



Форма

| | | | |
|-------------------------|-----------------|---------------|------------|
| Код территории по ОКATO | Код организации | | |
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 97401000000 | 71015117 | 1172130010667 | 2130190797 |

Бухгалтерский баланс организации

на 31 декабря 2025 г.

Акционерное общество "ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ "НФК-СБЕРЕЖЕНИЯ" (АО "НФК-СБЕРЕЖЕНИЯ")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

428034, Чувашская Республика - Чувашия, г. Чебоксары, пр-кт Максима Горького, дом 5, корпус 2
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420002

Годовая (квартальная, полугодовая,
за 9 месяцев)

(тыс. руб)

| Номер показателя | Наименование показателя | Номер примечания | На 31.12.2025 | На 31.12.2024 | На 31.12.2023 |
|---------------------------------|--|------------------|---------------|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Активы | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 5 | 529 | 1 191 | 1 943 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | | 214 064 | 262 309 | 160 903 |
| 3 | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 | 214 064 | 262 309 | 160 903 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | 0 | 5 473 | 50 350 |
| 5 | долговые инструменты | 7 | 0 | 5 473 | 50 350 |
| 6 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | | 189 710 | 125 801 | 349 966 |
| 7 | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 8 | 39 143 | 44 022 | 144 165 |
| 8 | займы выданные и прочие размещенные средства | 9 | 145 732 | 81 632 | 205 587 |
| 9 | дебиторская задолженность | 10 | 4 835 | 147 | 214 |
| 10 | Нематериальные активы и капитальные вложения, в них | 11 | 1 844 | 1 990 | 2 011 |
| 11 | Основные средства и капитальные вложения в них | 12 | 27 714 | 25 480 | 29 482 |
| 12 | Требования по текущему налогу на прибыль | 32 | 0 | 1 623 | 510 |
| 13 | Отложенные налоговые активы | 32 | 19 545 | 23 420 | 21 016 |
| 14 | Прочие активы | 13 | 4 442 | 3 652 | 1 631 |
| 15 | Итого активов | | 457 848 | 450 940 | 617 811 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | | 15 | 0 | 1 405 |
| 17 | финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 14 | 15 | 0 | 1 405 |
| 18 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | | 42 438 | 51 534 | 230 743 |
| 19 | средства клиентов | 15 | 34 907 | 46 661 | 223 675 |
| 20 | кредиты, займы и прочие привлеченные средства | 16 | 6 484 | 4 255 | 6 660 |
| 21 | кредиторская задолженность | 17 | 1 047 | 618 | 409 |
| 22 | Резервы – оценочные обязательства | | 0 | 0 | 260 |
| 23 | Прочие обязательства | 18 | 8 940 | 8 867 | 6 938 |
| 24 | Итого обязательств | | 51 393 | 60 401 | 239 345 |
| Раздел III. Капитал | | | | | |
| 25 | Уставный капитал | 19 | 330 000 | 330 000 | 330 000 |
| 26 | Резервный капитал | 19 | 16 500 | 16 500 | 16 500 |
| 27 | Резервы | | 0 | 191 | 0 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Форма

| Код территории по ОКАТО | Код организации | | |
|----------------------------|-----------------|---------------|------------|
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 97401000000 | 71015117 | 1172130010667 | 2130190797 |

Отчет
о финансовых результатах организации

за 2025 г.

Акционерное общество "ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ "НФК-СБЕРЕЖЕНИЯ" (АО "НФК-СБЕРЕЖЕНИЯ")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

428034, Чувашская Республика - Чувашия, г. Чебоксары, пр-кт Максима Горького, дом 5, корпус 2
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420003

Годовая (квартальная, полугодовая,
за 9 месяцев) (тыс.
руб)

| Номер показат еля | Наименование показателя | Номер примечания | За 2025 г. | За 2024 г. |
|---|--|---------------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Прибыли и убытки | | | | |
| 1 | Торговые и инвестиционные доходы, в том числе: | | 46 048 | 40 767 |
| 2 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 20 | 14 187 | 9 333 |
| 3 | процентные доходы | 21 | 34 921 | 29 659 |
| 4 | дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях | | 0 | 18 |
| 5 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 22 | (101) | (57) |
| 6 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 55 | 1 130 |
| 7 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | (2 018) | 381 |
| 8 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 163 | (163) |
| 9 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой | 23 | (1 041) | 530 |
| 10 | прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) | 24 | (119) | (64) |
| 11 | Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы | 25 | 118 541 | 66 095 |
| 12 | Расходы на персонал | 26 | (64 515) | (54 355) |
| 13 | Прямые операционные расходы | 27 | (8 493) | (3 053) |
| 14 | Процентные расходы | 28 | (1 279) | (670) |
| 15 | Общие и административные расходы | 29 | (69 497) | (39 681) |
| 16 | Прочие доходы | 30 | 630 | 519 |
| 17 | Прочие расходы | 30 | (208) | (148) |
| 18 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 21 227 | 9 474 |
| 19 | Налог на прибыль, в том числе: | 32 | (5 120) | 2 408 |
| 20 | текущий налог на прибыль | 32 | (1 236) | (5) |
| 21 | отложенный налог на прибыль | 32 | (3 884) | 2 413 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | 16 107 | 11 882 |
| Раздел II. Прочий совокупный доход | | | | |
| 23 | Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе: | | (191) | 191 |
| 24 | чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | (163) | 163 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

| | | | | |
|----|---|--|--------|--------|
| 25 | восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (163) | 163 |
| 26 | чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | (28) | 28 |
| 27 | изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (37) | 37 |
| 28 | влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 9 | (9) |
| 29 | Итого прочего совокупного дохода (расхода) | | (191) | 191 |
| 30 | Итого совокупного дохода (расхода) | | 15 916 | 12 073 |

Директор

(должность)

10 апреля 2026г.



E.L. Naumov
(подпись)

Е.Л. Наумов

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Форма

| Код территории по ОКАТО | Код организации | | |
|-------------------------|-----------------|---------------|------------|
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 97401000000 | 71015117 | 1172130010667 | 2130190797 |

Отчет
об изменениях капитала организации

за 2025 г.

Акционерное общество "ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ "НФК-СБЕРЕЖЕНИЯ" (АО "НФК-СБЕРЕЖЕНИЯ")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

428034, Чувашская Республика - Чувашия, г. Чебоксары, пр-кт Максима Горького, дом 5, корпус 2
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420004

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб)

| Номер показателя | Наименование показателя | Номер примечания | Уставный капитал | Резервный капитал | Резервы | | | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|------------------|---|------------------|------------------|-------------------|--|---|----------------|--|---------|
| | | | | | резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | итого резервов | | |
| | 2 | 3 | 4 | 6 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| | Остаток на 31 декабря 2023 г. | 19 | 330 000 | 16 500 | 0 | 0 | 0 | 31 966 | 378 466 |
| | Остаток на 31 декабря 2023 г., пересмотренный | | 330 000 | 16 500 | 0 | 0 | 0 | 31 966 | 378 466 |
| 3 | Остаток на 31 декабря 2023 г. | | 330 000 | 16 500 | 0 | 0 | 0 | 31 966 | 378 466 |
| 4 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 882 | 11 882 |
| 5 | Прочий совокупный доход (расход) за соответствующий отчетному периоду период предыдущего года, в том числе: | | 0 | 0 | 28 | 163 | 191 | 0 | 191 |
| 6 | прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка | | 0 | 0 | 28 | 163 | 191 | 0 | 191 |
| 7 | Остаток на 31 декабря 2024 г. | 19 | 330 000 | 16 500 | 28 | 163 | 191 | 43 847 | 390 539 |
| 8 | Остаток на 1 января 2025 г. | | 330 000 | 16 500 | 28 | 163 | 191 | 43 847 | 390 539 |
| 9 | Остаток на 1 января 2025 г., пересмотренный | | 330 000 | 16 500 | 28 | 163 | 191 | 43 847 | 390 539 |
| 10 | Остаток на 1 января 2025 г. | | 330 000 | 16 500 | 28 | 163 | 191 | 43 847 | 390 539 |
| 11 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 107 | 16 107 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

| | | | | | | | | | | |
|----|---|--|--|---------|--------|------|-------|-------|--------|---------|
| 12 | Прочий совокупный доход (расход) за соответствующий отчетному периоду период предыдущего года, в том числе: | | | 0 | 0 | (28) | (163) | (191) | 0 | (191) |
| 13 | прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка | | | 0 | 0 | (28) | (163) | (191) | 0 | (191) |
| 14 | Остаток на 31 декабря 2025 г., в том числе: | | | 330 000 | 16 500 | 0 | 0 | 0 | 59 955 | 406 455 |

Директор

(должность)

10 апреля 2026г.



Е.Л. Наумов

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))



ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Форма

| Код территории по ОКATO | Код организации | | |
|-------------------------|-----------------|---------------|------------|
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 97401000000 | 71015117 | 1172130010667 | 2130190797 |

Отчет
о движении денежных средств организации
за 2025 г.

