

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

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ

Полное наименование -Акционерное общество «Доверие-Р».

Сокращенное наименование – АО «Доверие-Р».

ИНН 7803022491.

Форма собственности – частная.

Отчетная дата – 31.12.2025.

Численность работников на конец отчетного года – 3 человека, на конец предыдущего года – 3 человека.

Общество не имеет филиалов, представительств и иных обособленных подразделений.

По составу учредителей (участников), численности и объему выручки Общество является субъектом малого предпринимательства. Указанные сведения внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства 10.08.2022.

За отчетный и предыдущий периоды Общество не подлежит обязательному аудиту.

В отчетном и предыдущем периодах применялся общий режим налогообложения.

2. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основной вид деятельности – вложения в ценные бумаги, код по ОКВЭД 64.99.1.

Кроме того, Общество осуществляло в отчетном и предыдущем периодах следующие виды деятельности:

- размещение денежных средств на депозитные вклады;

3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

3.1. Концепция составления отчетности

Бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с федеральными стандартами.

3.2. Допущения, принятые при формировании учетной политики

Учетная политика сформирована исходя из допущений:

- имущественной обособленности;
- непрерывности деятельности;
- последовательности применения учетной политики
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях приводятся в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности.

Бухгалтерская отчетность подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности, которое заключается в том, что Организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Организация квалифицирует отсутствие технической возможности удалить из форм бухгалтерской отчетности строки с отсутствующими показателями как обстоятельства, предусмотренной п.66 (б) ФСБУ 4/2023 как исключение из общего правила о неуказании в

отчетности отсутствующей информации. Организация приводит в бухгалтерской отчетности строки с нулевыми значениями, проставляя по отсутствующим показателям нули, если эти строки приводятся в формате ГИРБО.

3.3. Критерии существенности для раскрытия информации и исправления ошибок

В целях обособленного раскрытия информации Общество определяет существенность информации исходя из принципа, что информация является существенной, если ее пропуск, искажение или недостаточное раскрытие могут повлиять на экономические решения пользователей бухгалтерской отчетности.

Количественный критерий:

Уровнем существенности для раскрытия информации в бухгалтерском балансе признается величина, составляющая свыше 5% от итога баланса.

Уровнем существенности для раскрытия информации в отчете о финансовых результатах признается величина, составляющая свыше 5% от прибыли до налогообложения (разницы между доходами и расходами).

Качественный критерий:

Независимо от количественной оценки, информация признается существенной, если она связана с операциями, способными изменить восприятие пользователями финансового положения компании. К таким обстоятельствам относятся, но не ограничиваются: судебные разбирательства, нестандартные операции и случаи, когда раскрытие информации необходимо для предотвращения вводящего в заблуждение представления о деятельности компании.

В целях признания и исправления ошибок существенной считается ошибка, искажающая более чем на 10 процентов показатель статьи бухгалтерской отчетности, существенной для раскрытия информации.

3.4. Изменения учетной политики

В учетную политику на 2025 год были внесены следующие изменения.

3.4.1 Изменен порядок признания финансовых вложений Общества в качестве денежных эквивалентов.

Было:

К денежным эквивалентам относятся краткосрочные (до трех месяцев) высоколиквидные финансовые вложения, подверженные незначительному риску изменения стоимости. В случае соответствия указанным критериям в качестве денежных эквивалентов Общества рассматриваются:

- депозиты до востребования;
- векселя крупных стабильных банков (в том числе беспроцентные).

Стало:

К денежным эквивалентам относятся высоколиквидные краткосрочные финансовые вложения, легко обратимые в известные суммы денежных средств (срок погашения до 92 дней включительно), с незначительным риском изменения стоимости. В случае соответствия указанным критериям в качестве денежных эквивалентов признаются краткосрочные депозиты со сроком погашения до 92 дней включительно.

Ранее указанные депозиты учитывались в составе краткосрочных финансовых вложений.

В связи с изменением способа учета депозитов была произведена переклассификация представления отдельных показателей в бухгалтерском балансе, в частности, депозиты, относящиеся к денежным эквивалентам, перенесены из строки «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» в строку «Денежные средства и денежные эквиваленты».

3.5. Основные положения учетной политики

Основные положения учетной политики приведены за исключением изменений, указанных в разделе 3.4 «Изменения учетной политики» настоящих Пояснений.

Обязанность по ведению бухгалтерского учета возлагается на Главного бухгалтера.

