из стадии завершенности конкретной операции, оцениваемой пропорционально доле фактически предоставленных услуг в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены по договору.

Компания/Группа использует суждение для признания выручки в момент времени или с течением времени на основе определенного времени передачи контроля над обещанным товаром или услугой.

Компания/Группа признает выручку по следующим видам услуг:

- Лицензии на ИТ-продукты / программные продукты **[СКОРРЕКТИРОВАТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]**
 - Часть выручки от продажи лицензий конечным пользователям реализуется через сеть дистрибьюторов и партнеров, в связи с чем могут возникать различия в датах фактического отражения момента передачи лицензии дистрибьюторам и датами начала лицензирования продукта для конечного пользователя.
 - Часть выручки происходит от продажи лицензий напрямую конечным пользователям. Компания/Группа предоставляет право пользования своей интеллектуальной собственностью и учитывает данное обязательство к исполнению в момент времени. Соответствующая выручка признается в момент времени, когда лицензия предоставлена конечному пользователю.
 - Часть выручки происходит от многолетних договоров на реализацию лицензий, которые заключаются либо в формате доступа к одной многолетней лицензии, либо в формате доступа к стандартной лицензии сроком на один год с возможностью пролонгации на один год и более. Независимо от вида договора выручка признается в полной сумме в начале первого лицензионного периода. По условиям договора, покупатели не имеют права на возврат лицензии.

- Услуги технической поддержки
 - Отдельно от продажи лицензий *Компания/Группа* реализует услуги технической поддержки собственных программных продуктов. Данная выручка признается линейно в течение срока оказания услуг.
- Исследования и технологические разработки
 - Выручка от реализации услуг в области исследований и технологических разработок признается в момент времени, когда услуги предоставлены.
- Прочее *[УТОЧНИТЬ И СКОРРЕКТИРОВАТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]*

Стоимость вознаграждения, получаемого до предоставления услуг по лицензиям или услугам по техподдержке в рамках договоров с покупателями, отражается как отложенный доход и признается в составе выручки по мере предоставления услуг. Полученная, но не признанная в соответствии с учетной политикой в [консолидированном] отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе выручка отражается в рамках обязательств по договорам с покупателями в составе [консолидированного] отчета о финансовом положении.

Компания/Группа учитывает отложенный доход, который будет признан в течение последующих 12 месяцев, в составе краткосрочных обязательств по договорам с покупателями, и оставшаяся часть признается в составе долгосрочных.

Компания/Группа предлагает покупателям скидки за объем продаж лицензий в рамках договоров; данные скидки представляют собой переменное возмещение. *Компания/Группа* применяет метод наиболее вероятной суммы для оценки переменного возмещения. На сумму оцененного переменного возмещения *Компания/Группа* уменьшает сумму выручки, а также и признает обязательство к выплате покупателю, которое отражается в составе прочей кредиторской задолженности в раскрываемом [консолидированном] отчете о финансовом положении.

Нематериальные активы

Нематериальные активы *Компании/Группы* представлены программными продуктами, созданными самой *Компанией/Группой*, а также приобретенными нематериальными активами.

Нематериальные активы, созданные Группой

- Стадия исследования

На стадии исследования *Компания/Группа* проводит новые запланированные исследования, затраты на которые в рамках внутреннего проекта подлежат признанию в качестве расходов в момент их возникновения, поскольку *Компания/Группа* еще не может продемонстрировать наличие нематериального актива, который будет приносить вероятные будущие экономические выгоды. На стадии исследования *Компания/Группа* разрабатывает требования к функциональности своих программных продуктов. Затраты на исследовательскую деятельность, предпринятую с целью анализа рынка, подтверждения идеи и ее экономическое и техническое обоснование признаются *Компанией/Группой* в составе прибыли или убытка в *операционной категории* за период в момент возникновения.

- Стадия разработки

Разработка представляет собой применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных программных продуктов до начала их коммерческого производства или использования. *Компания/Группа* начинает капитализировать нематериальные активы, являющиеся результатом разработки, когда может продемонстрировать все перечисленное ниже:

- техническая осуществимость завершения разработки нематериального актива и доведение его до состояния, пригодного для использования или продажи;
- намерение завершить разработку нематериального актива и использовать или продать его;
- способность использовать или продать нематериальный актив;
- предполагаемый способ извлечения вероятных будущих экономических выгод;
- наличие рынка сбыта для продукта, получаемого от использования нематериального актива, или самого нематериального актива, или же, если этот актив предназначен для внутреннего использования самой организацией, полезность такого нематериального актива;
- наличие достаточных технических, финансовых и прочих ресурсов для завершения процесса разработки, использования или продажи нематериального актива;
- способность надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

Затраты на нематериальные активы, которые первоначально были признаны в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе себестоимости нематериального актива. В себестоимость самостоятельно созданного нематериального актива включаются все прямые затраты, необходимые для создания, производства и подготовки этого актива к использованию в соответствии с намерениями руководства. *Компания/Группа* определяет следующие прямые затраты:

- затраты на вознаграждение работникам (в значении, определенном в стандарте МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»), возникающие в связи с созданием нематериального актива;
- выплаты, необходимые для регистрации юридического права;
- затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением и разработкой «квалифицируемого актива», включаются в стоимость программных продуктов;
- стоимость обязательной и добровольной сертификации программных продуктов;
- другие прямые затраты, необходимые для создания, производства и подготовки этого актива к использованию.

- Готовность актива к продаже

Стадия разработки программного продукта заканчивается, когда актив готов к продаже. *Компания/Группа* определяет программный продукт как готовый к продаже в момент, когда его функциональные области разработаны до той степени, в которой продукт обладает всеми основными характеристиками, присущими программным продуктам того же класса на рынке. После первоначального признания нематериальный актив учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения.

Приобретенные и прочие нематериальные активы

Приобретенные и прочие нематериальные активы капитализируются в сумме цены покупки нематериального актива, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, после вычета торговых скидок и уступок, а также любые затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию.

Амортизация нематериальных активов

Компания/Группа использует линейный метод амортизации для программных продуктов и признает амортизационные расходы в составе себестоимости в раскрываемом [консолидированном] отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

При определении срока полезного использования нематериальных активов учитываются следующие факторы:

- предполагаемое использование этого актива *Компанией/Группой* и способность руководящей команды эффективно управлять этим активом;
- обычный жизненный цикл продукта применительно к данному активу и общедоступная информация о расчетных оценках срока полезного использования аналогичных активов, которые используются аналогичным образом;
- техническое, технологическое, коммерческое и другие типы устаревания;
- стабильность отрасли, в которой функционирует указанный актив, и изменения рыночного спроса на продукты или услуги, произведенные активом;
- ожидаемые действия конкурентов или потенциальных конкурентов;
- уровень затрат на поддержание и обслуживание данного актива, требуемых для получения ожидаемых будущих экономических выгод от этого актива, а также способность и готовность *Компании/Группы* обеспечить такой уровень затрат;
- период наличия контроля над данным активом и юридические или аналогичные ограничения по использованию этого актива, например, даты истечения срока соответствующих договоров аренды; а также
- зависимость срока полезного использования соответствующего актива от срока полезного использования других активов *Компании/Группы*.

Компания/Группа определяет срок полезного использования на основе как внутренних, так и внешних источников информации. Срок амортизации и метод начисления амортизации для нематериальных активов с конечным сроком полезного использования пересматриваются не реже, чем раз в год. Если ожидаемый срок полезного использования данного актива отличается от предыдущих расчетных оценок, то срок амортизации корректируется соответствующим образом.

Компания/Группа определила срок полезного использования в разрезе видов нематериальных активов следующим образом:

Вид НМА	Срок службы

Обесценение

На каждую отчетную дату Компания/Группа оценивает остаточную стоимость своих нематериальных активов на предмет наличия признаков их обесценения. Нематериальные активы в стадии разработки тестируются на предмет обесценения на ежегодной основе. Нематериальные активы, разработка которых завершена, тестируются на обесценение, если события или изменения в обстоятельствах указывают на то, что балансовая стоимость не может быть возмещена. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость. Компания/Группа определяет возмещаемую стоимость своих программных продуктов на основе принципа ценности от использования.

Существенные доработки программных продуктов

Существенные доработки представляют собой изменения программного продукта, которые приводят к увеличению будущих экономических выгод, увеличению срока полезного использования и/или значительному повышению рыночной конкурентоспособности по сравнению с исходным продуктом.

Компания/Группа считает доработку существенной на основании следующих данных:

- расширение функциональности и/или увеличение продолжительности возможного периода коммерциализации программного продукта в результате разработки данных улучшений;
- значительное увеличение прогнозируемой выручки по функциональным направлениям, если данное улучшение повысит конкурентоспособность продукта на рынке;
- значительное увеличение срока полезного использования по результатам пересмотра.

В случае выявления существенных доработок программного продукта Компания/Группа применяет те же правила, как и для признания и последующего учета нематериальных активов.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, если таковые имеются. Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив только когда существует высокая вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с данным объектом, будут поступать Компании/Группе, и стоимость объекта может быть надежно оценена. Все прочие расходы на мелкий ремонт и ежедневное техническое обслуживание отражаются в [консолидированном] отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение финансового периода, в котором они были понесены.

Амортизация рассчитывается линейным методом для списания первоначальной стоимости каждого актива до его ликвидационной стоимости в течение предполагаемого срока эксплуатации объектов основных средств, которая составляет:

Вид ОС	Срок службы

Ликвидационная стоимость актива — расчетная сумма, которую организация получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость актива равна нулю, если Компания/Группа планирует использовать актив до конца его физического срока службы. Ликвидационная стоимость актива и срок их полезного использования пересматриваются и при необходимости корректируются в конце каждого отчетного периода.

В конце каждого отчетного периода руководство оценивает наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу или ценности использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения признается в составе прибыли или **убытка в операционной категории** за отчетный период по строке **[УТОЧНИТЬ]**. Убыток от обесценения актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, сторнируется при необходимости, если произошло изменение в оценках, использованных для определения ценности использования актива или его справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Прибыли или убытки от выбытия определяются сравнением выручки от выбытия с балансовой стоимостью и признаются в составе прибылей или убытков **в операционной категории** за отчетный период по строке **[УТОЧНИТЬ]**.

Запасы

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой возможной цены продажи. Себестоимость включает прямые затраты на материалы, и, где применимо, прямые затраты на оплату труда и те общие расходы, которые были понесены для приведения запасов в их текущее состояние и местоположение. Себестоимость запасов при списании на операционные расходы определяется по методу средневзвешенной стоимости. Чистая возможная цена продажи – это расчетная цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и продажу.

Компания/Группа признает сумму списания запасов до чистой возможной цены продажи и все потери запасов в расходах текущего периода, в котором произошло списание или убыток.

Незавершенное производство включает затраты, относящиеся к незавершенным этапам проектов *Компании/Группы* и подлежащие реализации в ходе операционной деятельности *Компании/Группы*. Незавершенное производство оценивается по себестоимости.

При переводе основного средства в категорию инвестиционной недвижимости или в качестве предназначенного для продажи доходы и расходы, сложившиеся при предыдущих оценках и возникающие при изменении классификации, отражаются в категории операционной деятельности отчета о прибыли убытке.

Комментарий ФБК: в соответствии с п. B60 и п. B62 IFRS 18.

Финансовые активы

Классификация и оценка

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда *Компания/Группа* обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда *Компания/Группа* становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Компания/Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы *Компании/Группы* включают денежные средства и их эквиваленты, займы выданные, торговую и прочую дебиторскую задолженность, и прочие финансовые активы, **[УТОЧНИТЬ И СКОРРЕКТИРОВАТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]**. Сверху классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки см. в Примечании ____.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от следующих факторов:

- бизнес-модель *Компании/Группы* для управления соответствующим портфелем активов

Бизнес-модель отражает способ, используемый *Компанией/Группой* для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью *Компании/Группы* (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую *Компания/Группа* намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые *Компанией/Группой* при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям.

- характеристики денежных потоков по активу

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, *Компания/Группа* оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки *Компания/Группа* рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Компания/Группа оценивает финансовый актив по амортизируемой стоимости в случае выполнения следующих условий:

- актив удерживается *Компанией/Группой* в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

Финансовые активы *Компании/Группы*, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают:

- денежные средства;
- краткосрочные депозиты;
- торговая и прочая дебиторская задолженность;
- предоставленные займы.
- [УТОЧНИТЬ И СКОРРЕКТИРОВАТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]

Категория «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» является наиболее значимой для *Компании/Группы*, в которую входят не котирующиеся на активном рынке непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами. После первоначального признания данные активы оцениваются по амортизированной стоимости за вычетом обесценения.

[ДОБАВИТЬ КАТЕГОРИИ ЕСЛИ ПРИМЕНИМО]

Реклассификация финансовых активов

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели.

Обесценение

На каждую отчетную дату *Компания/Группа* оценивает наличие объективного подтверждения обесценения финансового актива или группы финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Обесценение имеет место, если произошло существенное увеличение кредитного риска, сопряженного с финансовым активом, и вероятности возникновения дефолта с момента первоначального признания.

Согласно требованиям стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» *Компания/Группа* признает свои ожидаемые кредитные убытки от финансовых активов через создание резерва под убытки в сумме, равной:

- 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам – ожидаемым кредитным убыткам, которые возникнут вследствие дефолта по финансовому инструменту, возможным в течение 12 месяцев после отчетной даты;
- ожидаемым кредитным убыткам за весь срок – ожидаемым кредитным убыткам, возникающим вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении всего срока действия финансового инструмента.

Компания/Группа выбрала предусмотренный стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы» упрощенный подход и признает ожидаемые кредитные убытки по торговой и прочей дебиторской задолженности за весь срок действия данной задолженности, принимая во внимание исторические и фактические данные, скорректированные с учетом наблюдаемых факторов, специфических для конкретных дебиторов и экономических условий. Аналогичный подход *Компания/Группа* применяет при оценке необходимости начисления резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении активов по договорам с покупателями.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, наличие фактора обесценения может включать признаки того, что должник или группа дебиторов испытывает значительные финансовые трудности, которые могут вести к невыполнению обязательств или просрочке по выплате процентов или основной суммы, а также существует вероятность того, что они вступят в банкротство или другую финансовую реорганизацию, или признак того, что наблюдаемые данные указывают на наличие измеримого уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков, такое как изменение просроченной задолженности или экономических условий, которые коррелируют с дефолтами. Основными факторами, которые *Компания/Группа* принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации обеспечения, при наличии такового.