Акционерное общество "ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ "НФК-СБЕРЕЖЕНИЯ" (АО "НФК-СБЕРЕЖЕНИЯ")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

428034, Чувашская Республика - Чувашия, г. Чебоксары, пр-кт Максима Горького, дом 5, корпус 2
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420005

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб)

| Номер показателя | Наименование показателя | Номер примечания | За 2025 г. | За 2024 г. |
|--|---|------------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности | | | | |
| 1 | Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 187 571 | 127 314 |
| 2 | Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (169 402) | (262 697) |
| 3 | Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии | | 84 583 | 39 622 |
| 4 | Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги | | (4 365) | (3 371) |
| 5 | Проценты полученные | | 46 181 | 64 093 |
| 6 | Поступления дивидендов (распределенной прибыли) | | 0 | 18 |
| 7 | Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов | | 51 770 | 34 841 |
| 8 | Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам | | (56 571) | (47 027) |
| 9 | Оплата прочих административных и операционных расходов | | (56 420) | (30 595) |
| 10 | Уплаченный налог на прибыль | | 0 | (1 277) |
| 11 | Прочие денежные потоки от операционной деятельности | | (70 111) | 53 500 |
| 12 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | | 13 236 | (25 578) |
| Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | | |
| 13 | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств | | (2 094) | 0 |
| 14 | Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов | | (409) | (63) |
| 15 | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию инвестиционного имущества | | 0 | (111) |

АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

| | | | | |
|---|--|----|----------|---------|
| 16 | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | | (2 504) | (174) |
| Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности | | | | |
| 17 | Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 30 000 |
| 18 | Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе: | | (11 292) | (5 043) |
| 19 | платежи в погашение обязательств по договорам аренды | 31 | (11 292) | (5 043) |
| 20 | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности | | (11 292) | 24 957 |
| 21 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | | (560) | (796) |
| 22 | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | | (110) | 53 |
| 23 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | 5 | 1 204 | 1 947 |
| 24 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | 5 | 534 | 1 204 |

Директор

(должность)

10 апреля 2026г.

Е.Л. Наумов
(подпись)

Е.Л. Наумов

(фамилия, имя, отчество (при наличии))



ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр) | №097-10053-100000 от 27.03.2007, от 27.03.2007, №097-13231-000100 от 27.03.2007, №097-10058-010000 от 27.03.2007, №097-10063-001000 от 27.07.2010 |
| 2 | Деятельность, осуществляемая организацией | Брокерская деятельность. Депозитарная деятельность. Дилерская деятельность. Деятельности по управлению ценными бумагами. |
| 3 | Организационно-правовая форма организации | АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО |
| 4 | Место нахождения организации | 428001, ЧУВАШИЯ ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА ГОРОД ЧЕБОКСАРЫ ПРОСПЕКТ МАКСИМА ГОРЬКОГО ДОМ 5 КОРПУС 2 |
| 5 | Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации | Материнская компания ООО "Пионер-Лизинг"; 428001, ЧУВАШИЯ ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА ГОРОД ЧЕБОКСАРЫ ПРОСПЕКТ МАКСИМА ГОРЬКОГО ДОМ 5 КОРПУС 2 Конечные бенефициары: Пономарев Владислав Евгеньевич 17.06.1979 г.р. г. Чебоксары м.р., гражданин РФ Наумов Евгений Леонидович 15.07.1979 г.р. г. Чебоксары м.р. гражданин РФ |
| 6 | Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств | нет |
| 7 | Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода | На начало отчетного периода -39 чел., на конец периода-39 чел |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты | <p>Деятельность АО "НФК-Сбережения" осуществляется в Российской Федерации (далее - Россия). Экономика России проявляет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают неоднозначные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Россия начала 24 февраля 2022 года военную спецоперацию по демилитаризации и денацификации Украины, что вызвало рост внешнеполитической и геополитической напряженности, введение большого числа санкций рядом стран в отношении России в целом, ЦБ РФ, ряда российских компаний и банков. Этот комплекс факторов экономического и иного характера в 2025 г. продолжает оказывать существенное влияние на деятельность. В течение всего отчетного периода валютные курсы оставались волатильными. На 31.12.2024 курс составил 106,1028 за 1 евро и 101,6797 за 1 доллар США. На 31.12.2025 курс составил 92,0938 за 1 евро и 78,2267 за 1 доллар США и продолжил постепенно расти. Нет возможности определить, как долго сохранится повышенная волатильность и финансовым рынкам евро и долларов США, включая лишение доступа ряда российских банков к международной системе SWIFT, которые потенциально могут повлиять на способность Общества переводить или получать средства.</p> <p>Правительство РФ и ЦБ РФ принимают меры в ответ на внешнее санкционное давление. По состоянию на дату подписания отчетности оценить существенность и количественный эффект воздействия данных событий на финансовое положение и результаты деятельности общества не представляется возможным. Руководство общества проводит постоянный анализ ситуации и принимает все возможные меры для минимизации последствий вышеуказанных событий.</p> <p>Тем не менее, в условиях внешнего негативного влияния деятельность АО «НФК-Сбережения» оставалась достаточно эффективной. Общество не попало в санкционные списки, не осуществляло экспортно-импортные операции, не получало валютной выручки и не привлекало долгов, номинированных в иностранной валюте, что позволило минимизировать негативное внешнее влияние. Финансовая отчетность отражает оценку руководством воздействия российской деловой среды на операции и финансовое положение Общества.</p> |
| 2 | Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат | |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности | Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Организации (далее – «бухгалтерская (финансовая) отчетность») подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2024 N 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентства и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности". При применении Положений Банка России Организация руководствуется требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО), введенных в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации. |
| 2 | Причины реклассификации сравнительных сумм | Приведение показателей отчетности в соответствии с МСФО1 "Представление финансовой отчетности" и МСФО 12 "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 12 "Налоги на прибыль" |
| 3 | Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года) | Произведен ретроспективный пересчет показателей бухгалтерского баланса по строке 13 "Отложенные налоговые активы" и строке 22 "Отложенные налоговые обязательства" на 31.12.2024г. и на 01.01.2024г. в соответствии с МСФО 1 "Представление финансовой отчетности". |
| 4 | Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации | Отложенные налоговые активы : -на 31.12.2024г в размере 68 687 269 руб. ; на 01.01.2024г в размере 51923690,11руб. ; Отложенные налоговые активы: на 31.12.2024г в размере 45 267 378руб. ; - на 01.01.2024г. в размере 30 907 744 руб. |
| 5 | Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок | Пересчет показателей бухгалтерского баланса повлиял на изменение строк бухгалтерского 13 "Отложенные налоговые активы", строки 15 "Итого активов", строк 22 "Отложенные налоговые обязательства" и строки 25 "Итого обязательств" на 31.12.2024 и на 01.01.2024г. ПЕересчет показателей бухгалтерского баланса на размер капитала организации и на финансовые результаты не повлиял. |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