Общество, являясь субъектом малого предпринимательства, не подлежащим обязательному аудиту, не применяет следующие федеральные стандарты бухгалтерского учета:

- ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», в связи с чем, в бухгалтерской отчетности не раскрывается информация о связанных сторонах и операциях с ними, а также о вознаграждениях, выплаченных основному управленческому персоналу;

- ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», в связи с чем, в бухгалтерской отчетности, в связи с чем не создаются оценочные обязательства на предстоящую оплату отпусков, выплаты вознаграждений и др.;

- ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности»;

- ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций», в связи с чем, не рассматриваются разницы между бухгалтерским и налоговым учетом и не формируются соответствующие отложенные налоговые активы и обязательства.

Общество не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг, в связи с чем, не представляет информацию по сегментам, предусмотренную ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам».

Существенные ошибки предшествующих лет исправляются в текущем периоде без ретроспективного пересчета (п. 9 ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности»)

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости. В случае незначительности величины прочих затрат при приобретении акций и долей в уставных капиталах эти затраты учитываются в качестве расходов по обычным видам деятельности.

Доходы по финансовым вложениям признаются в следующем порядке:

- дивиденды и иные аналогичные доходы – в качестве доходов от обычных видов деятельности;
- проценты по депозитам и займам – в качестве прочих доходов.

Расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений признаются:

- расходами по обычным видам деятельности – в случае акций, долей в уставных капиталах других организаций;
- прочими расходами – в случае депозитов и займов.

Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, проводится раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

Общество квалифицирует сделки по размещению денежных средств в банковские депозиты как сделки, совершаемые в процессе обычной хозяйственной деятельности Общества.

Выручка (доходы от обычных видов деятельности), расходы по обычным видам деятельности, прочие доходы и расходы отражаются в отчете о финансовых результатах с

учетом того, что основным видом деятельности Общества является вложения в ценные бумаги (код ОКВЭД 64.99.1).

К доходам от обычных видов деятельности относятся доходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (дивиденды, иные аналогичные доходы).

Доходы (выручка) от оказания услуг, в том числе от сдачи собственного имущества, в операционную аренду, относятся к прочим доходам.

К прочим доходам относятся также проценты к получению, куда включаются проценты по депозитам и займам.

К расходам по обычным видам деятельности относятся затраты, связанные с приобретением ценных бумаг (если они не входят в стоимость приобретенных ценных бумаг), другие расходы, непосредственно связанные с приобретенными ценными бумагами, а так же затраты, направленные на нужды управления (управленческие расходы). Расходы по обычным видам деятельности списываются в полном объеме на расходы отчетного периода.

В Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах приводится расшифровка расходов по обычным видам деятельности в разрезе экономических элементов.

В составе прочих расходов также отражаются услуги банка, налог на имущество, штрафы, пени и другие подобные расходы.

Статьи бухгалтерской отчетности подтверждаются результатами инвентаризаций активов и обязательств. Количество инвентаризаций в отчетном году, дата их проведения, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются руководителем Общества, кроме случаев обязательного проведения инвентаризации.

4. РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННОЙ ИНФОРМАЦИИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

4.1. Финансовые вложения

4.1.1. Долгосрочные финансовые вложения

В составе долгосрочных финансовых вложений Общества учитывались ценные бумаги (акции) СПБ ОАО «Красный Октябрь».

Информация о наличии и движении долгосрочных финансовых вложений раскрыта в таблице 3.1 «Наличие и движение финансовых вложений».

Расшифровка к строке баланса 1170 «Финансовые вложения», тыс.руб.:

Наименование	Доля в уставном капитале	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
СПБ ОАО «Красный Октябрь» акции, 11 025 шт.	0,71%	339	339	339
- обыкновенные акции, 6 705 шт.		206	206	206
- привилегированные акции, 4 320 шт.		133	133	133
- предоставленные займы		160	255	356
Итого:		499	594	695

Из приведенной таблицы следует, что доля Общества в уставных капиталах других юридических лиц не превышает 20%, в связи с чем, по доле вклада в уставной капитал Общество не является связанной стороной по отношению к указанным юридическим лицам.

Акции, числящиеся на балансе Общества, относятся к ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость.

Принадлежащие Обществу ценные бумаги ни в отчетном, ни в предыдущем периодах не выбывали.