Сумма убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков (за исключением будущих ожидаемых кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, вычитаются из валовой балансовой стоимости активов. Убытки от обесценения дебиторской задолженности отражаются в составе прочих операционных расходов [УТОЧНИТЬ] в [консолированном] отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки ранее созданного резерва через отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Активы, погашение которых невозможно, в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм кредитуется на счет убытка от обесценения.

[УТОЧНИТЬ И СКОРРЕКТИРОВАТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]

Управление кредитным риском, обусловленным остатками средств на счетах в банках, осуществляется в рамках кредитных лимитов, установленных для каждого банка. Лимиты устанавливаются с целью минимизации конкретных рисков и, таким образом, уменьшения возможных финансовых убытков, возникающих в результате потенциального невозврата размещенных средств. *Компания/Группа* оценивает кредитный риск по данному виду финансовых активов как «низкий» и не производит дополнительных начислений резерва под убытки.

Для всех других финансовых активов ожидаемые кредитные убытки оцениваются *Компанией/Группой* в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, при условии, что по ним не наблюдается значительного повышения кредитного риска. Однако, в случае значительного повышения кредитного риска, *Компания/Группа* начинает оценивать ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового актива.

Прекращение признания

Финансовый актив прекращает признаваться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек; либо
- *Компания/Группа* передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и
- либо (а) *Компания/Группа* передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) *Группа* не передала, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если *Компания/Группа* передала все права на получение денежных потоков от актива, либо заключила транзитное соглашение, она оценивает, сохранила ли она риски и выгоды, связанные с правом собственности, и, если да, в каком объеме.

Если *Компания/Группа* не передала, но и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, *Компания/Группа* продолжает признавать переданный актив в той степени, в которой она продолжает свое участие в нем. В этом случае *Компания/Группа* также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные *Компанией/Группой*.

Аренда

Компания/Группа арендует различные офисы, транспортные средства и жилые помещения [УТОЧНИТЬ]. При заключении договора *Компания/Группа* оценивает, является ли договор договором аренды. Договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если он передает право контролировать использование идентифицируемого актива в течение некоторого промежутка времени в обмен на возмещение.

Компания/Группа применяет единый подход к признанию и оценке для всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды малоценных активов. Условия аренды оговариваются в индивидуальном порядке и содержат широкий спектр различных условий. Договоры аренды не подразумевают соблюдение каких-либо ковенант, однако арендованные активы не могут выступать в качестве обеспечения по заемным средствам.

Срок аренды соответствует нерасторгаемому сроку договора, за исключением случая наличия у *Компании/Группы* опциона на продление. *Компания/Группа* принимает во внимание опционы на продление, в исполнении которых имеет разумную уверенность, а также опционы на досрочное расторжение, которыми *Компания/Группа* с разумной уверенностью не воспользуется.

При расчете приведенной стоимости арендных платежей в качестве ставки дисконтирования используется ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Ставка дисконтирования определяется для каждого актива, основываясь на ставке привлечения дополнительных заемных средств для *Компании/Группы* на начало договора.

В качестве арендатора *Компания/Группа* признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использования базовых активов, и обязательство по аренде на дату начала аренды, представляющие обязательства по уплате арендных платежей.

Компания/Группа не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде для краткосрочных договоров аренды, срок по которым не превышает 12 месяцев, и для арендуемых активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов в операционной категории равномерно в течение срока аренды.

Активы в форме права пользования

Компания/Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. на дату, когда базовый актив доступен для использования). Актив в форме права пользования первоначально оценивается по стоимости, которая включает сумму первоначальной оценки обязательства по аренде, увеличенную на любые арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до нее, а также понесенные арендатором первоначальные прямые затраты за вычетом стимулирующих выплат по аренде.

Актив в форме права пользования впоследствии амортизируется линейным методом с даты начала аренды в течение меньшего из следующих периодов: срок полезного использования актива или срок аренды. Срок аренды - не подлежащий досрочному прекращению период аренды, включая периоды, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион. Срок полезного использования актива определяется в соответствии со сроком полезного использования основных средств, описанным выше.

Кроме того, актив в форме права пользования может быть уменьшен на сумму убытков от обесценения, если таковые имеются, и может быть скорректирован с учетом определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды *Компания/Группа* признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть произведены в течение срока аренды. Арендные платежи, включенные в обязательство по аренде, включают как фиксированные платежи, так и по существу фиксированные платежи в течение срока аренды. При расчете приведенной стоимости арендных платежей *Компания/Группа* использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентную ставку, заложенную в договоре аренды, невозможно легко определить.

После первоначального признания обязательство по аренде учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения процентов по обязательству по аренде и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей.

Обязательство по аренде переоценивается при изменении будущих арендных платежей, возникшем, например, в результате изменения индекса или ставки (например, увеличение, связанное с инфляцией), или если оценка *Компанией/Группой* срока аренды изменилась. При переоценке обязательства по аренде производится соответствующая корректировка балансовой стоимости актива в форме права пользования или прибыли, или убытка, если балансовая стоимость актива в форме права пользования была уменьшена до нуля.

Доходы и расходы по операциям *Компании/Группы*, связанным с предоставлением в аренду инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибыли и убытке в инвестиционной категории по статье «Чистые доходы / (расходы) от инвестиционной недвижимости».

Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает в себя текущий налог на прибыль и отложенный налог. Текущий и отложенный налог отражается в составе прибыли или убытка за период за исключением той их части, которая относится к сделке по объединению бизнеса или к операциям, признаваемым непосредственно в составе капитала или в составе прочего совокупного дохода.

Текущий налог на прибыль представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за период, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по налогу на прибыль прошлых лет.

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенный налог не признается в отношении:

- временных разниц, возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток;
- временных разниц, относящихся к инвестициям в дочерние предприятия и совместно контролируемые предприятия, если вероятно, что эти временные разницы не будут восстановлены в обозримом будущем; и
- налогооблагаемых временных разниц, возникающих при первоначальном признании гудвила.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль *Компания/Группа* учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога.

Курсовые разницы, возникающие в связи с отражением операций по налогу на прибыль, включаются в отчете о прибыли или убытке в категорию налога на прибыль.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

Отложенный налоговый актив признается в отношении неиспользованных налоговых убытков, налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы, и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

Особенности налогообложения ИТ-отрасли

[Будет обновлено]

С 2025 года в России вступил в силу новый закон о налогообложении ИТ-компаний. Закон предлагает освобождение от НДС, снижение ставки налога на прибыль до 5% и социальных отчислений для российских ИТ-компаний до 15% и 7,6% при соблюдении определенных критериев.

С 1 января 2026 года льготный тариф страховых взносов для ИТ-компаний составляет 15% в части выплат, не превышающих предельную базу; для выплат сверх предельной базы применяется сниженный тариф 7,6%.

ДАЛЕЕ ВЫБРАТЬ НЕОБХОДИМОЕ:

Компания/Группа/часть компаний Группы пользуется льготами по налогу на прибыль: [ПЕРЕЧИСЛИТЬ].

Ставка налога на прибыль для периодов, начинающихся с 1 января 2025 года, для ИТ-компаний была установлена на уровне 5%.

Компания/Группа/часть компаний Группы являются резидентами особых экономических зон [УТОЧНИТЬ] и применяют соответствующие этим зонам налоговые льготы.

Остальные компании Группы применяют стандартную ставку налога на прибыль в размере 25%.

Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость, относящийся к выручке от реализации, подлежит уплате в бюджет на более раннюю из двух дат: дату получения сумм дебиторской задолженности от клиентов или дату поставки товаров или услуг клиентам.

НДС, уплаченный при приобретении товаров и услуг, обычно подлежит возмещению путем зачета против НДС, начисленного с выручки от реализации, по получении счета-фактуры продавца. Налоговые органы разрешают расчеты по НДС на нетто-основе.

НДС к уплате и НДС уплаченный раскрывается в отчете о финансовом положении в развернутом виде в составе активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность Компании/Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Компания/Группа («функциональная валюта»).

Консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Компании/Группы и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с инвестициями в долговые ценные бумаги и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным статьям, финансовым активам, удерживаемые для получения дохода или для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи.

Курсовые разницы, включенные в отчет о прибыли или убытке, классифицируются в ту же категорию, что и доходы, и расходы от статей, которые привели к возникновению этих курсовых разниц (*категории операционная, финансовая, инвестиционная, налога на прибыль и прекращенная деятельность*). В случаях, когда такая классификация требует чрезмерных затрат или усилий, курсовые разницы относятся в операционную категорию отчета о прибыли или убытке.

Официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, по состоянию на 31 декабря 2027 года и на 31 декабря 2026 года представлены в таблице ниже:

Обменный курс на конец периода	31 декабря 2027 года	31 декабря 2026 года
1 доллар США		
1 евро		
1 китайский юань		
.....		

Финансовые обязательства

Классификация и оценка

Финансовые обязательства классифицируются *Компанией/Группой* в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» следующим образом:

- финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все финансовые обязательства первоначально признаются *Компанией/Группой* по справедливой стоимости, за вычетом (в случае кредитов, займов и кредиторской задолженности) непосредственно относящимся к ним затрат по сделке.

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Основными видами финансовых обязательств *Компании/Группы*, оцениваемых по амортизированной стоимости, являются:

- торговая и прочая кредиторская задолженность;
- займы полученные;
- банковские кредиты и овердрафты;
- обязательства по аренде;
- *[УТОЧНИТЬ И СКОРРЕКТИРОВАТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]*

После первоначального признания финансовые обязательства данной категории оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, при этом процентные расходы признаются в *[консолидированном]* отчете о прибыли или убытке *Компании/Группы* в *финансовой категории*.

Амортизированная стоимость финансового обязательства представляет собой стоимость первоначального признания, за вычетом выплат на погашение основной суммы долга, скорректированная на сумму амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибыли или убытке **в финансовой категории**.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма – представлению в *[консолидированном]* отчете о финансовом положении, когда имеется обеспеченное в настоящий момент юридической защитой право на взаимозачет признанных сумм и когда имеется намерение произвести расчет на нетто-основе, реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

Классификация активов и обязательств на долгосрочные и краткосрочные

В *[консолидированном]* отчете о финансовом положении *Компания/Группа* представляет активы и обязательства на основе их классификации на долгосрочные (внеоборотные) и краткосрочные (оборотные).

Актив признается оборотными, если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он предназначен в основном для целей торговли;
- его предполагается реализовать в течение 12 месяцев после отчетного периода; или
- он представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев наличия ограничений на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум 12 месяцев после отчетного периода.

Все прочие активы классифицируются как внеоборотные.

Обязательство является краткосрочным, если:

- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается в основном для целей торговли;
- оно подлежит погашению в течение 12 месяцев после отчетного периода; или
- у Группы отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течение как минимум 12 месяцев после отчетного периода.

Все прочие обязательства классифицируются как долгосрочные.

Прибыль на акцию *[ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]*

Компания/Группа представляет показатели базовой и разведенной прибыли на акцию в отношении своих обыкновенных акций.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления прибыли или убытка, приходящихся на долю держателей обыкновенных акций материнского предприятия, на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находившихся в обращении в течение этого периода, скорректированное на количество находящихся у *Компании/Группы* собственных акций.

Разведенная прибыль на акцию рассчитывается путем корректировки величины прибыли или убытка, причитающихся держателям обыкновенных акций, и средневзвешенного количества обыкновенных акций в обращении, скорректированного на количество имеющихся собственных акций, на разводящий эффект всех потенциальных обыкновенных акций, к которым относятся конвертируемые долговые обязательства и опционы на акции, предоставленные работникам.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления [консолидированной] финансовой отчетности, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров [Общим собранием участников] и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы классифицируются в одну из следующих категорий:

- категория операционной деятельности;
- категория инвестиционной деятельности;
- категория финансовой деятельности;
- категория налогов на прибыль; и
- категория прекращенной деятельности.

В категорию операционной деятельности включаются все доходы и расходы, включенные в отчет о прибыли или убытке:

- которые не классифицируются в другие категории;
- разовые доходы или расходы и которые являются волатильными или неповторяющимися.

В категорию инвестиционной деятельности классифицируются доходы и расходы от:

- инвестиций в ассоциированные организации, совместные предприятия и неконсолидируемые дочерние организации, учитываемые с использованием метода долевого участия;
- денежных средств и их эквивалентов;
- прочих активов, если они генерируют доход по отдельности и по большей части независимо от других ресурсов Компании/Группы, к которым относятся инвестиции в долговые или долевые инструменты, объекты инвестиционной недвижимости и дебиторская задолженность по арендной плате, получаемой от этих объектов недвижимости.

Доходы и расходы, классифицированные в категорию инвестиционной деятельности, состоят из сумм, включенных в отчет о прибыли или убытке в отношении:

- дохода, сгенерированного этими активами;
- доходов и расходов, которые возникают в результате первоначальной и последующей оценки этих активов, в том числе при прекращении признания активов; и
- дополнительных расходов, непосредственно относящихся к приобретению и выбытию этих активов, например, затрат по сделке и затрат на продажу активов.

К таким доходам относятся проценты, дивиденды, арендные доходы, амортизация, убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, прибыли и убытки от переоценки до справедливой стоимости и доходы, и расходы от прекращения признания актива либо его классификации и переоценки как предназначенного для продажи (оставить из перечисленного те позиции, которые характерны для инвестиционной деятельности Компании/Группы = не относятся к основной/ операционной деятельности).

В категорию финансовой деятельности доходы и расходы классифицируются в зависимости от того, возникают ли они от обязательств по операциям, предусматривающих только привлечение финансирования или не только привлечение финансирования.

Применительно к обязательствам, которые возникают в результате операций, предусматривающих только привлечение финансирования в категорию финансовой деятельности доходы и расходы, классифицируются суммы, включенные в отчет о прибыли или убытке в отношении:

- доходов и расходов, которые возникают в результате первоначальной и последующей оценки обязательств, в том числе при прекращении признания обязательств; и
- дополнительных расходов, непосредственно относящихся к выпуску и погашению обязательств, например, затраты по сделке.

К таким доходам и расходам относятся:

- процентные расходы (например, по выпущенным долговым инструментам);
- прибыли и убытки от переоценки до справедливой стоимости (например, по обязательству, классифицированному по усмотрению Компании/Группы как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток);
- дивиденды по выпущенным акциям, классифицированным как обязательства; и
- доходы и расходы от прекращения признания обязательства.