| Номер пункта | Наименование показателя | Текстовое описание |
|--|--|--|
| Раздел I. Внешние бухгалтерские оценки и допущения | | |
| 1 | Судебные (платежи) акты, которые связаны с бухгалтерскими оценками, которые были выданы управлением (организацией) в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на сумму, отраженную в бухгалтерской (финансовой) отчетности. | Организация применяет судебные акты и делает допущения, которые оказывают влияние на отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности сумм. Судебные акты анализируются на основе опыта руководства и других факторов, влияющих на принятие бухгалтерских (финансовых) оценок, которые по мнению руководства, являются обоснованными на текущую отчетную дату. |
| 2 | Внешние бухгалтерские оценки и допущения на балансе активов и обязательств, показанные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние. | Подобные бухгалтерские (финансовые) оценки требуют применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражение сумм активов и обязательств, раскрытые в балансе активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Оценки и поправки в их оценки допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в суммы принимаются в том отчетном периоде, в котором были пересчитаны соответствующие оценки, и в любой последующий период, который они затрагивают. Ниже приведены статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», «Иные переопределенные договоры, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Собственные акции». |
| 3 | Подходы к оценке финансовых инструментов | Организация классифицирует финансовые инструменты исходя из критериев: 1. движимые денежные потоки финансового актива; 2. действующий баланс обязательств. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, Организация использует подходы оценки, установленные МСФО 13 "Справедливая стоимость". По справедливой стоимости: балансовая стоимость актива определяется на определенную дату. Справедливая стоимость Общества принимает цену, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при применении обычных сделки между корпоративными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Организация использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и информации, которая доступна на дату проведения оценки. По финансовым активам, по которым рынок является активным Организация использует доступные рыночные данные. Кроме того, Организация использует данные, основанные на основном рынке (или наиболее выгодном рынке) для оцениваемого финансового инструмента. По финансовым инструментам, по которым рынок не является активным, Организация использует доступные рыночные данные, которые не являются текущими ценами, на которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми, а также другие 2. являются наблюдаемыми данными для финансового актива и используются для оценки справедливой стоимости в том случае, если наблюдаемые рыночные данные не доступны. В случае если справедливая стоимость производных финансовых инструментов не может быть определена в условиях активных рынков, то оценка справедливой стоимости производится иными способами расчета справедливой стоимости основанном на модели расчета справедливой стоимости, утвержденной в Обществе. По амортизированной стоимости: балансовая стоимость актива определяется как стоимость первоначальной признания за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, уменьшения на начисленные проценты и уменьшения на резервы под обесценение. Организация может применить незначительный дисконт для проведения оценки справедливой стоимости финансового актива. Общество может принять решение не корректировать справедливую стоимость финансового инструмента, если сумма корректировки является незначительной (не превышает 20 % справедливой стоимости финансового актива, рассчитанной без учета такой корректировки). |
| 4 | Пересчет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | Функциональной валютой в которой ведется бухгалтерский учет Организации, и балансовая стоимость, является российская рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубль по курсу ЦБ РФ на отчетную дату, а также в течение курсовой разницы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражаются в составе изменений справедливой стоимости инструментов. |
| 5 | Допущения в отношении деятельности организации | Бухгалтерская финансовая отчетность подготовлена на основании допущения, что Организация будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и не имеет намерения и потребности в ликвидации или прекращении деятельности. |
| 6 | Изменения в отношении оценки показателя с учетом изменений общей покупательной способности рубля | Организация не осуществляет пересчет показателя периода с учетом изменений общей покупательной способности рубля. |
| Раздел II. Измерения в учетной политике | | |
| 7 | Оценки изменений учетной политики, на принятые в отчете | Изменения в учетной политике были связаны с дублированием ошибок на нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность Компании и изменениями порядка предоставления отложенных налогов в бухгалтерском балансе в соответствии с МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль". Изменения не имели существенного влияния на показатели. |
| 8 | Данные и критерии предоставления информации в учетной политике, предполагающие влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или влияние на то, что такое влияние не может быть обосновано | Согласно учетной политике, и необходимости применения новых МСФО, поправки и разъяснения к МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании после их вступления в силу. Компания не ожидает, что применение новых МСФО, поправок и разъяснений к МСФО окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность и не продолжит включать изменения в учетную политику. Изменения, связанные с предоставлением данных для страховых ставок, не окажут влияния на учетную политику. |
| Раздел III. Принципы учетной политики, критерии признания и база оценки финансовых инструментов | | |
| 9 | Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквиваленты | В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: денежные средства в кассе; денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытые в кредитных организациях; денежные средства в пути; депозиты (за исключением «корреспондент», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснятого остатка на расчетном счету, срок размещения которых составляет менее 60 календарных дней). Общество признает ДС и их эквиваленты по дате выплаты / поступления по фактической стоимости на дату выплаты / поступления на основании принципов и расписных условий документов, выписки из соответствующих счетов, на основании Бюллетеня отчета. Общество учитывает обесценение денежных средств в соответствии с методикой расчета кредитных потерь путем оценки дефолта под обесценением. |
| 10 | Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-корреспондентах | Организация относит к депозитам суммы (исключая дивиденды, выделенные по депозиту банковского вклада и иные финансовые доходы на льготной основе в рублях РБ и в иностранной валюте). Организация осуществляет признание депозитов по дате расчета. При первоначальном признании Организация классифицирует выданные (предоставленные) денежные средства в зависимости от базиса измерения, используемого Организацией для управления финансовыми активами и задаетесь методом предоставления займа или банковского вклада, связанного с производственными договором движимых потоками, в следующие категории: - оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. |
| 11 | Порядки признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовый актив классифицируется по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он не был классифицирован как оцениваемый по амортизированной стоимости или оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с базисом измерения. Признание ПБИ - по дате расчета, учет по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проводимые в течение жизни. Вложения в ценные бумаги. Общество при первоначальном признании классифицирует вложения в ценные бумаги в зависимости от базиса измерения, используемого для управления ценными бумагами, и задаетесь методикой предоставления займа в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не были классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости или как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При первоначальном признании вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Стоимость затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, не включается в стоимость, а относится на расходы в дату признания. После первоначального признания Общество применяет справедливую стоимость приобретаемых ценных бумаг (цену сделки, если такая сделка совершена с независимой по отношению к Обществу стороной) по справедливой стоимости, определенной в соответствии с выбранным методом оценки справедливой стоимости по методике Общества по определению справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, а также в соответствии с МСФО 13 "Справедливая стоимость". Для деления ценных бумаг (исключая дивиденды) на сумму полученных процентов по расчетным документам, либо на имеющих между собой идентичный код ценной бумаги (ISIN), переоценки осуществляются по отдельным ценным бумагам (выпускам, эмиссиям). Общество осуществляет бухгалтерский учет процентов ценных бумаг в валюте РБ в разрезе выпусков, по последовательным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по идентификационным регистрационным номерам ценных бумаг (ISIN). По отдельным ценным бумагам, классифицированным в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоценки осуществляются по отдельным ценным бумагам (выпускам, эмиссиям). Результат переоценки ценных бумаг (за исключением убытков от обесценения, положительный и отрицательный курсовые разницы, процентные доходы по депозитам (ценным бумагам), классифицированным в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Общество относит непосредственно на счета капитала. Прибыли или убытки, связанные с переоценкой ценных бумаг, относятся к прочим совокупным доходам и включаются в состав прибыли или убытка. Прибыли или убытки, связанные с переоценкой ценных бумаг, не включаются в стоимость, а относятся на расходы в дату признания. Финансовый результат от выплаты (получения) ценных бумаг учитывается по методу ФИФО. Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты являются валютные деривативы: процентные, фьючерсы, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы отражаются по справедливой стоимости. Общество покупает ПБИ как актив, если его справедливая стоимость положительная, и как обязательства, если его справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Общество не применяет учет модификации. Общество осуществляет первоначальное признание ПБИ в дату заключения соответствующего договора путем отнесения справедливой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Общество оценивает производные финансовые инструменты по справедливой стоимости на дату оценки в рублях РБ путем первоначального признания или обязательства с учетом установленных производных базисов расчета. Справедливая стоимость ПБИ определяется на основании методики Общества по расчету справедливой стоимости ПБИ в соответствии с требованиями МСФО 13 "Справедливая стоимость". Общество осуществляет оценку ПБИ в следующие даты: - в последний рабочий день месяца; - на дату прекращения действия производного финансового инструмента; - на дату возникновения требований (и/или) обязательств по уплате производных платежей по производному финансовому инструменту в соответствии с договором, осуществленным в течение срока действия договора в соответствии с условиями обязательства по нему. Общество осуществляет первоначальное признание ПБИ в дату первоначального договора. |
| 12 | Порядки признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Финансовый актив классифицируется в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в случае, если финансовый актив задается в рамках базиса измерения, целью которого достигается как путем получения производимых договором движимых потоков, так и путем продажи финансового актива в долгосрочной перспективе. После того как финансовый актив классифицируется в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, классификация не пересматривается. Результат переоценки ценных бумаг (за исключением убытков от обесценения, положительный и отрицательный курсовые разницы, процентные доходы по депозитам (ценным бумагам), классифицированным в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Общество относит непосредственно на счета капитала. Прибыли или убытки, связанные с переоценкой ценных бумаг, относятся к прочим совокупным доходам. Прибыли или убытки, связанные с переоценкой ценных бумаг, не включаются в стоимость, а относятся на расходы в дату признания. Общество рассчитывает величину процентного дохода (включая дивиденды) за период без учета влияния создаваемого резерва под обесценение, при условии, что величина процентного дохода, рассчитанная таким образом, не отличается существенно от величины процентного дохода, рассчитанного с учетом влияния создаваемого резерва под обесценение и использованием метода ЭОТ. Существенный признак равен 20%. По отдельным ценным бумагам с гарантиями инвестирования более одного года, которые в полном объеме были бы классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, организация может принять и поддерживать решение временно отложить изменения справедливой стоимости таких ценных бумаг в составе прочий совокупный доход в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 3. |
| 13 | Порядки признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | Для оценки финансового актива в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, актив должен характеризоваться в рамках базиса измерения, предполагающий получение финансовых активов с целью получения predictable договором потоков денежных средств. Амортизированной стоимостью оцениваются следующие инструменты: производные финансовые инструменты, связанные с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если один из полученных ценных бумаг с даты приобретения не превышает один год и в рамках метода амортизированной стоимости. После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, уменьшается с учетом процентных доходов, начисленных и полученных с даты первоначального признания до полной суммы базиса измерения. Дебиторская задолженность. Общество учитывает дебиторскую задолженность по фактической стоимости в рублях РБ или иностранной валюте. Дебиторскую задолженность по валютным операциям в иностранной валюте по валютным курсам. Общество относит на увеличение или уменьшение резерва или доходов, связанных с этой дебиторской задолженностью. Общество признает обесценение долговых финансовых инструментов, депозитов, прочих предоставляемых средств, дебиторской задолженности оцениваемых по амортизированной стоимости согласно внутренней методике «Полноценное о по мере формирования резерва на возможные убытки в соответствии с МСФО 9», руководствуясь рекомендациями международного стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». |
| 14 | Порядки признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия | В 2020 году компания в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия и Общества отсутствуют. Если Общество осуществляет контроль над управлением дочерним обществом или оказывает значительное влияние (или совместно контролирует) на финансовую политику дочернего общества, то такая дочерняя организация учитывается на соответствующем этапе своего периода с/т 50% участия в дочерней и ассоциированных дочерних обществах, фондах, инвестиционных фондах и не подлежат последующей переоценке после первоначального признания. |
| 15 | Порядки признания и последующего учета прочих финансовых активов | Признание и последующий учет прочих финансовых активов осуществляется согласно соответствующим правилам стандарта бухгалтерского учета Базиса Россия. Включены в его балансовую стоимость при получении Обществом контроля над этим активом и наличие вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Обществом. Если имеется причина того, что активы, темов или услуги, относящиеся к периоду, не будут получены, балансовая стоимость подлежит снижению. Следовательно, убыток от обесценения активов от балансового отчета в балансе Общества на дату признания, оцениваемых по справедливой или амортизированной стоимости по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Общество учитывает прочий совокупный доход, который Общество не классифицирует в активы Финансовых активов, оцениваемых по справедливой или амортизированной стоимости по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. |
| 16 | Порядки признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Иные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, осуществляются по справедливой стоимости. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предоставляются: - обязательствам по приобретаемым ценным бумагам для их обратной поставки по договорам обратного РЕПО; - обязательствам по выплате денежных средств по договорам обратного РЕПО. Общество относит к финансовым обязательствам денежные средства клиентов, полученные займы, кредиты, привлеченные средства, кредитную задолженность, обязательства по производным финансовым инструментам, иные обязательства, отнесенные определенными финансовыми обязательствами. |
| 17 | Порядки признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости | Общество учитывает финансовую обязательность по финансовым инструментам, за исключением случаев, когда было принято решение классифицировать их как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Амортизированной стоимостью расчет амортизированной стоимости не реже одного раза в квартал, а также на дату полного или частичного погашения (договорного погашения, списания) привлеченных денежных средств. Амортизированной стоимостью финансового обязательства рассчитывается и использование метода ЭОТ или линейного метода признания процентного дохода. Амортизированной стоимостью финансового обязательства рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭОТ, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной (не превышает более 10%). Финансовые обязательства Общества, оцениваемые по амортизированной стоимости, на отчетную дату. Составляющие элементы. Общество относит в денежные средства элементы остатка на счетах клиентов, открытые по договорам о брокерском обслуживании. Общество относит операции и заключенные денежные средства на счета клиентов по их фактической стоимости и в составе прибыли или убытка на изменение на основании доступных рыночных документов с оценочным изменением остатков денежных средств в составе прибыли или убытка. Займы и прочие привлеченные средства. Общество при первоначальном признании классифицирует привлеченные денежные средства, в следующие категории: - оцениваемые по амортизированной стоимости; - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда Общество при первоначальном признании по объективному критерию, без права последующей реклассификации, классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Плательщик РЕПО. Общество не признает: гарантии ценных бумаг, переданные по отдельному договору РЕПО, учет таких ценных бумаг варт обесценения от других вложений в ценные бумаги. При этом Общество учитывает обязательства по выплате денежных средств по амортизированной стоимости, как все привлеченные средства. Кредиторская задолженность. |
| 18 | Порядки проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств | Организация проводит взаимозачет финансовых активов и обязательств, только в тех случаях, когда существует юридическое задержание право проекта взаимозачета активов/обязательств и обязательства, в такие намерения сторон договора осуществит взаимозачет. |
| Раздел IV. Порядок признания и последующего учета резервирования | | |
| 19 | Зачисление денежных потоков, подлежащих начислению, резервы на возможные расходы, резервы на возможные потери по финансовым инструментам, прочим инструментам | Организация не проводит начисление резервов денежных средств. |
| 20 | Зачисление справедливой стоимости (расписки типа модификации, резервы на возможные расходы, резервы на возможные потери по финансовым инструментам, прочим инструментам) | Организация не проводит начисление справедливой стоимости. |
| 21 | Зачисление части аннуитетов в иностранной валюте (расписки типа модификации, резервы на возможные расходы, резервы на возможные потери по финансовым инструментам, прочим инструментам) | Организация не проводит начисление части аннуитетов в иностранной валюте. |
| Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества | | |
| 22 | Применение модели учета инвестиционного имущества | Организация ведет учет инвестиционного имущества по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и начисленных убытков (исключая, <u>Складирование, Складирование, Складирование</u>). |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