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений как в отчетном, так и в предыдущем периодах отсутствовало, в связи с чем, не было оснований для создания резерва под обесценение финансовых вложений.

4.1.2. Краткосрочные финансовые вложения

В составе краткосрочных финансовых вложений Общества учитывались займы, предоставленные Обществом, срок погашения которых по состоянию на отчетную дату составлял не более 12 месяцев.

Наименование	Остаток на 31.12.2025	Остаток на 31.12.2024	Остаток на 31.12.2023
Предоставленные займы	127	272	390

4.2. Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежные средства и денежные эквиваленты (строка 1250 бухгалтерского баланса) характеризуются следующими показателями, тыс.руб.:

Наименование	Остаток на 31.12.2025	Остаток на 31.12.2024	Остаток на 31.12.2023
Денежные средства	3 256	251	433
Денежные эквиваленты	53 490	50 710	42 110
Итого	56 743	50 961	42 543

В составе денежных средств учитывались средства на расчетном счете Общества.

Денежных средств в иностранной валюте не было.

Обменные курсы, установленные Центральным банком, наиболее распространенных валют на начало и конец отчетного периода, руб.:

Наименование валюты	31.12.2025	31.12.2024
Доллар США	78,2267	101,6797
Евро	92,0938	106,1028

Ограничения по использованию денежных средств на конец отчетного и предыдущего периодов отсутствуют.

В составе денежных эквивалентов, в соответствии с принятой учетной политикой, учитывались краткосрочные депозиты со сроком погашения до 92 дней включительно.

Информация о наличии и движении денежных эквивалентов раскрыта в представленной ниже таблице, тыс.руб.:

Наименование	Период	Остаток на начало года	Поступило	Выбыло	Остаток на конец года
Депозиты со сроком до 92 дней	За 2025 г.	50 710	202 855	(200 075)	53 490
	За 2024 г.	42 110	195 284	(186 684)	50 710

4.3. Капитал и резервы

Капитал и резервы (строка 1300 бухгалтерского баланса) характеризуются следующими показателями, тыс.руб.:

По строке баланса 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» отражена сумма нераспределенной прибыли Общества, в том числе:

Наименование	Балансовый счет	Остаток на 31.12.2025	Остаток на 31.12.2024	Остаток на 31.12.2023
Нераспределенная прибыль	84	57 403	51 905	43 948

Движение нераспределенной прибыли в предыдущем и отчетном периодах характеризуется следующими показателями, тыс.руб

Наименование	Сумма
Нераспределенная прибыль на 31.12.2023	43 948
Поступления (чистая прибыль 2024 года)	7 957
Нераспределенная прибыль на 31.12.2024	51 905
Поступления (чистая прибыль 2024 года)	5 498
Нераспределенная прибыль на 31.12.2025	57 403

4.4. Выручка

В составе выручки (строка 2110 отчета о финансовых результатах), в соответствии с принятой учетной политикой, отражены дивиденды полученные.

4.5. Расходы по обычным видам деятельности

Расшифровка расходов по обычным видам деятельности (строка 2120 отчета о финансовых результатах) по элементам затрат представлена в приведенной ниже таблице, тыс.руб.:

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	27	24
Затраты на оплату труда	2 894	2 322
Отчисления на социальные нужды	874	720
Амортизация	-	-
Прочие затраты	75	97
Итого расходы по обычным видам деятельности по элементам	3 870	3 163

4.6. Прочие расходы

В составе прочих расходов (строка 2350 отчета о финансовых результатах) отражены услуги банка, услуги регистратора, налог на имущество.

4.7. Налог на прибыль

Показатель по налогу на прибыль (строка 2410 отчета о финансовых результатах) сформирован на основании соответствующих данных декларации по налогу на прибыль.

Применяемая ставка налога на прибыль:

- в отчетном периоде – 25 процентов;
- в предыдущем периоде – 20 процента.

4.8. Финансовые результаты

Финансовые результаты деятельности Общества по итогам отчетного и предыдущего периодов составили, тыс.руб.:

Наименование показателя в отчете о финансовых результатах	Код	2025	2024
Прибыль до налогообложения	-	6 611	8 571
Налог на прибыль	2410	(1 113)	(614)
Чистая прибыль	2400	5 498	7 957

Прибыль до налогообложения определяется на основании показателей отчета о финансовых результатах расчетным путем как разница между всеми доходами и всеми расходами.