Применительно к обязательствам, которые возникают в результате операций, предусматривающих не только привлечение финансирования в категорию финансовой деятельности доходы и расходы, классифицируются:

- процентные доходы и расходы; и
- доходы и расходы, возникающие в результате изменения процентных ставок.

В категорию налогов на прибыль классифицируются доходы и расходы по налогу на прибыль, которые Компания/Группа включает в отчет о прибыли или убытке, применяя стандарт МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», и любые связанные с ними курсовые разницы.

В категорию прекращенной деятельности классифицируются доходы и расходы от прекращенной деятельности, как требует стандарт МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность».

Примечание ФБК: в соответствии с п. 47- 68, B29, B46-B47, B50-B52 IFRS 18.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу после 01 января 2027 г.

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2027 г.:

ДЛЯ КОМПАНИИ/ГРУППЫ, ПРИМЕНЯЮЩЕЙ IFRS 18 ДОСРОЧНО:

Компания/Группа досрочно принял/а стандарт финансовой отчетности МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» и связанные с ним последующие поправки, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты. Группа не применяла досрочно никакие другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.]

Компания/Группа впервые применил/а некоторые новые стандарты, поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Компания/Группа не применял/а досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2027 г.:

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

Стандарт финансовой отчетности МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» заменяет стандарт финансовой отчетности МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и вносит соответствующие поправки в другие стандарты. МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» вводит новые требования к представлению информации в отчете о прибылях или убытках, включая установленные итоговые и промежуточные суммы.

Организации обязаны классифицировать все доходы и расходы в отчете о прибылях или убытках по одной из пяти категорий: операционная, инвестиционная, финансовая, налог на прибыль и прекращенная деятельность. Кроме того, в отчете о прибылях и убытках должны быть представлены промежуточные итоги: операционная прибыль или убыток; прибыль или убыток до финансовой деятельности и налога на прибыль

Стандарт также требует раскрытия показателей деятельности, определяемых руководством (Примечание 43 в данном шаблоне), раскрытия информации о характере операционных расходов (Примечание XX - УКАЗАТЬ), и включает новые требования к агрегированию и детализации финансовой информации и примечаний к ней.

Кроме того, были внесены соответствующие поправки в стандарт МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», которые включают изменение отправной точки для определения денежных потоков от операционной деятельности при использовании косвенного метода - с «прибыли или убытка» на «операционную прибыль или убыток», а также исключение возможности выбора в отношении классификации денежных потоков от дивидендов и процентов. Также внесены соответствующие поправки в ряд других стандартов, включая стандарт МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» и другие.

Существенные положения учетной политики, введенные или измененные в связи с применением стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» описаны в примечании 3.

В таблице ниже приводится сверка категорий доходов и расходов [консолидированного] отчета о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2026 года в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» с их новыми категориями, принятыми при переходе на стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» на 1 января 2027 г.

(в тысячах российских рублей)	МСФО (IAS) 1	Сумма реклассификации	МСФО (IFRS) 18
<i>[Строки ОПУ]</i>			
Прибыль / (убыток) до налогообложения			
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль			
Прибыль / (Убыток) от текущей деятельности			
Прибыль / (Убыток) от прекращенной деятельности			
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)			

Комментарий ФБК:

Пункт С3 стандарта IFRS 18 требует, чтобы организации раскрывали сверку по каждой статье отчета о прибылях или убытках между пересчитанными суммами, представленными в соответствии с IFRS 18, и суммами, ранее представленными в соответствии с МСФО (IAS) 1, за сравнительный период, непосредственно предшествующий периоду первого применения IFRS 18 в годовой финансовой отчетности.

Организации разрешается, но она не обязана раскрывать информацию о сверке, описанной в пункте С3, за текущий период или более ранние сравнительные периоды.

Данный пример демонстрирует один из возможных подходов к представлению подобной сверки, поскольку IFRS 18 не предписывает какого-либо конкретного формата или метода. Организации могут выбирать альтернативные подходы, если они предоставляют пользователям финансовой отчетности полезную информацию.

Также можно представить сверку категорий доходов и расходов в ОДДС в случае необходимости (см. ниже шаблон таблицы).

В таблице ниже приводится сверка статей [консолидированного] отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2026 года в соответствии с поправками к стандарту финансовой отчетности МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», вызванными вступлением в силу стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности».

(в тысячах российских рублей)	МСФО (IAS) 7 до поправок	Сумма реклассификации	Согласно поправкам к МСФО (IAS) 7
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прочие доходы полученные			
<i>[Строки ОДДС]</i>			
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Дивиденды, полученные от инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
<i>[Строки ОДДС]</i>			

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности»

9 мая 2024 года Совет по МСФО опубликовал новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности».

В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности.

Дочерние организации могут применять стандарт МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевого или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц.

Отчетность по стандарту МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО.

Компаниям разрешается применять стандарт МСФО (IFRS) 19 более одного раза. Компания, принявшая решение о применении стандарта МСФО (IFRS) 19, может впоследствии отказаться от его применения.

Данный стандарт не оказывает существенного влияния на [консолидированную] финансовую отчетность. **ИЛИ УКАЗАТЬ ВОЗМОЖНОЕ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ.**

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2028 г.

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации консолидированной финансовой отчетности *Группы/Компании*, но не обязательны к применению и досрочно не были применены *Группой/Компанией* в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2027 года.

БУДЕТ ОБНОВЛЕНО

В настоящее время *Группа/Компания* анализирует возможное влияние данных поправок на консолидированную финансовую отчетность, а также возможность досрочного применения. **ИЛИ УКАЗАТЬ ВОЗМОЖНОЕ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ.**

5. Сегментный анализ

Вариант 1

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением *Компании/ Группы* или *Компанией Группы*.

Компания/Группа выделяет операционный сегмент если: а) отчетная выручка сегмента, включая как продажи внешним покупателям, так и продажи или передачи между сегментами, составляет 10 или более процентов от совокупной выручки, внутренней и внешней, всех операционных сегментов; б) отчетная прибыль или убыток от деятельности сегмента в абсолютном выражении составляет 10 или более процентов от наибольшей из двух величин в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли по всем неубыточным операционным сегментам и совокупного отчетного убытка всех убыточных операционных сегментов; в) активы сегмента составляют 10 или более процентов совокупных активов всех операционных сегментов.

Операции *Компании/Группы* организованы по следующим основным бизнес-подразделениям: *описать*

В таблице ниже представлена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам *Компании/Группы* за отчетный период.

	Сегмент 1	Сегмент 2	Корректировки	Итого
Выручка	-	-	-	-
Продажи внешним покупателям	-	-	-	-
Межсегментные продажи	-	-	-	-
Итого выручка	-	-	-	-
Себестоимость реализованной продукции и услуг	-	-	-	-
Коммерческие расходы	-	-	-	-
Общие и административные расходы	-	-	-	-
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	-	-	-	-
Прочие операционные доходы / (расходы) нетто	-	-	-	-
Результат сегмента	-	-	-	-

В таблице ниже представлена сверка финансовых результатов, представленных в консолидированном отчете о прибыли или убытке:

	Сегмент 1	Сегмент 2	Корректировки	Итого
Амортизация	-	-	-	-
Исключение межсегментных продаж	-	-	-	-
Прибыль (убыток) от операционной деятельности	-	-	-	-
Нераспределяемые доходы и расходы	-	-	-	-
Процентный доход / (расход) нетто	-	-	-	-
Процентный доход / (расход) нетто	-	-	-	-
Доля в прибыли ассоциированного и совместного предприятий	-	-	-	-
Прочие операционные доходы / (расходы) нетто	-	-	-	-
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	-	-	-	-

МСФО (IAS) 34.16A(g) (v)

В течение отчетного периода не было никаких изменений по сравнению с предыдущими периодами в методах измерения, использованных для определения операционных сегментов и отчетной прибыли или убытка сегмента.

Вариант 2

МСФО (IFRS) 8 (2.2)

Компания/Группа не выпускает ценные бумаги, свободно обращающиеся на открытых рынках, и, соответственно, не составляет сегментную отчетность.

6. Объединение бизнесов

Приобретение [Наименование приобретенной компании]

Вариант 1:

[Дата приобретения] Группа приобрела ___% голосующих акций [Наименование приобретенной компании], получив на это разрешение от соответствующих регулирующих органов. Основной деятельностью приобретенного банка является [опишите деятельность]. Основной целью приобретения [Наименование приобретенной компании] является [укажите причину].

Вариант 2:

Непосредственно перед датой приобретения Группа владела ___% голосующих акций [Наименование приобретенной компании], которые учитывались в составе инвестиционных ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по ССПСД [или: в составе инвестиций в ассоциированные организации или торговых ценных бумаг]. В результате приобретения Группой контроля над [Наименование приобретенной компании] Группа переоценила ранее имевшуюся долю по справедливой стоимости и отразила соответствующую прибыль в составе прочего совокупного дохода с реклассификацией накопленного резерва по переоценке в нераспределенную прибыль в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале, [или: по статье «Прочие доходы»] или по статье [«Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток»] консолидированного отчета о прибыли или убытке].

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также гудвил, возникший при приобретении, составили:

(в тысячах рублей)	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	
Средства в кредитных организациях	
Инвестиционные ценные бумаги	
Основные средства	
Нематериальный актив по вкладам клиентов	
Прочие активы	
Кредиторская задолженность	
Кредиты и займы	
Отложенное налоговое обязательство	
Прочие обязательства	
[.....]	
Итого идентифицируемые чистые активы	
Неконтролирующие доли участия	
[Справедливая стоимость ранее имевшихся долей участия]	
Гудвил, возникающий при приобретении (Примечание 13)	
Возмещение, переданное при приобретении	

Договорная сумма кредитов клиентам до вычета оценочных резервов под ОКУ составляет ___ тыс. руб. Наилучшая оценка, на дату приобретения, договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляет ___ тыс. руб.

Отраженная выше сумма гудвила в размере ___ тыс. руб. включает ожидаемое увеличение эффективности деятельности в результате объединения. Ожидается, что признанный гудвил не будет подлежать вычету для целей налогообложения.

Группа приняла решение об оценке неконтролирующих долей участия в [Наименование приобретенной компании] по принадлежащей неконтролирующим долям пропорциональной доле идентифицируемых чистых активов объекта приобретения [или: по справедливой стоимости. Справедливая стоимость неконтролирующих долей участия в [Наименование приобретенной компании] была оценена с использованием метода дисконтированной прибыли. Поскольку акции [Наименование приобретенной компании] не котируются на бирже, рыночная информация отсутствовала.

Оценка справедливой стоимости основывается на следующем:

- предполагаемая ставка дисконтирования ____ %;
- терминальная стоимость, рассчитанная на основе показателя долгосрочного роста по отрасли от ____ % до ____ %, который использовался для определения величины доходов в последующие годы;
- реинвестирование средств в размере ____ % от прибыли.]

С даты приобретения вклад [Наименование приобретенной компании] в процентную выручку Группы составил ____ тыс. руб., в непроцентные доходы – ____ тыс. руб., в чистую прибыль Группы до учета налогообложения – ____ тыс. руб. Если бы объединение произошло в начале года, прибыль Группы за год составила бы ____ тыс. руб., процентная выручка – ____ тыс. руб. и непроцентные доходы – ____ тыс. руб.

(в тысячах рублей)	На дату приобретения
Возмещение, уплаченное при приобретении	-
Денежные средства, уплаченные при приобретении	-
Принятые обязательства	
Итого возмещение	
Анализ денежного оттока при приобретении дочерней организации	
Затраты по сделке приобретения (включены в состав денежных потоков от операционной деятельности)	
Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней организацией (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	
Чистый денежный отток	

7. Выручка от реализации / оказания услуг

Ниже представлена информация о выручке Компании/Группы по договорам с покупателями.

	2027		2026	
	Выручка, признаваемая в определенный момент времени	Выручка, признаваемая в течение периода	Выручка, признаваемая в определенный момент времени	Выручка, признаваемая в течение периода
Виды товаров и услуг				
Выручка от реализации товаров и лицензий на программное обеспечение				
Выручка от оказания услуг по внедрению программных продуктов и сопутствующих услуг				
Работы по технической поддержке				
Услуги по обучению				
Выручка от прочей реализации				
[ДОБАВИТЬ/УТОЧНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]				
Итого выручка по договорам с покупателями				

Выручка Компании/Группы в большей степени относится к покупателям из РФ, за исключением незначительной части выручки, приходящейся на покупателей из стран СНГ. **[УТОЧНИТЬ И СКОРРЕКТИРОВАТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ, ДОБАВИТЬ ТАБЛИЦУ ПО ГЕОГРАФИЧЕСКОМУ РАСПРЕДЕЛЕНИЮ]**

8. Себестоимость реализованной продукции и услуг

Ниже представлена информация себестоимости Компании/Группы за 2027 и 2026 годы.

	2027	2026
Затраты на персонал	-	-
Расходы на заработную плату и премии	-	-
Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	-	-
Расходы на обучение	-	-
Прочие выплаты персоналу	-	-
Прочие расходы, относимые на себестоимость		
Амортизация основных средств	-	-
Прочие расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	-	-
Амортизация активов в форме права пользования	-	-
Амортизация нематериальных активов*	-	-
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	-	-
Услуги связи	-	-
Транспортные расходы	-	-
Профессиональные услуги	-	-
Реклама и маркетинг	-	-
Представительские и командировочные расходы	-	-
Расходы на обучение клиентов	-	-
Расходы на операционную аренду и коммунальные расходы	-	-
Расходы на охрану	-	-
Офисные расходы	-	-
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	-	-
Списание материальных запасов	-	-
Страхование	-	-
Расходы на благотворительность	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Штрафы, пени, неустойки	-	-
[ДОБАВИТЬ/УТОЧНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]	-	-
Всего себестоимость	-	-

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законом взносы в Российскую государственную программу пенсионного обеспечения в размере _____ тысяч рублей (20__ г.: _____ тысяч рублей).

9. Операционные расходы

Ниже представлена информация об операционных расходах Компании/Группы за 2027 год.