| | | |
|--|---|--|
| 23 | Критерии признания организацией в целях предоставления различных инвестиционных инструментов и объектов собственности, принадлежащих организации, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности | Инвестиционное имущество признается имуществом (имуществом) участии, если оно, либо и то и другое, находится в собственности организации (полученное при осуществлении уставной деятельности). Если у одного объекта – различное предназначение, то оно может учитываться частично как инвестиционное имущество и как основное средство. При выполнении условия, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Объект считается инвестиционным имуществом только в том случае, если меньшая его часть (менее 40% от стоимости в Организации), предназначена для использования в качестве средства труда при оказании услуг и в административных целях |
| 24 | Ситуация, в которой определяются стоимость инвестиционного имущества (замененная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенная независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов основных средств | Организация будет учитывать инвестиционное имущество по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Способ признания амортизации линейный, справедливая стоимость инвестиционного имущества в учете Организации не отражается |
| Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств | | |
| 25 | Критерии признания, способы, используемые для учета первоначальной стоимости для каждой группы (основных средств) | Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактически уплаченных на приобретение (строительство), создание (заполнение) и приобретение объекта основными средствами, за исключением налога на добавленную стоимость. Для последующей оценки основных средств Организация применяет только к всем группам сопоставимых основных средств выбранный метод учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Отдельным инвентарным объектом может быть группа: -обособленный комплекс конструктивно связанных предметов, -объекты, представляющие собой единый предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта определяется инвентаризационной комиссией, утвержденной приказом руководителя Общества исходя из: - суммы первоначальной стоимости - больше 10 000 рублей (в учете включено) в стоимость после распределения НДС) - срока полезного использования - более 1 года. При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа, если период отсрочки платежа составляет менее одного года, дисконтирование не применяется в случае, если разница между суммой, подлежащей оплате по договору и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты составляет менее 10% |
| 26 | Способ перевода первоначальной стоимости основных средств при ликвидации, признанного в составе капитала (замененной долей), на нераспределенную прибыль | Не применяется |
| 27 | Применяемые методы амортизации и порядок учета ликвидационной стоимости для каждой группы (основных средств) и ее изменения | Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом |
| 28 | Применяемые сроки полезного использования для каждой группы (основных средств) и ее изменения | Срок полезного использования определяется Организацией на дату признания в использовании. При определении срока полезного использования основных средств Общество применяет Таблицу классификации, принятое в целях налогообложения, основанное на классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 27.01.2002 № 13. В случае отсутствия в Таблице классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, по объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Организации может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. В случае наличия у объекта основных средств нескольких частей, срок полезного использования которых существенно отличается, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. При этом уровень существенности определяется в каждом из случаев не менее 5% от среднегодовой срока использования всех составных частей. В планы руководства не входит пересмотр срока полезного использования |
| Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов | | |
| 29 | Критерии признания нематериальных активов для каждой группы (нематериальных активов) | Нематериальный актив признается активом, удовлетворяющий следующим условиям: - актив способен приносить Организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд, - организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежащих оформленных документов, подтверждающих существование исключительного права собственности на объект интеллектуальной деятельности или промышленный или иной объект интеллектуальной деятельности (далее – средства индивидуализации), - имеется ограничение доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Организация имеет контроль над объектом), - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отчуждения от других активов), - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев, - объект не имеет материально-вещной формы, - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Нематериальный актив признается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Организацией при приобретении, создании нематериального актива и обременении условий для использования нематериального актива в соответствии с международными стандартами: - суммы, уплачиваемые в соответствии с договором исполнителю интеллектуальной деятельности или на средства индивидуализации правообладателю (лицам); - таможенные пошлины и таможенные сборы; - лицензионные отчисления, патентные и иные платежи, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива. - суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении интеллектуальной собственности, патентных и иных платежей, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива. |
| 30 | Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов для каждой группы (нематериальных активов) | Во всех нематериальных активах применяется метод учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (метод учета по фактическим затратам) |
| 31 | Способ перевода первоначальной стоимости нематериальных активов при ликвидации, признанного в составе капитала (замененной долей), на нераспределенную прибыль | Не применяется |
| 32 | Расходы для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования. Факты ежегодного тестирования на обесценение информации о наличии возможных признаков обесценения | Срок полезного использования каждого объекта основных средств определяется, основываясь на предполагаемом сроке использования актива, в течение которого Организация предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования признается на основе профессионального суждения, на дату признания в учете. В течение срока полезного использования НМА начисленные амортизации не приостанавливаются, изменение срока полезной службы рассматривается как изменение в бухгалтерской оценке |
| 33 | Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с определенным сроком полезного использования. Порядок учета ликвидационной стоимости и ее изменения | Амортизация по всем нематериальным активам начисляется линейным способом. Амортизация по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится в даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, в периодовании на более ранней из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. По истечении срока полезного использования амортизация не накапливается |
| 34 | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами | Организация учитывает затраты на создание нематериального актива, понесенные Организацией, затраты на приобретение платы отобранных, занятых работников, в период их потраченного времени, страховых начислений на заработную плату, амортизации основных средств, непосредственно используемых при развитии нематериального актива. Расходы на вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, материально-производственные затраты и другие, понесенные Обществом расходами, которые непосредственно связаны с созданием нематериального актива |
| Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений | | |
| 35 | Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая начисление и списание отчислений, подлежащих выплате по отпуску, пособий временной нетрудоспособности и пенсий за счет средств фонда | Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а так же изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве отсрочки после отчетной даты, кроме обязательств по оплате периода отсутствия работников на работе. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве отсрочки после отчетной даты. При накоплении отсроченных периодов отсутствия работников на работе (ежемесячные отсроченные отпуски) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня квартала, когда работники получают отпуск, увеличивающий будущий период отсутствия работников. Обязательства по отпуску работников признаются на величину начисленных отсроченных периодов отсутствия работников, в котором работники выполняли трудовые функции, увеличивающие право на получение отпуска в будущем и уменьшающие величину этих обязательств. Обязательства и расходы по выплате выходящих пособий признаются Обществом не более ранней из следующих дат: - даты, когда Общество признает расходы на отсроченных работников, предполагающие выплату выходящих пособий - даты, на которую Общество признает расходы на реструктуризацию, в том числе расходы по оплате членства работников, предполагающие выплату выходящих пособий. Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и иными коллективными договорами |
| 36 | Списание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемыми организацией | Организация не имеет пенсионных планов для работников |
| 37 | Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательств по пенсионным обязательствам и сопоставительной стоимости выходящих платежей в отношении выходящих платежей | Организация не имеет пенсионных планов для работников |
| 38 | Порядок признания в бухгалтерском (денежном) отчете вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не признанных финансируемым планам | Организация не имеет пенсионных планов для работников |
| Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды | | |
| 39 | Порядок признания, последующего учета прекращения признания договоров аренды | Общество признает обязательства по договору аренды только в соответствии с договором аренды на дату начала аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием предположения в договоре аренды процентной ставки. В случае отсрочки в договоре срока расторжения договора, или указания способа на прекращение срока аренды, Общество устанавливает срок использования, фактического имущества – при lease по начисленным котировкам. Общество вправе пересмотреть срок аренды исходя из вновь поступивших данных |
| 40 | Вант использование организацией - арендатором права на признавать активы в форме право пользования и обязательства по договору аренды с указанием количества договоров аренды в отношении которых указаны права арендатора | Отсутствует |
| 41 | Порядок расчета первоначальной ликвидационной стоимости предмета аренды | наращиваемой ликвидационной стоимости предмета аренды рассчитывается сто первоначальной стоимости предмета аренды, которую он будет иметь в конце срока аренды, за вычетом сумм, подлежащих оплате (полученные) в связи с гарантиями возврата предмета аренды по истечении срока аренды, включая суммы, уплаченные в течение срока аренды |
| 42 | Описание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды | Арендная плата по дисконтированной стоимости признается в договоре аренды процентной ставке. При невозможности расчета дисконтированной в договоре аренды процентной ставки используются процентная ставка по аналогичным средствам аренды Общества. Установленные истинными данными для определения ставки дисконтирования. Засчитанные договоры займа на сопоставимых условиях (заполн / ставка привлечения / срок размещения средств). Активы под залог амортизируются независимо от залогов на сайте Единого РТУ. Порядок расчета: $\frac{\text{Годовая ставка} \times \text{Годовая сумма} \times \text{Количество дней}}{360}$. Расчеты дисконтированной стоимости признаются максимальной ставке, предлагаемая кредитной организацией, кредитной организацией и порядке уплаты процентов |
| 43 | Детализация, используемая при определении процентов, включаемых в стоимость | Процентная часть, включаемая по действующим в 2020 году договорам аренды не устанавливается |
| Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета | | |
| 44 | Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенных для продажи | (Имущество долгосрочных или или выбывающих групп) признается Обществом классифицируется как предназначенная для продажи, если принимается решение Организацией о возмещении его балансовой стоимости в основном за счет продажи в течение ближайших 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и не посредством продолжающейся эксплуатации. Общество классифицирует актив (или выбывающую группу) в качестве предназначенного для продажи, при одновременном выполнении следующих условий: - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов, - покупательным Общество (лицам, его ассоциациям, или иным упомянутым лицам) или упомянутым лицам Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива, - Общество выдвигает после покупки актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью. Действия Общества, требующие для выполнения решения о продаже (оплата продаж), позволяют, что изменения в решении о продаже (оплате продаж) или его отмена не планируются. Под влиянием обязательств период продажи может превышать 12 месяцев, если первоначальными являются объекту или обязательства, на контролирование Общества, при условии одобрения Общества решением о продаже (оплате продаж) долгосрочного актива. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат обязательной оценке на конец отчетного года. В случае отсрочки реализации Общество детально корректирует таким образом, как будто актив не выведен на продажу. Объект признается активом в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, признается, учитывается в бухгалтерском учете Общества по наименьшей из двух величин: - стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания актива в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи |
| 45 | Порядок признания и последующего учета активов, признанных в соответствии с первоначальной стоимостью | Общество осуществляет первоначальное признание материалов по их фактической стоимости без учета НДС (по табличности). После первоначального признания Общество выводит учет материальных запасов по наименьшей из двух величин: - по табличности, - по методу цены реализации. При этом стоимость материалов, включая НДС, в бухгалтерском учете отражается по стоимости, указанной в накладной, если она превышает сумму, признанную в соответствии с методом цены реализации, тогда сумма признания определяется по стоимости, указанной в накладной. При этом НДС учитывается в соответствии с законодательством |
| 46 | Порядок признания и последующего учета резервов - оценочные обязательства | Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Резерв – оценочное обязательство не создается в отношении будущих операционных убытков. Признание резерва оценочного обязательства осуществляется в отношении: - обязательных договоров, - судебных исков, - налоговых платежей, - выплаты обязательств по дебиторам, ликвидируемым и восстановленным структурам средн и занимаемым участкам. Величина резерва – оценочного обязательства определяется по наименьшей стоимости, превышающей сумму, полученную от продажи актива, в соответствии с условиями договора. В случае отсрочки признания резерва - оценочного обязательства до плановой (прогнозируемой) даты использования резерва оценочного обязательства превышает один год в равной мере стоимости выданных затрат на урегулирование резерва - оценочного обязательства в предельной стоимости этих затрат, составляет не более 20% от первоначальной стоимости. Резерв – оценочное обязательство создается в соответствии с условиями договора. Долгосрочная кредиторская задолженность может включать в случае признания актива на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы выданных), организация составляет сопоставимую кредиторскую задолженность в выданных активах. Разница между суммой при условии немедленного платежа денежными средствами и суммой, подлежащей оплате (дисконт), признается как процентный расиск (амортизация) на протяжении всего периода до момента использования платежа с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные обязательства не дисконтируются. Активы принимаются отсроченно по номинальной стоимости, так же в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов переводится в случае: - исполнения обязательств Организацией, - просроченных обязательств в соответствии с законодательством или договором. Если акт признания обязательства, признания в соответствии с законодательством или договором. Если акт признания обязательства, признания в соответствии с законодательством или договором. Уставный капитал Организации состоит из обыкновенных акций стоимости номинала |
| 47 | Порядок признания и последующего учета прекращенных признаний кредиторской задолженности | Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Резерв – оценочное обязательство не создается в отношении будущих операционных убытков. Признание резерва оценочного обязательства осуществляется в отношении: - обязательных договоров, - судебных исков, - налоговых платежей, - выплаты обязательств по дебиторам, ликвидируемым и восстановленным структурам средн и занимаемым участкам. Величина резерва – оценочного обязательства определяется по наименьшей стоимости, превышающей сумму, полученную от продажи актива, в соответствии с условиями договора. В случае отсрочки признания резерва - оценочного обязательства до плановой (прогнозируемой) даты использования резерва оценочного обязательства превышает один год в равной мере стоимости выданных затрат на урегулирование резерва - оценочного обязательства в предельной стоимости этих затрат, составляет не более 20% от первоначальной стоимости. Резерв – оценочное обязательство создается в соответствии с условиями договора. Долгосрочная кредиторская задолженность может включать в случае признания актива на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы выданных), организация составляет сопоставимую кредиторскую задолженность в выданных активах. Разница между суммой при условии немедленного платежа денежными средствами и суммой, подлежащей оплате (дисконт), признается как процентный расиск (амортизация) на протяжении всего периода до момента использования платежа с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные обязательства не дисконтируются. Активы принимаются отсроченно по номинальной стоимости, так же в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов переводится в случае: - исполнения обязательств Организацией, - просроченных обязательств в соответствии с законодательством или договором. Если акт признания обязательства, признания в соответствии с законодательством или договором. Если акт признания обязательства, признания в соответствии с законодательством или договором. Уставный капитал Организации состоит из обыкновенных акций стоимости номинала |
| 48 | Порядок признания и оценка уставного и резервного капитала | Общество не имеет собственных выпущенных акций. При покупке ценных бумаг или инвестиционных инструментов Обществом осуществляются операции – продажа прибыли или убытка не могут быть признаны в составе прибыли или убытка |
| 49 | Порядок признания и оценка собственных акций (долей), принадлежащих Обществу | Общество не имеет собственных выпущенных акций. При покупке ценных бумаг или инвестиционных инструментов Обществом осуществляются операции – продажа прибыли или убытка не могут быть признаны в составе прибыли или убытка |
| 50 | Порядок признания и оценка резервного капитала | Общество не имеет собственных выпущенных акций. При покупке ценных бумаг или инвестиционных инструментов Обществом осуществляются операции – продажа прибыли или убытка не могут быть признаны в составе прибыли или убытка |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