Чистая прибыль Общества равна прибыли до налогообложения за минусом налога на прибыль.

4.9. Расчет базовой прибыли на акцию

2025 год

$$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Колич. акций}} = \frac{5\,498\,433 \text{ руб.}}{316\,000 \text{ шт}} = 17,40 \text{ руб.}$$

2024 год

$$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Колич. акций}} = \frac{7\,956\,945 \text{ руб.}}{316\,000 \text{ шт}} = 25,18 \text{ руб.}$$

5. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

5.1. Органы управления, исполнительные и контрольные органы Общества

Согласно Уставу Общества органами управления Общества являются:

- общее собрание акционеров (высший орган управления);
- единоличный исполнительный орган (Генеральный директор) – осуществляет руководство текущей деятельностью Общества, подотчетен Совету директоров и общему собранию акционеров, к компетенции Генерального директора Общества относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или Наблюдательного Совета директоров Общества.

- от 04.06.2021 (срок действия – по 03.06.2024), протокол заседания Наблюдательного совета от 04.06.2021 № 6/2021.

- от 04.06.2024 (срок действия – по 03.06.2027), протокол заседания Наблюдательного совета от 04.06.2024 № 6/2024.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляется Ревизионной комиссией. Согласно уставу Общества Ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

5.2. Уставный, добавочный и резервный капитал

Уставный капитал Общества отражается в сумме номинальной стоимости обыкновенных акций Общества, приобретенных акционерами.

Величина уставного капитала соответствует величине, установленной Уставом Общества.

Резервный капитал сформирован, в соответствии с Уставом Общества, в размере 15% от уставного капитала.

5.3. Сведения об акциях Общества

Уставный капитал Общества равен 1 580 тыс. руб., состоит из 316 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 5 рублей. Сформирован и оплачен полностью.

Акционерами общества являются юридические и физические лица.

В составе акционеров Общества, владеющих более, чем 5% уставного капитала, по состоянию на начало предыдущего года числились:

- закрытое акционерное общество «Тэсма» - 244 100 акций (77,25%);
- закрытое акционерное общество «Красный Октябрь - Нева» - 62 884 акции (19,90%);

Величина резервного капитала, предусмотренная Уставом Общества, должна составлять 5 процентов от Уставного капитала. По состоянию на конец предыдущего года резервный капитал был сформирован полностью в сумме 79 тыс. руб., согласно решению годового общего собрания акционеров по итогам 2018 года, Протокол от 24.06.2019 № 4/2019. В отчетном году сумма резервного капитала не изменялась.

Добавочный капитал на начало отчетного года отсутствует. В отчетном году не формировался, поскольку не было оснований для его создания.

5.4. Бенефициарные владельцы Общества

В соответствии со ст.6.1. Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» организация должна раскрывать в отчетности информацию о своих бенефициарных владельцах. Под бенефициарным владельцем понимается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать его действия. Организация должна располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев необходимых сведений.

В результате принятых Обществом обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер установлено, что бенефициарные владельцы Общества отсутствуют, т.е.

не имеется таких физических лиц, которые бы прямо или косвенно владели (имели преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Обществом, либо имели возможность контролировать действия Общества.

5.5. Состояние чистых активов

Состояние чистых активов Общества характеризуется следующими показателями, тыс.руб.:

Наименование показателя	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Уставный капитал	1 580	1 580	1 580
Чистые активы	57 403	51 905	43 948

Чистые активы Общества превышают уставный капитал.

5.6. События после отчетной даты

В периоде между отчетной датой (31.12.2025) и датой подписания бухгалтерской отчетности за 2025 год (период после отчетной даты) не имели место существенные события, информация о которых должна быть раскрыта в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в соответствии с требованиями ПБУ 7/98 «События после отчетной даты».

5.7. Непрерывность деятельности

По состоянию на конец отчетного периода, а также на дату подписания бухгалтерской отчетности за 2025 год Общество по прогнозным оценкам имеет достаточно источников финансирования и ресурсов, чтобы продолжить свою деятельность непрерывно в течение, как минимум, 12 месяцев, следующих за отчетным периодом.

Так же, мы полагаем, что не появятся какие-либо условия или события, которые выходят за рамки 12 месяцев со дня отчетной даты и которые могут обусловить значительные сомнения в нашей способности осуществлять свою деятельность непрерывно.

Генеральный директор

А.Ю. Захарова

26 марта 2026 г.