	Расходы на иссле- дование и разработки	Маркетин- говые и коммерческие расходы	Общие и административные расходы	Прочие операцион- ные расходы (свернуто)	Итого за 2027 год
Затраты на персонал*	-	-	-	-	-
Расходы на заработную плату и премии	-	-	-	-	-
Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	-	-	-	-	-
Расходы на обучение	-	-	-	-	-
Прочие выплаты персоналу	-	-	-	-	-
Прочие операционные расходы					
Амортизация основных средств*	-	-	-	-	-
Прочие расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)					
Амортизация активов в форме права пользования*					
Амортизация нематериальных активов*					
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	-	-	-	-	-
Услуги связи	-	-	-	-	-
Транспортные расходы	-	-	-	-	-
Профессиональные услуги	-	-	-	-	-
Реклама и маркетинг	-	-	-	-	-
Представительские и командировочные расходы	-	-	-	-	-
Расходы на обучение клиентов	-	-	-	-	-
Расходы на операционную аренду и коммунальные расходы	-	-	-	-	-
Расходы на охрану	-	-	-	-	-
Офисные расходы	-	-	-	-	-
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	-	-	-	-	-
Списание материальных запасов	-	-	-	-	-
Страхование	-	-	-	-	-
Расходы на благотворительность					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-
Штрафы, пени, неустойки	-	-	-	-	-
Списание дебиторской/кредиторской задолженности	-	-	-	-	-
[ДОБАВИТЬ/УТОЧНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]	-	-	-	-	-
Прочие расходы (свернуто)	-	-	-	-	-
Всего операционные расходы	-	-	-	-	-

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законом взносы в Российскую государственную программу пенсионного обеспечения в размере _____ тысяч рублей (20__ г.: _____ тысяч рублей).

Комментарий ФБК:

Статьи «Затраты на персонал» и/или «Амортизация...» и другие существенные для ОФР в целом статьи включаются в данное примечание, если они не отражены в отчете о прибыли и убытке отдельной статей.

Нижe представлена информация об отдельных расходах Компании/Группы за 2026 год, включенных в себестоимость и операционные расходы:

	Себестои- мость	Расходы на иссле- дования и разрабо- тки	Маркетин- говые и коммерческие расходы	Общие и административные расходы	Прочие операцион- ные расходы (свернуто)	Итого за 2027 год
Затраты на персонал	-	-	-	-	-	-
Амортизация основных средств	-	-	-	-	-	-
Амортизация активов в форме права пользования	-					
Амортизация нематериальных активов	-	-	-	-	-	-
Списание стоимости запасов и восстановление списания стоимости запасов	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение и восстановление убытков от обесценения	-	-	-	-	-	-
Всего расходы		-	-	-	-	-

Комментарий ФБК:
В соответствии с п. 83 IFRS 18.

[ВСТАВИТЬ АНАЛОГИЧНЫЕ ТАБЛИЦЫ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД]

Нижe представлена информация об операционных расходах Компании/Группы за 2027 год.

10. Процентные и непроцентные доходы по финансовым активам

	2027	2026
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Доходы от размещения депозитов		
Процентные доходы по займам выданным		
Процентные доходы по займам, выданным связанным сторонам		
Прочие процентные доходы		
Купонный доход по долговым ценным бумагам		
Чистый результат от изменение справедливой стоимости финансовых активов		
Чистый результат от признания выданных займов по справедливой стоимости		
Доходы/ (расходы) от прочих инвестиций*		
Переоценка инвестиций в ассоциированные предприятия		
...		
[МОЖНО УТОЧНИТЬ ВИД АКТИВОВ]		
[ДОБАВИТЬ/УТОЧНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]		
Итого доходы по финансовым активам		

*Комментарий ФБК:
Статья «Доходы/ (расходы) от прочих инвестиций» должна быть поименована в соответствии со статьей в отчете о прибыли и убытке, исходя из содержания результатов операций, включенных в данное примечание/ОФР.

11. Процентные расходы по кредитам и займам

	2027	2026
Процентные расходы по банковским кредитам		
Процентные расходы по займам полученным		
Процентные расходы по займам, полученным от связанных сторон		
Расходы на банковское обслуживание		
[ДОБАВИТЬ/УТОЧНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]		
Итого процентные расходы по кредитам и займам		

12. Гудвил

Далее представлено изменение балансовой стоимости гудвила в течение периода.

	31 декабря 2027	31 декабря 2026
Балансовая стоимость	-	-
На начало периода	-	-
Приобретение дочерней организации	-	-
Чистая курсовая разница	-	-
На конец периода	-	-
Накопленные убытки от обесценения	-	-
На начало периода	-	-
Признанный убыток от обесценения	-	-
Чистая курсовая разница	-	-
На конец периода	-	-
Балансовая стоимость на конец периода	-	-

Тест на предмет обесценения гудвила.

Гудвил подлежит отнесению на единицы, генерирующие денежные потоки (ЕГДП), представляющие собой базовую информацию, на основании которой *Компания/Группа* ведет учет гудвила, и не превышающие отчетный сегмент.

Гудвил распределяется следующим образом:

	31 декабря 2027	31 декабря 2026
[ЕГДП 1]	-	-
[ЕГДП 2]	-	-
[ЕГДП 3]	-	-
[ЕГДП 4]	-	-
Итого балансовой стоимости гудвила	-	-

Возмещаемая стоимость каждой ЕГДП определяется исходя из расчета стоимости ценности использования. В этих расчетах используются прогнозы потоков денежных средств на основе финансовых планов, утвержденных руководством *Компании/Группы* на пятилетний период. Потоки денежных средств, прогнозируемые на периоды свыше пяти лет, экстраполируются с использованием ожидаемых темпов роста, указанных далее.

Темпы роста не опережают долгосрочные средние темпы роста по отрасли, к которой относится ЕГДП.

Далее представлены допущения, которые использовались для определения стоимости полезного использования и которые существенно влияют на возмещаемую стоимость:

	31 декабря 2027	31 декабря 2026
(Укажите допущения, например, валовую маржу, рост объема продаж и т.д.)		
[...]	-	-
[...]	-	-
[...]	-	-

Компания/Группа определил(а) расчетную валовую маржу, исходя из результатов работы за прошлый период и своих ожиданий относительно развития рынка. Средневзвешенные темпы роста, использованные в расчетах, соответствуют прогнозным расчетам в отраслевых отчетах.

Используемые ставки дисконтирования являются ставками до налогообложения и отражают риски, присущие соответствующим ЕГДП. Если пересмотренная оценочная ставка дисконтирования до налогообложения, примененная в отношении дисконтированных денежных потоков ____ ЕГДП, на ____% превышает оценки ключевого управленческого персонала, *Компания/Группа должна/должен* снизить балансовую стоимость гудвила на ____ тысяч рублей, а балансовую стоимость основных средств – на ____ тысяч рублей. Если бы такое обесценение было признано, *Компания/Группа не смогла/ не смог* бы восстановить убыток от обесценения гудвила в последующие периоды даже в случае изменения ситуации к лучшему.

Возмещаемая сумма ____ ЕГДП превышает ее балансовую стоимость на ____ тысяч рублей. Балансовая стоимость ЕГДП будет равна стоимости ценности использования при ставке дисконтирования ____% в год.

Обесценение произошло в рамках ЕГДП ____.

13. Нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)	НМА, созданные Компанией/Группой		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	[ДОБАВИТЬ ПО НЕОБХОДИ- МОСТИ]	Прочее	Итого
	Прошедшие стадию разработки	Находящиеся на стадии разработки					
Стоимость на 31 декабря 2025 года							
Накопленная амортизация							
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.							
Поступления							
Выбытия							
Перевод							
Амортизационные отчисления							
Выбытие/списание накопленной амортизации							
Перевод							
Стоимость на 31 декабря 2026 года							
Накопленная амортизация							
Балансовая стоимость на 31 декабря 2026 г.							
Поступления							
Выбытия							
Перевод							
Амортизационные отчисления							
Выбытие/списание накопленной амортизации							
Перевод							
Стоимость на 31 декабря 2027 года							
Накопленная амортизация							
Балансовая стоимость на 31 декабря 2027 г.							

[ДОБАВИТЬ ОПИСАНИЕ ПРОДУКТОВ НМА, СОЗДАВАЕМЫХ КОМПАНИЕЙ/ГРУППОЙ]

По состоянию на 31 декабря 2027 г. и 31 декабря 2026 г. Компания/Группа имела полностью самортизированные нематериальные активы, которые использовались Компанией/Группой. Совокупная стоимость указанных нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2027 г. составила ____ тыс. руб. (31 декабря 2026 г.: ____ тыс. руб.).

Обесценение нематериальных активов

Согласно положениям стандарта МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» на каждую отчетную дату Компания/Группа проводит анализ на наличие признаков обесценения нематериальных активов, находящихся на стадии разработки, а также нематериальных активов, по которым на отчетную дату осуществляется существенная доработка.

Для тестирования на предмет обесценения нематериальных активов *Компания/Группа* определила возмещаемую стоимость программных продуктов на основе расчетов ценности использования каждой генерирующей денежные потоки единицы. В этих расчетах используются прогнозы движения дисконтированных денежных потоков, основанные на финансовом прогнозе, утвержденном руководством на следующий финансовый год, и с учетом реализации долгосрочного прогноза. Денежный поток от выручки рассчитывается исходя из прогнозных темпов роста ИТ-рынка аналогичных продуктов *Компании/Группы* в России. Сроки прогноза, используемые в моделях, охватывают период ____ лет.

Допущения, используемые для расчета денежных потоков от реализации продуктов *Компании/Группы*, основаны на прогнозируемых доходах, операционных расходах и других соответствующих факторах, включая сумму капитальных затрат. Ставка дисконтирования до налогообложения, применяемая к прогнозам денежных потоков, отображает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и зависит от активов и стадии их разработки и колеблется от ____% до ____%. Руководство считает, что любое разумно возможное изменение ключевых допущений, описанных выше, не приведет к превышению балансовой стоимости активов над их возмещаемой стоимостью.

Оценки будущих дисконтированных денежных потоков и результаты тестирования на предмет обесценения нематериальных активов, созданных *Компанией/Группой*, отличаются особой чувствительностью в следующих областях:

- снижение будущего запланированного объема продаж на ____% *не приведет к обесценению / приведет к обесценению в сумме ____*;
- повышение ставки дисконтирования на ____% *не приведет к обесценению / приведет к обесценению в сумме ____*;
- повышение будущего запланированного объема административных и коммерческих расходов на ____% *не приведет к обесценению / приведет к обесценению в сумме ____*.

Вариант 1:

По состоянию на 31 декабря 2027 г. и 31 декабря 2026 г. признаков возможного обесценения по нематериальным активам идентифицировано не было, следовательно, обесценения в отношении вышеупомянутых активов по состоянию на 31 декабря 2027 г. и 31 декабря 2026 г. не происходило.

Вариант 2:

В результате проведения теста на обесценение нематериальных активов был признан убыток в размере ____ тысяч рублей (2026 г.: ____ тысяч рублей).

Обесцененный нематериальный актив относится на единицы, генерирующие денежные потоки (ЕГДП1, ЕГДП2).

Ниже представлено сравнение возмещаемой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие [ценности использования] обесцененных нематериальных активов:

	31 декабря 2027		31 декабря 2026	
	Возмещаемая стоимость	Справедливой стоимость за вычетом затрат на выбытие	Возмещаемая стоимость	Справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие
ЕГДП1	-	-	-	-
ЕГДП1	-	-	-	-
...	-	-	-	-

Уровни иерархии справедливой стоимости, модели оценки, ключевые допущения и ставки дисконтирования представлены в Примечании ____.

14. Аренда

Активы в форме права пользования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Земля	Здания	[ПРОЧЕЕ]	Итого
Стоимость на 31 декабря 2025 года				
Накопленная амортизация				
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.				
Поступления				
Выбытия				
Перевод				
Переоценка				
Амортизационные отчисления				
Выбытие/списание накопленной амортизации				
Прочие изменения				
Стоимость на 31 декабря 2026 года				
Накопленная амортизация				
Балансовая стоимость на 31 декабря 2026 г.				
Поступления				
Выбытия				
Перевод				
Переоценка				
Амортизационные отчисления				
Выбытие/списание накопленной амортизации				
Прочие изменения				
Стоимость на 31 декабря 2027 года				
Накопленная амортизация				
Балансовая стоимость на 31 декабря 2027 г.				

Каждый договор аренды обычно налагает ограничение, согласно которому, если у *Компании/Группы* нет договорного права передать актив в субаренду другой стороне, право пользования активом может использоваться только *Компанией/Группой*. Договор аренды либо не подлежит отмене, либо может быть отменен только в случае уплаты существенной платы за расторжение договора. Некоторые договоры аренды содержат возможность приобретения базового арендуемого актива непосредственно в конце срока аренды или продления срока аренды еще на один срок. *Компании/Группе* запрещается продавать или закладывать основные арендованные активы в качестве обеспечения. При аренде офисных зданий и производственных помещений *Компания/Группа* должна поддерживать эти объекты в хорошем состоянии и возвращать их в исходное состояние в конце срока аренды. Кроме того, *Компания/Группа* должна застраховать объекты основных средств и нести расходы по их техническому обслуживанию в соответствии с договорами аренды.

Обязательства по аренде

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2027	31 декабря 2026
Долгосрочные обязательства по аренде		
Краткосрочные обязательства по аренде		
Всего обязательства по финансовой аренде		

Обязательства по аренде обеспечиваются соответствующими базовыми активами. Будущие минимальные арендные платежи по состоянию на 31 декабря 2027 и на 31 декабря 2026 были следующими:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее года	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	Более 5 лет	Всего
<i>На 31 декабря 2026</i>							
Арендная плата							
Финансовый расход							
Чистая приведенная стоимость							
<i>На 31 декабря 2027</i>							
Арендная плата							
Финансовый расход							
Чистая приведенная стоимость							

В приведенной ниже таблице описывается характер лизинговой деятельности *Компании/Группы* по типу актива в форме права пользования, признанного в балансе:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2027	31 декабря 2026
<i>Обязательства по аренде</i>		
Здания		
Земля		
<i>[ПЕРЕЧИСЛИТЬ]</i>		
Всего обязательства по финансовой аренде		

Ниже представлена сверка изменений обязательства по финансовой аренде:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Обязательства по финансовой аренде
На 1 января 2025 г.	
Начисление	
Оплата основного долга	
Оплата процентов	
На 31 декабря 2026 г.	
Начисление	
Оплата основного долга	
Оплата процентов	
На 31 декабря 2027 г.	

Арендные платежи, не признанные в качестве обязательства

Компания/Группа приняла решение не признавать обязательства по аренде в отношении краткосрочной аренды (аренды с ожидаемым сроком 12 месяцев или менее) или аренды активов с низкой стоимостью. Платежи, произведенные по таким договорам аренды, относятся на **операционные** расходы по линейному методу. Кроме того, некоторые переменные арендные платежи не могут быть признаны в качестве обязательств по аренде и относятся на расходы по мере их возникновения.