| | | |
|----|---|--|
| 51 | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства | <p>Общество признает в бухгалтерском учете отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы (отложенные налоги).</p> <p>Отложенное налоговое обязательство (далее ОНО) – сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.</p> <p>Отложенный налоговый актив (далее ОНА) – сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц.</p> <p>Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.</p> <p>Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год).</p> <p>Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вычитаемых временных разниц; - перенесенных на будущие налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. <p>Порядок расчета ОНО, ОНА основан на балансовом методе, т.е. на сравнение балансовой стоимости актива и обязательства с соответствующей им налоговой базой.</p> <p>В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство (актив) учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отстранения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> |
| 52 | Порядок отражения дивидендов | <p>Общество отражает в отчете "Об изменениях в капитале" сумму дивидендов, признаваемых в качестве распределения в пользу собственников в течение периода, а также соответствующую сумму дивидендов на 1 акцию в случае, если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода. Такие дивиденды, согласно п. 13 МСФО (IAS) 10 "События после отчетного периода", раскрываются в Примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> |
| 53 | Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета | <p>Признание и оценка прочих объектов бухгалтерского учета производится в соответствии с учетом положений МСФО, под определение которого попадает прочий объект. Прекращение признания прочего объекта осуществляется на дату выбытия с балансового учета.</p> |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Денежные средства