Расходы, связанные с платежами, не включенными в оценку обязательств по аренде, распределяются следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2027	2026
Краткосрочная аренда		
Аренда активов малой стоимости		
Переменные арендные платежи		
Итого		

По состоянию на 31 декабря 2027 года *Компания/Группа* приняла на себя обязательства по краткосрочной аренде, и общая сумма обязательств на эту дату составила __ тыс. руб.

Переменные арендные платежи, отнесенные на расходы в связи с тем, что они не признаются в качестве обязательств по аренде, включают арендную плату, основанную на выручке от использования базового актива, и расходы на сверхнормативное использование офисного оборудования. Переменные условия оплаты используются по целому ряду причин, в том числе для минимизации затрат на ИТ-оборудование с нечастым использованием. Переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором они были произведены.

По состоянию на 31 декабря 2027 года *Компания/Группа* приняла на себя обязательства по аренде, которая еще не началась. Общий будущий отток денежных средств по договорам аренды, которые еще не начались, был следующим:

<i>Вид активов</i>	31 декабря 2027	31 декабря 2026
Компьютерное оборудование <i>[ПЕРЕЧИСЛИТЬ]</i>		
Итого		

Общий отток денежных средств по договорам аренды за 2027 год, составил __ тыс. руб. (2026: __ тыс. руб.)

Операционная аренда в качестве арендодателя

Компания/Группа сдает в аренду инвестиционную недвижимость в рамках операционной аренды (см. Примечание _).

15. Основные средства

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	[ДОБАВИТЬ ПО НЕОБХОДИМОСТИ]	Прочие основные средства	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 31 декабря 2025 года						
Накопленная амортизация						
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.						
Поступления						
Выбытия						
Перевод						
Амортизационные отчисления						
Выбытие/списание накопленной амортизации						
Перевод						
Стоимость на 31 декабря 2026 года						
Накопленная амортизация						
Балансовая стоимость на 31 декабря 2026 г.						
Поступления						
Выбытия						
Перевод						
Амортизационные отчисления						
Выбытие/списание накопленной амортизации						
Перевод						
Стоимость на 31 декабря 2027 года						
Накопленная амортизация						
Балансовая стоимость на 31 декабря 2027 г.						

По состоянию на 31 декабря 2027 г. и 31 декабря 2026 г. Компания/Группа имела полностью самортизированные основные средства, которые использовались Компанией/Группой. Совокупная стоимость указанных основных средств по состоянию на 31 декабря 2027 г. составила ____ тыс. руб. (31 декабря 2026 г.: ____ тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2027 г. и 31 декабря 2026 г. признаков возможного обесценения по основным средствам идентифицировано не было, следовательно, обесценения в отношении вышеупомянутых активов по состоянию на 31 декабря 2027 г. и 31 декабря 2026 г. не происходило.

Здания были оценены независимым оценщиком на ____ 20__ года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ____, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений _____. Необходимо раскрыть основные параметры использованных допущений.

В остаточную стоимость зданий включена сумма ____ тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Компании/Группы.

На 31 декабря 2027 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме ____ тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости, а его изменение за 20__ год отражено в отчете об изменениях в собственном капитале в соответствии. См. Примечание ____.

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2027 года составила бы ____ тысяч рублей.

16. Инвестиционная недвижимость

(в тысячах российских рублей) 2027 2026

Баланс по состоянию на начало периода

Поступление
Выбытие
Переоценка
Переклассификация
Прочие изменения

Баланс по состоянию на конец периода

В таблице ниже представлены суммы, признанные в [консолидированном] отчете о прибыли или убытке в _____ категории (УКАЗАТЬ – операционной или инвестиционной):

(в тысячах российских рублей) 2026 2027

Арендный доход
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход
Другие операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Компания/Группа выступает в качестве арендодателя:

(в тысячах российских рублей) 2026 2027

Менее 1 года
От 1 года до 5 лет
Более 5 лет

Итого платежей к получению по операционной аренде

Общая сумма условных платежей к получению Компанией/Группой по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход за 2027 год, составила _____ тысяч рублей (2026 г.: _____ тысяч рублей).

Рекомендуется представить общее описание существенных договоров аренды, заключенных участниками Компании/Группы.

17. Инвестиции в ассоциированные организации

	31 декабря 2027	31 декабря 2026
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	-	-
Справедливая стоимость приобретенных чистых активов ассоциированных организаций	-	-
Чистая доля финансового результата ассоциированных организаций после налогообложения	-	-
Чистая доля прочих изменений собственного капитала ассоциированных организаций	-	-
Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	-	-

По состоянию на 31 декабря 2027 года справедливая стоимость инвестиций *Компании/Группы* в ассоциированную организацию ____, акции которой котируются на бирже, составляет ____ тысяч рублей (2026 г.: ____ тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2027 года доля *Компании/Группы* в условных обязательствах ассоциированных организаций составила ____ тысяч рублей (2026 г.: ____ тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости инвестиций в ассоциированные организации представлена в Примечании ____.

18. Прочие финансовые активы

	31 декабря 2027	31 декабря 2026
Долгосрочные финансовые активы		
Депозиты в банках	-	-
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги	-	-
Займы выданные	-	-
Прочие финансовые активы	-	-
Всего долгосрочные финансовые активы до вычета резерва под ОКУ		
Резерв под ОКУ	-	-
Итого долгосрочные финансовые активы	-	-
Краткосрочные финансовые активы		
Депозиты в банках	-	-
Долговые ценные бумаги	-	-
Займы выданные	-	-
Прочие финансовые активы	-	-
Всего краткосрочные финансовые активы до вычета резерва под ОКУ		
Резерв под ОКУ	-	-
Итого краткосрочные финансовые активы	-	-

Депозиты в банках [ЕСЛИ СУЩЕСТВЕННО]

	31 декабря 2027	31 декабря 2026
Полная балансовая стоимость депозитов в банках	-	-
Резерв под ОКУ	-	-
Всего депозиты в банках	-	-

По состоянию на 31 декабря 2027 г. депозиты в банках включают депозиты в ____ российских банках на общую сумму ____ тыс. рублей (31 декабря 2026 г. в ____ российских банках на общую сумму ____ тыс. рублей), что составляет ____% от общего объема текущих счетов в банках (31 декабря 2027 г.: ____%).

По состоянию на 31 декабря 2027 г. средства размещены в депозиты в рублях, долларах США, [ПЕРЕЧИСЛИТЬ] (31 декабря 2026 г.: в рублях, долларах США, [ПЕРЕЧИСЛИТЬ]), средняя эффективная процентная ставка составляет ____% по депозитам в рублях (31 декабря 2026 г.: ____%), и ____% по депозитам валюте (31 декабря 2026 г.: ____%),

Информация о кредитном качестве, по срокам погашения, а также в разрезе валют, представлена в Примечании _____. Справедливая стоимость депозитов в банках по состоянию на 31 декабря 2027г. и 31 декабря 2026 г. представлена в Примечании ____.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании ____.

Все депозиты отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	2027	2026
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	-	-
Изменения ОКУ	-	-
Курсовые разницы	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря	-	-

Долговые ценные бумаги [ЕСЛИ СУЩЕСТВЕННО]

	31 декабря 2027	31 декабря 2026
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигационные займы Российской Федерации	-	-
Региональные и муниципальные облигации	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Прочее	-	-
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигационные займы Российской Федерации	-	-
Региональные и муниципальные облигации	-	-
Прочее	-	-
Всего долговые ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода до вычета резерва под ОКУ	-	-
Резерв под ОКУ	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-
Всего долговые ценные бумаги	-	-

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток [ЕСЛИ СУЩЕСТВЕННО]

По состоянию на 31 декабря 2027 г. корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные российскими компаниями, со сроками погашения с ____ по ____ года и ставками купона от ____% до ____% годовых в рублях в зависимости от типа облигации. По состоянию на 31 декабря 2027 г. Компания/Группа имеет корпоративные облигации ____ эмитентов на общую сумму ____ тыс. руб., что составляет ____% от общего объема портфеля корпоративных облигаций.

По состоянию на 31 декабря 2026 г. корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные российскими компаниями, со сроками погашения с _____ по _____ года и ставками купона от ____% до ____% годовых в рублях в зависимости от типа облигации. По состоянию на 31 декабря 2026 г. Компания/Группа имеет корпоративные облигации ____ эмитентов на общую сумму _____ тыс. руб., что составляет ____% от общего объема портфеля корпоративных облигаций.

[ДАЛЕЕ ОПИСАТЬ ПО КАЖДОМУ СУЩЕСТВЕННОМУ ВИДУ ЦЕННЫХ БУМАГ АНАЛОГИЧНО]

Ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает любые списания, связанные с кредитным риском.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются обесцененными, просроченными или обремененными залогом.

Информация о кредитном качестве, по срокам погашения, а также в разрезе валют, представлена в Примечании _____. Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании _____.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости [ЕСЛИ СУЩЕСТВЕННО]

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2027 года составила _____ тысяч рублей (31 декабря 2026 г.: _____ тысяч рублей). См. Примечание _____.

Кроме того, финансовые активы, удерживаемые для получения дохода, с балансовой стоимостью _____ тысяч рублей (31 декабря 2026 г.: _____ тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам банкам и прочим заемным средствам без права продажи.

Стоимость ценных бумаги в депозитариях-нерезидентах, заблокированных вследствие введения санкций, и ограниченных к использованию составила _____ тыс. руб.

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за 2027 год:

(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января 2027 года								
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- из Этапа 1 в Этап 2								
- из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3								
- из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1								
Вновь созданные или приобретенные								
Прекращение признания в течение периода								
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]								
Прочие изменения								
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период								
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Амортизация дисконта								
На 31 декабря 2027 г.								

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за 2026 год:

(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января 2026 года								
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- из Этапа 1 в Этап 2								
- из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3								
- из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1								
Вновь созданные или приобретенные								
Прекращение признания в течение периода								
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]								
Прочие изменения								
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период								
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Амортизация дисконта								
На 31 декабря 2026 г.								

Займы выданные

	31 декабря 2027	31 декабря 2026
Займы, предоставленные физическим лицам	-	-
Займы, предоставленные юридическим лицам	-	-
Всего предоставленные займы до вычета резерва под ОКУ	-	-
Резерв под ОКУ	-	-
Всего предоставленные займы	-	-

Все предоставленные займы *Компанией/Группой* на обе отчетные даты оценивались по амортизированной стоимости.

Ниже представлена информация об условиях предоставленных займов:

	Процентные ставки	Валюта	Обеспечение	31 декабря 2027	31 декабря 2026
Иностранные компании					
Российские компании					
Физические лица					
Итого привлеченных займов					

Ниже представлена информация по срокам погашения:

	31 декабря 2027			31 декабря 2026		
	Долго-срочные	Кратко-срочные	Итого	Долго-срочные	Кратко-срочные	Итого
Иностранные компании	-	-	-	-	-	-
Российские компании	-	-	-	-	-	-
Физические лица	-	-	-	-	-	-
Итого привлеченных займов	-	-	-	-	-	-

Все предоставленные займы отнесены к Этапу 1. – *ИЛИ указать иное и добавить табличные раскрытия*

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за отчетный период приведен ниже:

	2027	2026
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	-	-
Изменения ОКУ	-	-
Курсовые разницы	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря	-	-

19. Дебиторская задолженность, активы по договорам с покупателями

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2027			31 декабря 2026		
	Долго-срочные	Кратко-срочные	Итого	Долго-срочные	Кратко-срочные	Итого
<i>Финансовые активы</i>						
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков						
Активы по договорам с покупателями [.....]						
Прочая дебиторская задолженность						
Всего финансовых активов						
За вычетом оценочного резерва под ОКУ						
Всего финансовых активов за вычетом резерва под ОКУ						
<i>Нефинансовые активы</i>						
Авансовые платежи						
Предоплата по прочим налогам, за исключением налога на прибыль						
Неустойки						
Прочие						
Всего нефинансовых активов						
За вычетом резерва под обесценение						
Всего нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение						
Итого дебиторская задолженность и активы по договорам с покупателями						

Вся дебиторская задолженность и активы по договорам с покупателями отнесены к Этапу 1. – *ИЛИ указать иное и добавить табличные раскрытия*

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за отчетный период приведен ниже:

	2027	2026
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	-	-
Изменения ОКУ	-	-
Курсовые разницы	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря	-	-

20. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2027	31 декабря 2026
Наличные денежные средства	-	-
Денежные средства на расчетных счетах в банках в рублях	-	-
Денежные средства на расчетных счетах в валюте	-	-
Краткосрочные депозиты	-	-
Денежные средства на специальных счетах	-	-
Всего денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	-	-
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	-	-
Всего денежные средства и их эквиваленты	-	-

По состоянию на 31 декабря 2027 г. денежные и приравненные к ним средства включают остатки на счетах в ____ российских банках на общую сумму ____ тыс. рублей (31 декабря 2026 г. в ____ российских банках на общую сумму ____ тыс. рублей), что составляет ____% от общего объема текущих счетов в банках (31 декабря 2026 г.: ____%).

По состоянию на 31 декабря 2027 г. денежные и приравненные к ним средства включают остатки на депозитных счетах в ____ российских банках на общую сумму ____ тыс. рублей (31 декабря 2026 г.: в ____ российских банках на общую сумму ____ тыс. рублей), что составляет ____% от общего объема текущих счетов в банках (31 декабря 2026 г.: ____%).

Информация о кредитном качестве, по срокам погашения, а также в разрезе валют, представлена в Примечании _____. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2027г. и 31 декабря 2026 г. представлена в Примечании ____.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании ____.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. – *ИЛИ указать иное и добавить табличные раскрытия*

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	2027	2026
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	-	-
Изменения ОКУ	-	-
Курсовые разницы	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря	-	-

21. Кредиты и займы полученные

	31 декабря 2027	31 декабря 2026
Банковские кредиты	-	-
Займы от юридических лиц	-	-
Займы от физических лиц	-	-
[.....]	-	-
Прочие	-	-
Всего кредиты и займы полученные	-	-

Ниже представлена информация об условиях предоставленных займов:

	Процентные ставки	Валюта	Обеспече- ние	31 декабря 2027	31 декабря 2026
Банковские кредиты					
Займы от юридических лиц					
Займы от физических лиц					
[.....]					
Прочие					
Всего кредиты и займы полученные					

Ниже представлена информация по срокам погашения:

	31 декабря 2027			31 декабря 2026		
	Долго- срочные	Кратко- срочные	Итого	Долго- срочные	Кратко- срочные	Итого
Банковские кредиты	-	-		-	-	
Займы от юридических лиц						
Займы от физических лиц						
[.....]	-	-		-	-	
Прочие	-	-		-	-	
Всего кредиты и займы полученные	-	-		-	-	

Все обязательства *Компании/Группы* выражены в рублях Российской Федерации и привлечены на рыночных условиях.