Таблица 5.1

| Номер показателя | Наименование показателя | На 31.12.2025 | | | На 31.12.2024 | | |
|------------------|---------------------------|---|---|----------------------|-----------------------------|---|----------------------|
| | | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Денежные средства в кассе | 17 | 0 | 17 | 66 | 0 | 66 |
| 2 | Расчетные счета | 178 | (1) | 177 | 76 | (1) | 75 |
| 3 | Прочее | 339 | (4) | 335 | 1 062 | (12) | 1 050 |
| 4 | Итого | 534 | (5) | 529 | 1 204 | (13) | 1 191 |
| 5 | Текстовое пояснение | Денежные средства некредитной финансовой организации размещены в кредитных организациях НКО АО НРД с кредитным рейтингом ruAAA, СПБ БАНК с кредитным рейтингом, ВВВ+(ru), АО "АЛЬФА-БАНК" с кредитным рейтингом ruAA+. По состоянию на 31.12.2025 у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в трех кредитных организациях (на 31.12.2024г.: в трех кредитных организациях) с общей суммой денежных средств, превышающей 10 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 513 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 1 115 тысяч рублей), или 96 процента от общей суммы денежных средств (на 31.12.2024 года: 93 процентов). Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 года включают 359 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 466 тысяч рублей). Высокий кредитный рейтинг кредитных организаций, в которых размещены денежные средства НФО, способствует низкой концентрации кредитных рисков. По состоянию на 31.12.2025г. кредитные средства отсутствуют. | | | | | |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

| Номер показателя | Наименование показателя | На 31.12.2025 | На 31.12.2024 |
|------------------|---|---|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства | 529 | 1 191 |
| 2 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | 5 | 13 |
| 3 | Итого | 534 | 1 204 |
| 4 | Текстовое пояснение | В отчетном периоде имели место следующие инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов: - привлечение прочих заемных средств в виде соглашений о зачете денежных средств по брокерским договорам.; - возврат прочих заемных средств в виде соглашений о зачете денежных | |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
по денежным средствам за 2025г.

Таблица 5.3

| Номер показателя | Наименование показателя | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Итого |
|------------------|--|--|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе: | 13 | 13 |
| 2 | расчетные счета | 1 | 1 |
| 3 | прочие денежные средства | 12 | 12 |
| 4 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (7) | (7) |
| 5 | прочие денежные средства | (8) | (8) |
| 6 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе: | 5 | 5 |
| 7 | расчетные счета | 1 | 1 |
| 8 | прочие денежные средства | 4 | 4 |
| 9 | Текстовое пояснение | Существенных изменений полной балансовой стоимости денежных средств в течение отчетного периода не было. Модификация денежных средств в течение отчетного периода отсутствовала. | |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
по денежным средствам за 2024г.

Таблица 5.3

| Номер показателя | Наименование показателя | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Итого |
|------------------|--|--|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г., в том числе: | 4 | 4 |
| 2 | прочие денежные средства | 4 | 4 |
| 3 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 9 | 9 |
| 4 | прочие денежные средства | 8 | 8 |
| 5 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе: | 13 | 13 |
| 6 | расчетные счета | 1 | 1 |
| 7 | прочие денежные средства | 12 | 12 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1

| Номер показателя | Наименование показателя | На 31.12.2025 | На 31.12.2024 |
|------------------|--|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Ценные бумаги | 34 524 | 91 976 |
| 2 | Производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод | 179 541 | 170 333 |
| 3 | Итого | 214 064 | 262 309 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль или убыток

Таблица 6.2

| Номер показателя | Наименование показателя | На 31.12.2025 | На 31.12.2024 |
|------------------|---|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Долевые ценные бумаги, в том числе: | 4 107 | 23 866 |
| 2 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | 936 | 0 |
| 3 | нефинансовых организаций | 3 171 | 23 866 |
| 4 | Долговые ценные бумаги, в том числе: | 30 416 | 68 110 |
| 5 | нефинансовых организаций | 30 416 | 68 110 |
| 6 | Итого | 34 524 | 91 976 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.1

| Номер показателя | Наименование показателя | На 31.12.2025 | На 31.12.2024 |
|------------------|--------------------------------------|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, в том числе: | 0 | 5 473 |
| 2 | нефинансовых организаций | 0 | 5 473 |
| 3 | Итого | 0 | 5 473 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



| Номер показателя | Наименование показателя | На 31.12.2025 | | | На 31.12.2024 | | |
|------------------|---|--|---|----------------------|-----------------------------|---|----------------------|
| | | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения | 7 370 | (11) | 7 359 | 7 319 | (1) | 7 318 |
| 2 | Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) | 2 000 | 0 | 2 000 | 2 000 | (10) | 1 990 |
| 3 | Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 27 542 | 0 | 27 542 | 25 280 | 0 | 25 280 |
| 4 | Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы | 2 111 | (17) | 2 094 | 9 537 | (191) | 9 346 |
| 5 | Прочее | 149 | 0 | 149 | 88 | 0 | 88 |
| 6 | Итого | 39 172 | (28) | 39 143 | 44 224 | (202) | 44 022 |
| 7 | Текстовое пояснение | Средства некредитной финансовой организации, размещены в кредитных организациях НКО НКЦ с кредитным рейтингом ruAAA, СПБ БАНК с кредитным рейтингом. ВВВ+(ru), СПБ КЛИРИНГ (АО) с кредитным рейтингом ВВВ+(RU). По состоянию на 31.12.2025 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в трех кредитных организациях (на 31.12.2024 года: в трех кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 1 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих средств составляла 39 022 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 44 135 тысяч рублей), или 99,6 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2024 года: 99,8 процентов). Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 года включают 3 607 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 4 581 тысяч рублей). Высокий кредитный рейтинг кредитных организаций, в которых размещены средства НФО, способствует низкой концентрации кредитных рисков | | | | | |



Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

за 2025г.

Таблица 8.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Итого |
|------------------|---|---|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе: | 202 | 202 |
| 2 | средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения | 1 | 1 |
| 3 | средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) | 10 | 10 |
| 4 | средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы | 191 | 191 |
| 5 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (174) | (174) |
| 6 | средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы | (174) | (174) |
| 7 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе: | 28 | 28 |
| 8 | средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения | 1 | 1 |
| 9 | средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) | 10 | 10 |
| 10 | средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы | 17 | 17 |
| 11 | Текстовое пояснение | Существенных изменений полной балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах в течение отчетного периода не было. Модификация финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в течение отчетного периода отсутствовала. На снижение оценочных резервов в течение 2025 года повлияло изменение снижения средств на специальном брокерском счете на 77%. с 9 537 тыс.руб. до 2 111 тыс.руб. | |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2024 г.

Таблица 8.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Итого |
|------------------|---|--|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г., в том числе: | 110 | 110 |
| 2 | средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения | 6 | 6 |
| 3 | средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) | 8 | 8 |
| 4 | средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы | 96 | 96 |
| 5 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 92 | 92 |
| 6 | средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения | (5) | (5) |
| 7 | средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) | 2 | 2 |
| 8 | средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы | 95 | 95 |
| 9 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе: | 202 | 202 |
| 10 | средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения | 1 | 1 |
| 11 | средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) | 10 | 10 |
| 12 | средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы | 191 | 191 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 8.3

| Номер показателя | Наименование показателя | На 31.12.2025 | | На 31.12.2024 | |
|------------------|--|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | | диапазон контрактных процентных ставок | временной интервал сроков погашения | диапазон контрактных процентных ставок | временной интервал сроков погашения |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 15-16 | 1-3 | 8-22 | 1-3 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



| Номер показателя | Наименование показателя | На 31.12.2025 | | | На 31.12.2024 | | |
|------------------|---|--|---|----------------------|-----------------------------|---|----------------------|
| | | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | 114 362 | (2 772) | 111 590 | 40 197 | (500) | 39 698 |
| 2 | Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 33 992 | (340) | 33 652 | 42 223 | (422) | 41 800 |
| 3 | Прочие выданные займы | 490 | 0 | 490 | 134 | 0 | 134 |
| 4 | Итого | 148 843 | (3 112) | 145 732 | 82 554 | (922) | 81 632 |
| 5 | Текстовое пояснение | В соответствии с принципами прозрачности и детализации, установленными МСФО, информация о концентрации кредитного риска по займам выданным и прочим размещенным средствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, раскрывается следующим образом. Основные принципы раскрытия информации: 1. Концентрация по контрагентам: Основная доля контрагентов, превышающая 10% от общего объема, включает: АО «НФК-СИ»: доля составляет 61,8% от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. ООО «Пионер-Лизинг»: доля — 23,1%. ОФЗ-ПД 26207: доля — 14,8%. 2. Концентрация по отраслям и регионам: Основная деятельность связанных компаний АО «НФК-СИ» и ООО «Пионер-Лизинг» связана с финансовой арендой (лизингом/сублизингом). Место регистрации обеих компаний — Чувашская Республика, регион присутствия — Российская Федерация. Для определения дефолта и обесценения основных связанных контрагентов риск-менеджер проводит ежеквартальный анализ финансового состояния компаний, а также мониторинг тенденций и перспектив развития рынка лизинга в РФ. Это | | | | | |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам

за 2025 г.