Компания/Группа не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных кредитов и займов в течение отчетных периодов.

Ниже представлена информация об изменении кредитов и займов полученных:

(в тысячах
рублей)

Балансовая стоимость на 1 января 2026 года

Привлечение
Прекращение обязательств
Исключение из периметра консолидации
Начисленные процентные расходы
Выплаченные процентные расходы

Балансовая стоимость на 31 декабря 2026 года

Привлечение
Прекращение обязательств
Исключение из периметра консолидации
Начисленные процентные расходы
Выплаченные процентные расходы

Балансовая стоимость на 31 декабря 2027 года

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств финансовых учреждений, представлен в Примечании ____.
Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании ____.

22. Обязательства по договорам с покупателями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2027	31 декабря 2026
Долгосрочные обязательства по договорам с покупателями		
Отложенная выручка		
Краткосрочные обязательства по договорам с покупателями		
Авансы		
Отложенная выручка		
Итого обязательства по договорам с покупателями		

Изменение обязательств по договорам с покупателями за отчетный период представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2027	2026
Обязательства по договорам с покупателями на 1 января		
Сумма выручки, признанная в отчетном периоде в отношении обязательств по договорам с покупателями на начало отчетного года		
Остаток невыполненных обязательств по договорам с покупателями, начисленных в течение отчетного периода		
Обязательства по договорам с покупателями на 31 декабря		
Долгосрочные		
Краткосрочные		

Наибольшая часть обязательств по договорам с покупателями, формирующих остаток на 31 декабря 2027 г., на 31 декабря 2026 г., представляет собой **[УКАЗАТЬ]**.

Основная сумма долгосрочных обязательств по договорам с покупателями будет реализована в течение _____.

23. Торговая и прочая кредиторская задолженность

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2027	31 декабря 2026
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		
Авансы полученные		
Торговая кредиторская задолженность		
Задолженность перед персоналом		
Налоги, отличные от налога на прибыль		
Оценочные обязательства		
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]		
Прочие обязательства		
Итого прочие обязательства		

По состоянию на 31 декабря 2027 г. и 31 декабря 2026 г. у Компании/Группы нет просроченных обязательств.

24. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость
На 1 января 2026			
Обыкновенные акции/ доли	-		-
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 31 декабря 2026	-		-
На 1 января 2027			
Обыкновенные акции/ доли	-		-
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 31 декабря 2027	-		-

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал *Компании/Группы* до пересчета взносов в уставный капитал, сделанного до 31 декабря 2027 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2026 года составляет 0 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2027 года все находящиеся в обращении акции *Компании/Группы* были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Количество акций выпущенных, но не полностью оплаченных, составляет ____ (31 декабря 2026 г.: ____).

____ 20__ года в соответствии с решением Собрания акционеров *Компании/Группы* или *Банка Группы*, уставный капитал увеличен ____.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

На 31 декабря 2027 года собственные акции, выкупленные у акционеров, включали ____ обыкновенных акций *Компании/Группы* (31 декабря 2026 г.: ____ акций), принадлежащих дочерним организациям *Группы*, находящимся в полной собственности материнской организации. Указанные обыкновенные акции предоставляют право голоса в том же соотношении, что и прочие обыкновенные акции. Группа фактически контролирует осуществление права голоса, предоставляемое обыкновенными акциями, принадлежащими организациям в составе Группы.

25. Прибыль (Убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных *Группой/Компанией* у акционеров.

Материнская организация (*Банк/Компания*) не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2027	31 декабря 2026
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций <i>Компании</i>	-	-
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций <i>Компании</i>	-	-
Прибыль или убыток за год	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	-	-
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении (тысячи)	-	-
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	-	-
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на привилегированную акцию (в рублях на акцию)	количество акций = ____	количество акций = ____

26. Дивиденды

	31 декабря 2027	31 декабря 2026
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода		
Дивиденды, объявленные в течении отчетного периода		
Дивиденды, выплаченные в течении отчетного периода		
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода		

За 2027 года Компания/Группа объявила и выплатила дивиденды в размере ____ руб. на акцию по привилегированным акциям на общую сумму ____ тыс. руб. ____ года произведена выплата дивидендов по обыкновенным акциям в размере ____ руб. на акцию и на общую сумму ____ тыс. руб.

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

27. Платежи на основе акций

В рамках плана для высшего руководства [когда в течение периода] сотрудникам были предоставлены [количество] опционов на акции. Цена исполнения опционов в размере [указать цену] соответствовала рыночной цене акций на дату предоставления. Опционы получают право на исполнение, если [описать условие], и сотрудник остается в компании на эту дату. Если это условие не выполняется, опционы аннулируются.

Справедливая стоимость на дату предоставления оценивается с помощью биномиальной модели ценообразования, учитывающей условия, на которых были предоставлены опционы. Срок действия каждого опциона составляет [указать]. Денежного расчета по опционам не предусмотрено. [или указать иное]

Справедливая стоимость опционов, предоставленных 2027 год, была оценена на дату предоставления с использованием следующих допущений:

- Дивидендная доходность (%) – [указать]
- Ожидаемая волатильность (%) – [указать]
- Безрисковая процентная ставка (%) – [указать]
- Ожидаемый срок действия опционов (годы) – [указать]
- Средневзвешенная цена акции ([указать валюту]) – [указать]

Средневзвешенная справедливая стоимость опционов, предоставленных за 2027 год, составила [указать] (за 2026 год: [указать]).

За 2027 год, Компания/Группа признала расходы на выплаты на основе акций в размере [указать] в отчете о прибылях и убытках (2026 год: [указать]).

28. Налогообложение

(а) Компоненты расходов/(экономии) по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль отраженные в составе прибыли или убытка за год включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	2027	2026
Текущие расходы по налогу на прибыль		
Отложенное налогообложение		
Эффект от изменения ставки налога на прибыль		

Расходы по налогу на прибыль за год

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2027	2026
Чистые прибыли/(убытки) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД		
Эффект от изменения ставки налога на прибыль		

Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы.

- Стандартная ставка налога на прибыль для компаний в 2027 году составляла 25% (2026 год: 25%).
- Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и корпоративным облигациям РФ, номинированным в рублях с датой выпуска не ранее 1 января 2017г., в 2027 составляла 20% (2026 год: 20%).
- Ставка налога на прибыль в отношении дивидендов в 2027 составляла 13% (2026 год: 13%), которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2027	2026
--------------------------------------	------	------

Прибыль до налогообложения

Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке
 Доход от участия в капитале других юридических лиц, облагаемый по льготной ставке
 Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении
 Влияние расходов/доходов, не уменьшающих/увеличивающих налогооблагаемую базу, и прочих постоянных разниц
 Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по льготной ставке
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]

Расходы по налогу на прибыль за год

(в) «Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2027 и 2026 гг., а также их движение за соответствующие годы»

Различия между стандартами МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления годовой финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Компании/Группы.

	31 декабря 2026	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в прочем совокупном доходе	31 декабря 2027
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу</i>				
Финансовые активы				
Дебиторская задолженность				
Займы выданные				
Нематериальные активы				
Активы в форме права пользования				
Инвестиционная собственность				
Основные средства				
Нефинансовые активы				
Кредиторская задолженность				

	31 декабря 2026	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в прочем совокупном доходе	31 декабря 2027
Резервы и начисления				
Кредиты и займы полученные				
Обязательства по аренде				
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды				
Финансовые и нефинансовые обязательства				
<i>[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i>				
Общая сумма отложенного налогового актива				
Общая сумма отложенного налогового обязательства				
<i>Непризнанный отложенный налоговый актив</i>				
Итого чистая сумма отложенного налогового актива / (обязательства)				

	31 декабря 2025	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в прочем совокупном доходе	31 декабря 2026
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу				
Финансовые активы				
Дебиторская задолженность				
Займы выданные				
Нематериальные активы				
Активы в форме права пользования				
Инвестиционная собственность				
Основные средства				
Нефинансовые активы				
Кредиторская задолженность				
Резервы и начисления				
Кредиты и займы полученные				
Обязательства по аренде				
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды				
Финансовые и нефинансовые обязательства				
<i>[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i>				
Общая сумма отложенного налогового актива				
Общая сумма отложенного налогового обязательства				
<i>Непризнанный отложенный налоговый актив</i>				
Итого чистая сумма отложенного налогового актива / (обязательства)				

29. Управление рисками

29.1. Введение

Основные направления деятельности *Компании/Группы* в 2027 году:

- [ОПИСАТЬ]

Управление рисками неотъемлемый элемент деятельности *Компании/Группы*. Исходя из направлений деятельности *Компании/Группы*, основными рисками, которым подвержена *Компания/Группа*, являются:

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночные риски, связанные с изменением рыночных цен, процентных ставок, курсов иностранных валют
- [ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]

Политика и процедуры по управлению рисками

Руководство *Компании/Группы* рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации. Управление рисками осуществляется *Компанией/Группой* и управляющими компаниями, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, в отношении финансовых и юридических рисков.

Структура *Компании/Группы* предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, - изменение среды, технологии и изменения в отрасли - контролируются *Компанией/Группой* в рамках процесса стратегического планирования.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Министерства Финансов России, Банка России, и контролируются различными органами управления *Компании/Группы*.

Руководство *Компании/Группы* утверждает как общую политику управления рисками *Компании/Группы*, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска.

Совет Директоров *Компании/Группы* несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Руководство *Компании/Группы* несет ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Компания/Группа устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками *Компании/Группы* и инвестиционной стратегией *Компании/Группы*.

Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится *Компанией/Группой*, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством *Компании/Группы*.

Стратегия управления финансовыми рисками *Компании/Группы* базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств.

Политика управления капиталом

Компания/Группа стремится оптимизировать структуру и источники капитала с целью постоянного увеличения доходов акционеров и обеспечения ее непрерывной деятельности.

Для поддержания целевой структуры и уровня капитала *Компания/Группа* может прибегать к следующим мерам: корректировка суммы дивидендных выплат акционерам, выкуп собственных акций, выпуск новых акций, а также продажа активов для сокращения долговой нагрузки.

Управляемый капитал *Компании/Группы* представляет собой показатель *[УКАЗАТЬ]* [консолидированного] отчета о финансовом положении, который по состоянию на 31 декабря 2027 г. составил _____ тыс. руб. (на 31 декабря 2026 г.: _____ тыс. руб.). Для контроля за структурой капитала *Компания/Группа* использует коэффициент долговой нагрузки (соотношение заемных и собственных средств), который рассчитывается как отношение общей суммы обязательств к величине управляемого капитала. При этом в расчет обязательств включается *[УТОЧНИТЬ]*.

В течение 2027 года, в соответствии со стратегией, не менявшейся с 2026 года, *Компания/Группа* ставила целью поддерживать коэффициент долговой нагрузки в диапазоне от ____% до ____% и кредитный рейтинг на уровне *[УТОЧНИТЬ]*. За отчетный год значение коэффициента *[УТОЧНИТЬ]*, что в основном связано *[УТОЧНИТЬ]*.

В 2027 и 2026 годах *Компания/Группа* выполняла все внешние требования к уровню капитала, установленные в ее кредитных соглашениях, включая *[УТОЧНИТЬ]*.

29.2. Кредитный риск

Компания/Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства в установленные сроки. Основным источником кредитного риска для *Компании/Группы* выступают денежные средства на расчетных счетах в банках, депозиты в банках, займы выданные, торговая дебиторская задолженность, *[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]*.

Максимальный уровень кредитного риска *Компании/Группы* представлен в таблице ниже. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

	31 декабря 2027 г.	31 декабря 2026 г.
Прочие финансовые активы		
Инвестиции в ассоциированные организации		
Инвестиционная недвижимость		
Торговая и прочая дебиторская задолженность		
Займы выданные		
Денежные средства и их эквиваленты		
<i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i>		
Итого максимального уровня кредитного риска		

Важной нефинансовой информацией, используемой при установлении лимитов, является оценка кредитного рейтинга контрагента рейтинговыми агентствами, а также публикации в прессе.

Классификация финансовых активов по уровню кредитного качества основана на кредитном рейтинге финансовых активов, присвоенном, как российскими (АКРА, Эксперт РА), так и международными рейтинговыми агентствами (*[УКАЗАТЬ, ЕСЛИ ПРИМЕНИМО]*). Если в отношении финансового актива имелось несколько рейтингов от рейтинговых агентств, и они различались, то информация была раскрыта на основании тех рейтингов, которые наилучшим образом отражали максимальный размер кредитного риска, которому *Компания/Группа* была подвержена на конец отчетного периода. Если в отношении финансового актива имелись рейтинги как российских, так и международных агентств, то для целей классификации актива используется информация Российских агентств.

Для сопоставимости кредитных рейтингов *Компания/Группа* приводит в соответствие рейтинговые оценки международных агентств к рейтинговой шкале, используемой российскими рейтинговыми агентствами. Таким образом, рейтинги в представленных ниже таблицах отражают рейтинговую шкалу, используемую российскими рейтинговыми агентствами.

Ниже представлено соотношение присвоенного кредитного рейтинга и соответствующей категории качества финансового актива:

- финансовые активы с рейтингом от AAA до BB (по шкале, используемой S&P, Moody's, Fitch) или с рейтингом от AAA до A (по шкале, Эксперт РА и АКРА), рассматриваются в качестве активов с рейтингом «Высокий»;
- финансовые активы с рейтингом от B до CC (по шкале, используемой S&P, Moody's, Fitch) или с рейтингом от BBB до B (по шкале, Эксперт РА и АКРА), а также контрагенты с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга рассматриваются в качестве финансовых активов с рейтингом «Средний»;
- финансовые активы с рейтингом C (по шкале, используемой S&P, Moody's, Fitch) или с рейтингом от CCC и ниже (по шкале, Эксперт РА и АКРА), а также заемщики с более низким кредитным качеством рассматриваются в качестве финансовых активов с рейтингом «Низкий».
- *[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]*

В случае, если для контрагента существует несколько рейтингов, присвоенных разными рейтинговыми агентствами, то принимается последний по дате опубликования рейтинг. При определении кредитоспособности контрагента и совокупного лимита на операции с ним принимаются во внимание как финансовые, так и нефинансовые факторы.