Таблица 9.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Итого |
|------------------|--|--|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе: | 922 | 922 |
| 2 | долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | 500 | 500 |
| 3 | маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 422 | 422 |
| 4 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 2 190 | 2 190 |
| 5 | долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | 2 272 | 2 272 |
| 6 | маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | (82) | (82) |
| 7 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе: | 3 112 | 3 112 |
| 8 | долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | 2 772 | 2 772 |
| 9 | маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 340 | 340 |
| 10 | Текстовое пояснение | Существенное изменение на изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, займам выданным, оказало изменение балансовой стоимости долговых ценных бумаг с 39 697 тыс.руб до 111 590 тыс.руб. Модификации финансовых активов в 2025 году не было. | |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам

за 2024 г.

Таблица 9.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Итого |
|------------------|--|--|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г., в том числе: | 2 506 | 2 506 |
| 2 | долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | 1 480 | 1 480 |
| 3 | маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 1 026 | 1 026 |
| 4 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 376 | 376 |
| 5 | долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | 980 | 980 |
| 6 | маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | (604) | (604) |
| 7 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе: | 922 | 922 |
| 8 | долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | 500 | 500 |
| 9 | маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 422 | 422 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



| Номер показателя | Наименование показателя | На 31.12.2025 | | | На 31.12.2024 | | |
|------------------|---|---|---|----------------------|-----------------------------|---|----------------------|
| | | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Дебиторская задолженность клиентов | 4 565 | (9) | 4 556 | 95 | 0 | 95 |
| 2 | Расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Прочее | 278 | 0 | 278 | 52 | 0 | 52 |
| 4 | Итого | 4 844 | (9) | 4 835 | 148 | 0 | 147 |
| 5 | Текстовое пояснение | Показатель "Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, на 31.12.2025г. не существен. | | | | | |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:
дебиторской задолженности,
за 2025 г.

Таблица 10.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Итого |
|------------------|--|---|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе: | 0 | 0 |
| 2 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 9 | 9 |
| 3 | дебиторская задолженность клиентов | 9 | 9 |
| 4 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе: | 9 | 9 |
| 5 | дебиторская задолженность клиентов | 9 | 9 |
| 6 | Текстовое пояснение | Существенных изменений полной балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности в течение отчетного периода не было. Модификация финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в течение 2025года не было. | |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:
дебиторской задолженности,
за 2024 г.

Таблица 10.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Итого |
|------------------|--|--|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г., в том числе: | 0 | 0 |
| 2 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 24 | 24 |
| 3 | дебиторская задолженность клиентов | 1 | 1 |
| 4 | прочее | 23 | 23 |
| 5 | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (24) | (24) |
| 6 | дебиторская задолженность клиентов | (1) | (1) |
| 7 | прочее | (23) | (23) |
| 8 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе: | 0 | 0 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 11.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Нематериальные активы, приобретенные | | Капитальные вложения в объекты нематериальных активов | Итого |
|------------------|--|---|--------|---|---------|
| | | программное обеспечение | прочее | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе: | 950 | 1 061 | 0 | 2 011 |
| 2 | первоначальная (переоцененная) стоимость | 1 473 | 1 459 | 0 | 2 932 |
| 3 | накопленная амортизация | (524) | (398) | 0 | (921) |
| 4 | Поступление | 0 | 0 | 435 | 435 |
| 5 | Перевод капитальных вложений в нематериальные активы | 435 | 0 | (435) | 0 |
| 6 | первоначальная (переоцененная) стоимость | (364) | 0 | 0 | (364) |
| 7 | накопленная амортизация | 364 | 0 | 0 | 364 |
| 8 | Амортизация | (385) | (71) | 0 | (456) |
| 9 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе: | 1 000 | 990 | 0 | 1 990 |
| 10 | первоначальная (переоцененная) стоимость | 1 544 | 1 459 | 0 | 3 003 |
| 11 | накопленная амортизация | (544) | (469) | 0 | (1 013) |
| 12 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе: | 1 000 | 990 | 0 | 1 990 |
| 13 | первоначальная (переоцененная) стоимость | 1 544 | 1 459 | 0 | 3 003 |
| 14 | накопленная амортизация | (544) | (469) | 0 | (1 013) |
| 15 | Поступление | 0 | 1 | 409 | 409 |
| 16 | Перевод капитальных вложений в нематериальные активы | 405 | 4 | (409) | 0 |
| 17 | Амортизация | (473) | (82) | 0 | (555) |
| 18 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе: | 931 | 913 | 0 | 1 844 |
| 19 | первоначальная (переоцененная) стоимость | 1 949 | 1 463 | 0 | 3 412 |
| 20 | накопленная амортизация | (1 018) | (550) | 0 | (1 568) |
| 21 | Текстовое пояснение | <p>Поступления нематериальных активов производилось за счет собственных средств Общества. Капитализация расходов по займам, в отчетном году не проводилась. Все объекты нематериальных активов относятся к амортизируемым. Балансовая стоимость амортизируемых нематериальных активов на 31.12.2025 составляла 1844 тыс.руб. На конец отчетного года нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют. Нематериальных активов, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, на отчетную дату нет. Нематериальные акты, создаваемые организацией самостоятельно, в отчетный период отсутствуют. Переоценки нематериальных активов в 2025 году не производилось. Существенные объекты нематериальных активов: программное обеспечение "Мобильное приложение клиента для iOS и Android", балансовая стоимость 735 тыс.руб. оставшийся срок полезного</p> | | | |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



| Номер показателя | Наименование показателя | Основные средства в собственности | | Активы в форме | Капитальные вложения в основные средства | Итого |
|------------------|--|--|-------------------------------------|----------------------------|--|----------|
| | | земля, здания и сооружения | офисное и компьютерное оборудование | земля, здания и сооружения | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе: | 15 365 | 7 437 | 6 679 | 0 | 29 482 |
| 2 | первоначальная (переоцененная) стоимость | 16 796 | 14 414 | 9 297 | 0 | 40 508 |
| 3 | накопленная амортизация | (1 431) | (6 977) | (2 618) | 0 | (11 026) |
| 4 | Поступление | 0 | 0 | 238 | 60 | 298 |
| 5 | Перевод в основные средства из капитальных вложений | 0 | 60 | 0 | (60) | 0 |
| 6 | первоначальная (переоцененная) стоимость | 0 | (43) | 0 | 0 | (43) |
| 7 | накопленная амортизация | 0 | 43 | 0 | 0 | 43 |
| 8 | Амортизация | (187) | (1 472) | (2 641) | 0 | (4 299) |
| 9 | Прочее | 0 | 0 | 238 | 0 | 238 |
| 10 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе: | 15 179 | 6 025 | 4 277 | 0 | 25 480 |
| 11 | первоначальная (переоцененная) стоимость | 16 796 | 14 431 | 9 535 | 0 | 40 762 |
| 12 | накопленная амортизация | (1 617) | (8 406) | (5 259) | 0 | (15 282) |
| 13 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе: | 15 179 | 6 025 | 4 277 | 0 | 25 480 |
| 14 | первоначальная (переоцененная) стоимость | 16 796 | 14 431 | 9 535 | 0 | 40 762 |
| 15 | накопленная амортизация | (1 617) | (8 406) | (5 259) | 0 | (15 282) |
| 16 | Поступление | 0 | 20 | 0 | 1 759 | 1 779 |
| 17 | Перевод в основные средства из капитальных вложений | 0 | 1 747 | 0 | (1 747) | 0 |
| 18 | Амортизация | (187) | (1 477) | (3 522) | 0 | (5 185) |
| 19 | Прочее | 0 | 0 | 5 640 | 0 | 5 640 |
| 20 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе: | 14 992 | 6 315 | 6 395 | 12 | 27 714 |
| 21 | первоначальная (переоцененная) стоимость | 16 796 | 16 198 | 10 604 | 12 | 43 609 |
| 22 | накопленная амортизация | (1 804) | (9 883) | (4 208) | 0 | (15 895) |
| 23 | Текстовое пояснение | <p>Поступления незавершенного строительства, а также капитализированные затраты по займам у Общества в отчетном периоде отсутствовали. Балансовая стоимость амортизируемых основных средств на 31.12.2025г составила 27 713 тыс.руб. На отчетную дату все объекты основных средств используются. Признаки обесценения основных средств в отчетном периоде не выявлены. Основные средства не переоцениваются. Основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения по прочим заемным средствам не предоставлялись, ограничения прав собственности отсутствуют. Балансовая стоимость сдаваемой в аренду помещения 23,3 кв.м на 31.12.2025 составила 3 091 тыс.руб.</p> | | | | |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Прочие активы