Мониторинг кредитных рисков производится регулярно, и в случае ухудшения финансового положения контрагента или появления информации нефинансового характера, способной существенным образом повлиять на оценку его кредитоспособности, производится пересмотр установленного лимита.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов в зависимости от кредитного рейтинга эмитента по состоянию на 31 декабря 2027 года:

	Высокий	Средний	Низкий	Без рейтинга	Итого
Прочие финансовые активы					
Инвестиции в ассоциированные организации					
Инвестиционная недвижимость					
Торговая и прочая дебиторская задолженность					
Займы выданные					
Денежные средства и их эквиваленты					
<i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i>					
Итого максимального уровня кредитного риска					

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов в зависимости от кредитного рейтинга эмитента по состоянию на 31 декабря 2026 года:

	Высокий	Средний	Низкий	Без рейтинга	Итого
Прочие финансовые активы					
Инвестиции в ассоциированные организации					
Инвестиционная недвижимость					
Торговая и прочая дебиторская задолженность					
Займы выданные					
Денежные средства и их эквиваленты					
<i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i>					
Итого максимального уровня кредитного риска					

По состоянию на 31 декабря 2027 года и на 31 декабря 2026 года просроченные, но не обесцененные финансовые активы отсутствовали.

Анализ просроченных финансовых активов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, по состоянию на 31 декабря 2027 года:

	С задержкой платежа менее 1 месяца	С задержкой платежа 1 до 3 месяцев	С задержкой от платежа 3 до 6 месяцев	С задержкой от платежа 6 месяцев до 1 года	С задержкой от платежа более 1 года	Итого
Прочие финансовые активы						
Инвестиции в ассоциированные организации						
Инвестиционная недвижимость						
Торговая и прочая дебиторская задолженность						
Займы выданные						
Денежные средства и их эквиваленты						
<i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i>						
Итого						

Анализ просроченных финансовых активов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, по состоянию на 31 декабря 2026 года:

	С задержкой платежа менее 1 месяца	С задержкой платежа 1 до 3 месяцев	С задержкой от платежа 3 до 6 месяцев	С задержкой от платежа 6 месяцев до 1 года	С задержкой от платежа более 1 года	Итого
Прочие финансовые активы						
Инвестиции в ассоциированные организации						
Инвестиционная недвижимость						
Торговая и прочая дебиторская задолженность						
Займы выданные						
Денежные средства и их эквиваленты						
[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]						
Итого						

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых *Компанией/Группой*: вероятность дефолта, величина задолженности на момент дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Для оценки вероятности дефолта *Компания/Группа* определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка контрагентом предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- [международные / российские] рейтинговые агентства включают контрагента в класс рейтингов дефолта;
- контрагент соответствует критериям вероятной неплатежеспособности (реструктуризация задолженности; смерть контрагента; неплатежеспособность контрагента; нарушение финансовых условий договора и др.)
- [ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]

Для раскрытия информации *Компания/Группа* привела определение дефолта в соответствии определению обесцененных активов. Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов *Компании/Группы*.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания выполняется как на индивидуальной, так и на портфельной основе. Для депозитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев.

Компания/Группа осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

Компания/Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев:

- просрочка платежа на 30 дней;
- понижение внешнего кредитного рейтинга на 2 ступени и более;
- существенное увеличение кредитного риска по другим долговым инструментам контрагента, о котором стало известно *Компании/Группе*;
- прочие признаки существенного увеличения кредитного риска по инструменту или контрагенту, определяемые экспертным путем;
- [ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Компания/Группа разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

На основании описанного выше процесса *Компания/Группа* объединяет предоставленные им кредиты (**займы**) в следующие группы:

- **Этап 1:** Финансовые инструменты, которые не были обесцененными на момент первоначального признания, и с этого момента по ним не было значительного увеличения кредитного риска; оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12 – месячных ожидаемых кредитных убытков.
- **Этап 2:** Если кредитный риск по финансовым инструментам значительно увеличился с момента первоначального признания (однако пока еще не считается обесцененным), то *Компания/Группа* признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- **Этап 3:** Если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3, и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Этап 3 *Компания/Группа* перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Этап 1. Если риск был переведен в Этап 2 на основании качественного признака, *Компания/Группа* осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении: проверяется финансовая устойчивость контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; возможность привлечения финансовой помощи; а также сроки ожидаемых денежных потоков.

Ожидаемые кредитные убытки по приобретенным или созданным обесцененным финансовым активам всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, *Компания/Группа* признает только накопительные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, дисконтированному до приведенной стоимости с использованием эффективной процентной ставки инструмента.

29.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что *Компания/Группа* может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности.

Компания/Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Группы по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

Подход *Компании/Группы* к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у *Компании/Группы* достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок (как в обычных условиях, так и в нестандартных ситуациях), не допуская неприемлемых убытков или риска ущерба для репутации *Компании/Группы*. Контролировать риск нехватки денежных средств позволяет планирование текущей ликвидности. По *Компании/Группе* подготавливаются бюджеты движения денежных средств, включающие годовые бюджеты. Использование данного инструмента предполагает анализ сроков платежей, связанных с финансовыми активами, а также прогнозируемых денежных потоков от операционной деятельности. Для управления кредиторской задолженностью осуществляются регулярные переговоры с контрагентами об условиях оказания услуг, индивидуальная работа с каждым контрагентом, выбор контрагентов с соответствующими условиями оплаты.

Политика привлечения заемных средств заключается в обеспечении наиболее эффективных форм и условий привлечения заемного капитала в соответствии с потребностями Компании/Группы.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании/Группы на 31 декабря 2027 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

	До 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Кредиты и займы полученные						
Обязательства по аренде						
Прочие финансовые обязательства						
[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]						
Финансовые обязательства						
Условные обязательства кредитного характера						

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании/Группы на 31 декабря 2026 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

	До 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Кредиты и займы полученные						
Обязательства по аренде						
Прочие финансовые обязательства						
[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]						
Финансовые обязательства						
Условные обязательства кредитного характера						

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе контрактных сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2027 года.:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>С неопределенным сроком погашения / просроченные</i>	<i>Итого более 1 года и с неопределенным сроком погашения</i>	<i>Всего</i>
АКТИВЫ							
Прочие финансовые активы							
Инвестиции в ассоциированные организации							
Инвестиционная недвижимость							
Торговая и прочая дебиторская задолженность							
Займы выданные							
Денежные средства и их эквиваленты							
<i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i>							
Всего активов							
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты и займы полученные							
Обязательства по аренде							
Прочие финансовые обязательства							
<i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i>							
Всего обязательств							
Чистая позиция							
Накопленная позиция							

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе контрактных сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2026 года:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>С неопределенным сроком погашения / просроченные</i>	<i>Итого более 1 года и с неопределенным сроком погашения</i>	<i>Всего</i>
АКТИВЫ							
Прочие финансовые активы							
Инвестиции в ассоциированные организации							
Инвестиционная недвижимость							
Торговая и прочая дебиторская задолженность							
Займы выданные							
Денежные средства и их эквиваленты							
<i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i>							
Всего активов							
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты и займы полученные							
Обязательства по аренде							
Прочие финансовые обязательства							
<i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i>							
Всего обязательств							
Чистая позиция							
Накопленная позиция							

Руководство осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае разрывов ликвидности. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости отражены согласно контрактным срокам погашения, однако они включают в себя ценные бумаги, которые могут быть реализованы раньше в случае необходимости покрытия дефицита ликвидности.

29.4. Рыночный риск

Рыночный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

29.5. Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Заемные обязательства с плавающей процентной ставкой подвергают *Компанию/Группу* риску изменения денежных потоков из-за изменения процентной ставки. Заемные обязательства с фиксированной процентной ставкой подвергают *Компанию/Группу* риску изменения справедливой стоимости вследствие изменения процентной ставки.

[УТОЧНИТЬ И СКОРРЕКТИРОВАТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]

Займы *Компании/Группы* привлечены под фиксированные процентные ставки, поэтому *Компания/Группа* подвержена только риску изменения справедливой стоимости вследствие изменения процентной ставки. Однако финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой учитываются по амортизированной стоимости, и руководство *Компании/Группы* полагает, что любое возможное изменение в процентных ставках на отчетные даты не окажет значительного влияния на чистую прибыль или капитал *Компании/Группы*.

ИЛИ

Подверженность *Компании/Группы* риску изменения рыночных процентных ставок относится, прежде всего, к долговым обязательствам *Компании/Группы* с плавающей процентной ставкой. *Компания/Группа* управляет процентным риском, используя сочетание кредитов и займов с фиксированной и плавающей процентной ставкой.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок [ПРИ НАЛИЧИИ ПЛАВАЮЩИХ % СТАВОК]

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности прибыли или убытка (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на [УКАЗАТЬ] базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2027 года и 31 декабря 2026 года, может быть представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2027 г. 31 декабря 2026 г.

Параллельный сдвиг на [УКАЗАТЬ] базисных пунктов в сторону уменьшения ставок
Параллельный сдвиг на [УКАЗАТЬ] базисных пунктов в сторону увеличения ставок

Для расчета использовались данные по бескупонной доходности, публикуемые Московской Биржей.

29.6. Валютный риск

У Компании/Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения будущих валютных курсов. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2027 г. может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Прочие финансовые активы					
Инвестиции в ассоциированные организации					
Инвестиционная недвижимость					
Торговая и прочая дебиторская задолженность					
Займы выданные					
Денежные средства и их эквиваленты					
<i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i>					
Всего активов					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты и займы полученные					
Обязательства по аренде					
Прочие финансовые обязательства					
<i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i>					
Всего обязательств					
Чистая позиция					

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2026 г. может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Прочие финансовые активы					
Инвестиции в ассоциированные организации					
Инвестиционная недвижимость					
Торговая и прочая дебиторская задолженность					
Займы выданные					
Денежные средства и их эквиваленты					
<i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i>					
Всего активов					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты и займы полученные					
Обязательства по аренде					
Прочие финансовые обязательства					
<i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i>					
Всего обязательств					
Чистая позиция					

В следующей таблице представлены валюты, в которых Компания/Группа имеет значительные позиции на отчетные даты по монетарным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках до налогообложения (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2027 31 декабря 2026

10% рост курса российского рубля по отношению к доллару США
10% рост курса российского рубля по отношению к евро

Снижение курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

В текущих условиях неопределенности и спекуляций на валютном рынке, сложно оценить возможные будущие колебания и их влияние на прибыль или убыток и капитал Компании/Группы.

29.7. Ценовой риск [ПРИ НАЛИЧИИ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ]

Ценовой риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменения рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Компания/Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции, которые предназначены для торговли, возникает у Компании/Группы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения (в результате изменения справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по ССОПУ) по состоянию на отчетные даты вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

Рыночный индекс	31 декабря 2027		31 декабря 2026	
	Изменение цены акций	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение цены акций	Влияние на прибыль до налогообложения
Индекс Мосбиржи				

ИЛИ:

По состоянию на 31 декабря 2027 года и на 31 декабря 2026 года Компания/Группа не имела активов, по которым возможен ценовой риск.

29.8. Географический риск [ЕСЛИ ПРИМЕНИМО]

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Компании/Группы по состоянию на 31 декабря 2027 года:

	Россия	Европа	Страны СНГ	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Прочие финансовые активы					
Инвестиции в ассоциированные организации					
Инвестиционная недвижимость					
Торговая и прочая дебиторская задолженность					
Займы выданные					
Запасы					
Денежные средства и их эквиваленты					
[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]					
Всего активов					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты и займы полученные					
Обязательства по аренде					
Прочие финансовые обязательства					
[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]					
Всего обязательств					
Чистая позиция					

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств *Компании/Группы* по состоянию на 31 декабря 2026 года:

	Россия	Европа	Страны СНГ	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Прочие финансовые активы					
Инвестиции в ассоциированные организации					
Инвестиционная недвижимость					
Торговая и прочая дебиторская задолженность					
Займы выданные					
Запасы					
Денежные средства и их эквиваленты					
<i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i>					
Всего активов					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты и займы полученные					
Обязательства по аренде					
Прочие финансовые обязательства					
<i>[ДОПОЛНИТЬ / ИЗМЕНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i>					
Всего обязательств					
Чистая позиция					

ИЛИ:

Компания/Группа не подвержена значительному географическому риску, поскольку по состоянию на 31 декабря 2027 года и 31 декабря 2026 года все существенные активы и обязательства *Компании/Группы* относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

30. Условные обязательства

30.1. Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности *Компании/Группы* в судебные органы поступают иски в отношении *Компании/Группы*. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство *Компании/Группы* считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для *Компании/Группы*, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

30.2. Налоговое законодательство

Значительная часть операций / Деятельность *Компании/Группы* осуществляется в Российской Федерации. Налоговое законодательство Российской Федерации (включая изменения, вступившие в силу в конце отчетного периода) допускает возможность разных толкований при применении к операциям и деятельности *Компании/Группы* и подвержено часто вносимым изменениям. Поэтому позиция, занятая руководством *Компании/Группы* в отношении налогообложения, и официальная документация в поддержку ее налоговой позиции, может быть оспорена соответствующими органами. Российские налоговые органы придерживаются жесткой позиции и существует риск проверки налоговых операций без четко выраженной коммерческой цели или, совершенных с контрагентами, нарушающими налоговое законодательство. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования в большой степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Это законодательство предусматривает возможность для налоговых органов вносить корректировки в трансфертное ценообразование и начислять дополнительные налоговые обязательства в отношении всех контролируемых операций (операции со связанными сторонами и некоторые виды операций с несвязанными сторонами), при условии, что цена сделки отличается от рыночной цены.

Российское законодательство содержит специальные правила корректировки цен сделок для целей налогообложения, включающие правила трансфертного ценообразования, а также правила в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов. *Компания/Группа* считает, что проводившиеся в 2027 году операции не требуют налоговых корректировок, за исключением некоторых операций (в основном относящихся к операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами).

По мере развития интерпретации правил трансфертного ценообразования возможно, что такие трансфертные цены будут оспорены. Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности.

[УТОЧНИТЬ]

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются, исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не имеют постоянного представительства в Российской Федерации. Такое толкование соответствующего законодательства может быть оспорено, однако на данный момент последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности; но они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

В законодательство о контролируемых иностранных компаниях ввел механизм налогообложения в Российской Федерации прибыли контролируемых иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая доверительные фонды), контролируемых российскими налоговыми резидентами. Доход контролируемых иностранных компаний облагается налогом по ставке 25%, если такие контролируется юридическим лицом, по ставке 13%, если контролируется физическим лицом. В результате руководство пересмотрело налоговые позиции Группы и пришло к выводу, что такое новое законодательство не приведет дополнительно к возникновению значительных сумм отложенных налогов из-за временных разниц, возникающих в результате ожидаемого способа налогообложения соответствующей деятельности Группы, подпадающих под действие законодательства о контролируемых иностранных компаниях.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам, налоговые органы могут оспорить интерпретации применяемого *Компанией/Группой* законодательства. Хотя руководство в настоящее время считает, что такие налоговые позиции и интерпретации могут быть подтверждены, существует риск, что может потребоваться отток ресурсов, если эти налоговые позиции и интерпретации будут оспорены соответствующими органами. Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности *Компании/Группы* в целом.

Помимо рисков, указанных выше, согласно оценке *Компании/Группы*, по состоянию на 31 декабря 2027 года и 31 декабря 2026 года у *Компании/Группы* не существует прочих потенциальных налоговых обязательств. Указанные выше риски являются оценками, которые возникают из неопределенности в интерпретации применяемого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство будет отстаивать позиции и интерпретации *Компании/Группы*, которые применялись при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспариваться.

30.3. Краткосрочная аренда

Компания/Группа заключает большое количество краткосрочных договоров аренды объектов недвижимости на территории России. Срок действия этих договоров не превышает 12 месяцев или базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по такой аренде признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды. Если срок этой аренды изменился (например, *Компания/Группа* воспользовалась опционом), в отношении которого у нее ранее отсутствовала достаточная уверенность в том, что он будет исполнен; или если условия аренды были модифицированы, то *Компания/Группа* отражает данный договор в учете как новый договор аренды.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.\

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и котируемых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в годовой финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными на рынке, или суждений для отражения разницы между инструментами.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2027 г. и на 31 декабря 2026 г.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2027 г.				31 декабря 2026 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
Прочие финансовые активы								
Инвестиционная								
недвижимость								
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]								

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2027 г. и 31 декабря 2026 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	31 декабря 2027 г.		31 декабря 2026 г.	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты				
Займы выданные				
Прочие финансовые активы				
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]				
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты и займы полученные				
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]				
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается				

Модели оценки и допущения

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

[ПРИ НАЛИЧИИ]

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами **[УТОЧНИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]**. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность. Для оценки инвестиций в долевые инструменты Уровня 3 Компания/Группа использует сопоставимые торговые множители. Руководство определяет сопоставимые публичные компании на основе сектора экономики, размера, этапа развития и стратегии Группы. Затем руководство рассчитывает торговые множители для каждой установленной сопоставимой компании.

Инвестиционная собственность и основные средства

Для оценки инвестиционной недвижимости и объектов недвижимости в составе основных средств Компания/Группа привлекает независимых оценщиков. При оценке используется метод дисконтированных денежных потоков и метод сопоставления с рынком. Согласно методу дисконтированных денежных потоков, справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или терминальную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости. В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом. Доходность инвестиций, как правило, определяется отдельно и отличается от ставки дисконтирования. Метод сопоставления с рынком означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

(в) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании/Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в [консолидированном] отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2027		31 декабря 2026	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]	-	-	-	-
Всего финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые обязательства	-	-	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Кредиты и займы полученные	-	-	-	-
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-

Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости на 31 декабря 2027 г.:

	На 31 декабря 2026 г.	Выбытия/реклассификации	Поступления/реклассификации	Реализованные доходы в отчете о прибылях и убытках	Переоценка	На 31 декабря 2027 г.
Активы						
Прочие финансовые активы						
Инвестиционная недвижимость						
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]						

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости на 31 декабря 2026 г.:

	На 31 декабря 2025 г.	Выбытия/реклассификации	Поступления/реклассификации	Реализованные доходы в отчете о прибылях и убытках	Переоценка	На 31 декабря 2026 г.
Активы						
Прочие финансовые активы						
Инвестиционная недвижимость						
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]						

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

Значительные ненаблюдаемые исходные данные, использованные при оценке справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, вместе с анализом чувствительности по состоянию на 31 декабря 2027 года представлены ниже:

	Балансовая стоимость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)	Чувствительность к изменению исходных данных
Инвестиции в долевые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД		Модель ДДП	Средневзвешенная стоимость капитала Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы		Увеличение (уменьшение) на XXX% привело бы к уменьшению (увеличению) справедливой стоимости на XXX Увеличение (уменьшение) на XXX% привело бы к уменьшению (увеличению) справедливой стоимости на XXX
Займы, выданные компаниям под общим контролем		Модель ДДП	Ставка дисконтирования Дисконт за риск невыполнения обязательств		Увеличение (уменьшение) на XXX% привело бы к уменьшению (увеличению) справедливой стоимости на XXX Увеличение (уменьшение) на XXX% привело бы к уменьшению (увеличению) справедливой стоимости на XXX
Займы, полученные от конечной контролирующей стороны		Модель ДДП	Ставка дисконтирования Дисконт за собственный риск невыполнения обязательств		Увеличение (уменьшение) на XXX% привело бы к уменьшению (увеличению) справедливой стоимости на XXX Увеличение (уменьшение) на XXX% привело бы к уменьшению (увеличению) справедливой стоимости на XXX
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]					

Значительные ненаблюдаемые исходные данные, использованные при оценке справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, вместе с анализом чувствительности по состоянию на 31 декабря 2026 года представлены ниже:

	Балансовая стоимость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)	Чувствительность к изменению исходных данных
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]					

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность нефинансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости инвестиционной недвижимости и активов, предназначенных для продажи, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2027 года и на 31 декабря 2026 года:

Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон	Описание чувствительности
Торговая скидка	XX% - XX%	Увеличение (уменьшение) на XXX% привело бы к уменьшению (увеличению) справедливой стоимости на XXX
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]		

32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в стандарте МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Компании/Группы являются основные акционеры и ключевой управленческий персонал, в состав прочих связанных сторон входят дочерние организации, а также ассоциированные компании Группы.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2027 года, статьям доходов и расходов за 2027 год:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты			
Прочие финансовые активы			
Дебиторская задолженность			
Займы выданные			
Активы в форме прав пользования			
Прочие активы			
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]			
Итого активов			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность			
Кредиты и займы полученные			
Обязательства по аренде			
Прочие обязательства			
[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]			
Итого обязательств			

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Выручка от реализации / оказания услуг	-	-	-
Себестоимость реализованной продукции и услуг	-	-	-
Расходы на исследования и разработки	-	-	-
Коммерческие расходы	-	-	-
Общие и административные расходы	-	-	-
Прочие операционные доходы / (расходы) нетто	-	-	-
Финансовый доход / (расход) нетто	-	-	-
<i>[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i>			

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2026 года, статьям доходов и расходов за 2026 год:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты			
Прочие финансовые активы			
Дебиторская задолженность			
Займы выданные			
Активы в форме прав пользования			
Прочие активы			
<i>[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i>			
Итого активов			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность			
Кредиты и займы полученные			
Обязательства по аренде			
Прочие обязательства			
<i>[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i>			
Итого обязательств			

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Выручка от реализации / оказания услуг	-	-	-
Себестоимость реализованной продукции и услуг	-	-	-
Расходы на исследования и разработки	-	-	-
Коммерческие расходы	-	-	-
Общие и административные расходы	-	-	-
Прочие операционные доходы / (расходы) нетто	-	-	-
Финансовый доход / (расход) нетто	-	-	-
<i>[ДОБАВИТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ]</i>			

Ключевой управленческий персонал Компании/Группы состоит из членов Совета директоров, Правления Компании/Группы, ____ (перечислить). Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2027 год и за 2026 год, включенная в статью «Затраты на содержание персонала»:

	2027	2026
Заработная плата	-	-
Краткосрочные премиальные выплаты	-	-
Долгосрочные премиальные выплаты	-	-
Выходные пособия	-	-

33. Определенные руководством показатели результатов деятельности

Комментарий ФБК:

Согласно МСФО (IFRS) 18 определенный руководством показатель результатов деятельности - это промежуточный итоговый показатель доходов и расходов, который:

- используется организацией в публично раскрываемой информации за рамками финансовой отчетности;
- используется организацией для того, чтобы информировать пользователей финансовой отчетности о точке зрения руководства относительно того или иного аспекта финансовых результатов деятельности организации в целом; и
- не указан в стандартах финансовой отчетности МСФО для обязательного представления или раскрытия.

Компания обязана исходить из допущения, что любой публично раскрываемый промежуточный итог считается таким показателем, если только компания не располагает доступной, обоснованной и подтверждаемой информацией, позволяющей опровергнуть это.

Все показатели, подпадающие под определение, должны раскрываться в едином примечании с четким указанием, что они отражают взгляд руководства.

По каждому такому показателю необходимо раскрыть:

- описание аспекта результатов, который он иллюстрирует, с объяснением полезности (т.е. почему, по мнению руководства, данный показатель предоставляет полезную информацию о финансовых результатах деятельности компании);
- метод расчета;
- сверку с наиболее сопоставимым показателем из промежуточных итоговых показателей доходов и расходов или с прямым требованием МСФО;
- эффект по налогу на прибыль и влияние на неконтролирующие доли участия по каждой корректировке в сверке, с описанием примененного подхода к налогообложению.

При изменении расчета показателя, введении нового, прекращении использования прежнего или изменении подхода к определению налоговых эффектов в сверке требуется раскрыть объяснение причин и последствий таких изменений. Сравнительная информация должна быть пересчитана, за исключением случаев, когда это практически неосуществимо (при этом оценка практической осуществимости проводится по правилам МСФО (IAS) 8). Если пересчет не произведен, этот факт подлежит обязательному раскрытию.

Ниже представлен ПРИМЕР такого раскрытия. Компании/Группе следует подготовить раскрытие на основе своих определенных руководством показателей результатов деятельности.

Компания/Группа использует показатель «скорректированная операционная прибыль» (**СКОРРЕКТИРОВАТЬ/ДОПОЛНИТЬ ПОКАЗАТЕЛЯМИ БАНКА/ГРУППЫ**) в качестве определенного руководством показателя результатов деятельности в публично раскрываемой информации за рамками финансовой отчетности для отражения точки зрения руководства на один из аспектов финансовых результатов деятельности Компании/Группы в целом. Данный показатель не определен стандартами финансовой отчетности МСФО, поэтому он может быть не напрямую сопоставим с показателями, которые предоставляются другими организациями и имеют аналогичные обозначения или описания. (МСФО (IFRS) 18.121, IFRS 18.122)

Руководство Компании/Группы считает, что данный показатель **скорректированной операционной прибыли** предлагает релевантную альтернативную оценку финансовых результатов деятельности Компании/Группы, поскольку исключает влияние статей, которые не являются показательными для его/ее текущей основной деятельности. Руководство Компании/Группы рассматривает данные показатели как важный инструмент для анализа динамики прибыльности и для оценки способности Компании/Группы обеспечивать стабильный результат от основной деятельности в долгосрочной перспективе. (IFRS 18.123(a))

Операционная прибыль была скорректирована с целью исключения статей доходов и расходов, которые, как считается, возникают нерегулярно и/или носят разовый характер, а их величина не является прослеживаемой или существенной для оценки долгосрочной доходности. Как правило, Компания/Группа корректирует операционную прибыль, исключая следующие доходы и расходы: (IFRS 18.123(b))

- Убытки от обесценения (или их восстановление), относящиеся к основным средствам (включая активы в форме права пользования), нематериальным активам и гудвилу
- Государственные субсидии, связанные с основными средствами
- Прибыли или убытки от выбытия основных средств, а также нематериальных активов
- **ДОПОЛНИТЬ / СКОРРЕКТИРОВАТЬ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ**

Налоговое влияние каждой корректирующей статьи определяется с использованием установленной законом ставки налога на прибыль в размере 25%, применяемой в Российской Федерации.

Комментарий ФБК:

Пункт IFRS 18 B141 позволяет организациям рассчитывать налоговые эффекты по соответствующим операциям с использованием альтернативных методов. Если организации используют несколько методов для расчета влияния налога на прибыль по своим корректирующим статьям, методы, применяемые по каждой корректирующей статье, подлежат раскрытию.

За год, закончившийся 31 декабря 2027 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сверка	Эффект по налогу на прибыль	Прибыль, приходящаяся на неконтролирующие доли участия
Операционная прибыль			
Обесценение гудвила (включено в строку «...» <i>[если не представлено отдельной строкой в ОПУ]</i> , Примечание ____)			
Государственные субсидии (включены в строку «.....», Примечание ____)			
Прибыль от выбытия основных средств (включена в строку «.....», Примечание ____)			
[....] – ДОПОЛНИТЬ / СКОРРЕКТИРОВАТЬ			
Скорректированная операционная прибыль			

ДОБАВИТЬ АНАЛОГИЧНУЮ ТАБЛИЦУ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

34. События после отчетной даты

События после отчетной даты могут потенциально оказать влияние на деятельность и финансовое положение *Компании/Группы* в будущем. Руководство *Компании/Группы* полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для активного мониторинга экономической и нормативно-правовой среды и поддержание устойчивости и развития бизнеса *Компании/Группы* в текущей ситуации.

Судебные разбирательства в течение отчетного периода и после отчетной даты, в результате которых *Компании/Группе* могли бы грозить существенные штрафы и убытки, не происходили. *УТОЧНИТЬ / ДОПОЛНИТЬ*

____ 2028 года Общее годовое собрание акционеров (участников) объявило дивиденды по обыкновенным акциям в сумме ____ тысяч рублей (____ рублей на одну обыкновенную акцию).

УТОЧНИТЬ / ДОПОЛНИТЬ, раскрыть существенные СПОД.

Других событий, требующих дополнительного раскрытия и отражения в годовой финансовой отчетности, произошедших после отчетной даты, нет.

Подписано «_» ____ 2028 года

[] Председатель Правления

[] Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



ФБК

ул. Мясницкая, 44/1, стр.2АБ
Москва, Россия, 101990

Т +7 (495) 737 5353

Ф +7 (495) 737 5347

Е fbk@fbk.ru

www.fbk.ru