Таблица 13.1

| Номер показателя | Наименование показателя | На 31.12.2025 | | | На 31.12.2024 | | |
|------------------|--|---|------------------------|----------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|
| | | полная балансовая стоимость | резерв под обесценение | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | резерв под обесценение | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 1 386 | 0 | 1 386 | 28 | 0 | 28 |
| 2 | Расчеты с персоналом | 231 | 0 | 231 | 553 | 0 | 553 |
| 3 | Налог на добавленную стоимость, уплаченный | 383 | 0 | 383 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 2 216 | 0 | 2 216 | 2 751 | 0 | 2 751 |
| 5 | Запасы | 226 | 0 | 226 | 320 | 0 | 320 |
| 6 | Итого | 4 442 | 0 | 4 442 | 3 652 | 0 | 3 652 |
| 7 | Текстовое пояснение | В отчетном и сравнительном периоде суммы авансов, предварительной оплаты, задатков, в связи с приобретением, созданием, переработкой запасов, по видам запасов Обществом не производились. Суммы авансов, предварительной оплаты, задатков, уплаченные организацией в связи с осуществлением капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов, в отчетном и сравнительном периоде не производились. | | | | | |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Анализ изменений запасов

Таблица 13.2

| Номер показателя | Наименование показателя | | | | Итого |
|------------------|--|---|----------------------------|--------|---------|
| | | материалы | инвентарь и принадлежности | прочее | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г. в том числе: | | | | |
| | стоимость (или оценка) | 0 | 0 | 4 | 4 |
| 2 | стоимость (или оценка) | 0 | 0 | 4 | 4 |
| 3 | Поступление (создание) | 555 | 134 | 319 | 1 008 |
| 4 | Перевод в другие активы и обратно | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Выбытие | (555) | (134) | (2) | (691) |
| 6 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г. в том числе: | | | | |
| | стоимость (или оценка) | 0 | 0 | 320 | 320 |
| 7 | стоимость (или оценка) | 0 | 0 | 320 | 320 |
| 8 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г. в том числе: | | | | |
| | стоимость (или оценка) | 0 | 0 | 320 | 320 |
| 9 | стоимость (или оценка) | 0 | 0 | 320 | 320 |
| 10 | Поступление (создание) | 1 281 | 34 | 281 | 1 596 |
| 11 | Выбытие | 0 | 0 | (380) | (380) |
| 12 | Прочее | (1 276) | (34) | 0 | (1 310) |
| 13 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г. в том числе: | | | | |
| | стоимость (или оценка) | 5 | 0 | 221 | 226 |
| 14 | стоимость (или оценка) | 5 | 0 | 221 | 226 |
| 15 | Текстовое пояснение | Запасов, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе, находящихся в залоге, в отчетном периоде не было. | | | |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 14.1

| Номер показателя | Наименование показателя | На 31.12.2025 | На 31.12.2024 |
|------------------|---|--|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо | 15 | 0 |
| 2 | Итого | 15 | 0 |
| 3 | Текстовое пояснение | Некредитная финансовая организация Организация контрагентом и принимала в качестве обеспечения ценные бумаги, которые она может продать или перезаложить. Организация продала часть такого обеспечения и признала денежную выручку в качестве обязательства по возврату принятого обеспечения, учтенного на конец отчетного периода по справедливой стоимости, в размере 15 тыс. рублей (на 31.12.2024 года: 0 тыс. рублей). | |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 15.1

| Номер показателя | Наименование показателя | На 31.12.2025 | На 31.12.2024 |
|------------------|---|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 34 860 | 46 631 |
| 2 | Средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам | 47 | 30 |
| 3 | Итого | 34 907 | 46 661 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 16.1

| Номер показателя | Наименование показателя | На 31.12.2025 | На 31.12.2024 |
|------------------|-------------------------|--|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Обязательства по аренде | 6 484 | 4 255 |
| 2 | Итого | 6 484 | 4 255 |
| 3 | Текстовое пояснение | Активов, переданных в залог в отчетном периоде, не было. | |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



| Номер показателя | Наименование показателя | На 31.12.2025 | | На 31.12.2024 | |
|------------------|-------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| | | процентные ставки | сроки погашения | процентные ставки | сроки погашения |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Обязательства по аренде | 25,8 | 2028 | 21,5 | - 2027 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 17.1

| Номер показателя | Наименование показателя | На 31.12.2025 | На 31.12.2024 |
|------------------|--|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам | 26 | 31 |
| 2 | Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений | 72 | 67 |
| 3 | Кредиторская задолженность перед депозитариями | 284 | 208 |
| 4 | Расчеты с организаторами торговли, в том числе: | 188 | 152 |
| 5 | на фондовом рынке | 188 | 152 |
| 6 | Прочее | 477 | 159 |
| 7 | Итого | 1 047 | 618 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Таблица 18.1

| Номер показателя | Наименование показателя | На 31.12.2025 | На 31.12.2024 |
|------------------|--|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расчеты с персоналом | 5 881 | 5 889 |
| 2 | Расчеты по социальному страхованию | 2 949 | 2 958 |
| 3 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 110 | 21 |
| 4 | Итого | 8 940 | 8 867 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



| Номер показателя | Наименование показателя | Количество обыкновенных акций в обращении | Номинальная стоимость обыкновенных акций | Итого |
|------------------|-------------------------|---|--|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | На 31 декабря 2023 г. | 330 000 000 | 330 000 | 330 000 |
| 2 | На 31 декабря 2024 г. | 330 000 000 | 330 000 | 330 000 |
| 3 | На 31 декабря 2024 г. | 330 000 000 | 330 000 | 330 000 |
| 4 | На 31 декабря 2025 г. | 330 000 000 | 330 000 | 330 000 |
| 5 | Текстовое пояснение | Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2025 года составляет 330 000 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 330 000 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2025 года все выпущенные в обращение акции некредитной финансовой организации были полностью оплачены. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Обществом не выпускались. Дивиденды по привилегированным акциям не установлены, в связи с отсутствием данного типа ценных бумаг. | | |



| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России | Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течение 2025 года и 2024 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 15 000 тысяч рублей. На 31.12.2025 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 70 296 тысяч рублей (на 2024 года: 65 465 тысяч рублей) рассчитанный в соответствии с указанием Банка России от 22.03.2019 N 5099-У "О требованиях к расчету размера собственных средств при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также при получении лицензии (лицензий) на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг" (Зарегистрировано в Минюсте России 19.07.2019 N 55315) |
| 2 | капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений | Нарушения требований к величине капитала, установленных Банком России, в течении 2025г и 2024 г отсутствовали |
| 3 | Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них | Организацией создан Резервный фонд в размере 5% от Уставного капитала в сумме 16 500 тыс.руб. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Организации, а также для погашения обязательств и выкупа акций в случае отсутствия иных средств. |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2025 г.

Таблица 20.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки | Итого |
|------------------|--|--|---|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Финансовые активы, в том числе: | 15 757 | (1 664) | 14 094 |
| 2 | ценные бумаги | 6 550 | (1 664) | 4 886 |
| 3 | производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод | 9 208 | 0 | 9 208 |
| 4 | Финансовые обязательства, в том числе: | 1 263 | (1 169) | 94 |
| 5 | производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод | 1 263 | (1 169) | 94 |
| 6 | Итого | 17 020 | (2 833) | 14 187 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2024 г.

Таблица 20.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки | Итого |
|------------------|--|--|---|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Финансовые активы, в том числе: | 15 400 | (2 971) | 12 429 |
| 2 | ценные бумаги | (4 144) | (2 971) | (7 114) |
| 3 | производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод | 19 543 | 0 | 19 543 |
| 4 | Финансовые обязательства, в том числе: | (5 038) | 1 942 | (3 095) |
| 5 | производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод | (3 212) | 0 | (3 212) |
| 6 | обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо | (1 826) | 1 942 | 116 |
| 7 | Итого | 10 362 | (1 028) | 9 333 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Процентные доходы

Таблица 21.1

| Номер показателя | Наименование показателя | За 2025 г. | За 2024 г. |
|------------------|---|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | По необесцененным финансовым активам, в том числе: | 34 921 | 29 659 |
| 2 | по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 22 753 | 3 153 |
| 3 | по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 365 | 8 961 |
| 4 | по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 5 788 | 10 096 |
| 5 | по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам | 6 015 | 7 449 |
| 6 | Итого | 34 921 | 29 659 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами,
оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 22.1

| Номер показателя | Наименование показателя | За 2025 г. | За 2024 г. |
|------------------|--|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций | (101) | (57) |
| 2 | Итого | (101) | (57) |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

Таблица 23.1

| Номер показателя | Наименование показателя | За 2025 г. | За 2024 г. |
|------------------|---|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте | (1 041) | 530 |
| 2 | Итого | (1 041) | 530 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 24.1

| Номер показателя | Наименование показателя | За 2025 г. | За 2024 г. |
|------------------|---|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов | 33 | 28 |
| 2 | Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | (152) | (93) |
| 3 | Итого | (119) | (64) |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 25.1

| Номер показателя | Наименование показателя | За 2025 г. | За 2024 г. |
|--|---|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Раздел I. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария | | | |
| 1 | Выручка от оказания услуг по ведению счетов депо, хранению и учету ценных бумаг | 4 337 | 679 |
| 2 | Итого | 4 337 | 679 |
| Раздел II. Комиссионные доходы от брокерской деятельности | | | |
| 3 | Комиссионные доходы от клиентских операций на фондовом рынке | 4 038 | 5 128 |
| 4 | Комиссионные доходы от клиентских операций на срочном рынке | 174 | 138 |
| 5 | Комиссионные доходы от клиентских операций на валютном рынке | 13 | 6 |
| 6 | Комиссионные доходы от прочих клиентских операций | 1 278 | 1 062 |
| 7 | Выручка от оказания услуг по размещению ценных бумаг | 91 023 | 36 027 |
| 8 | Итого | 96 525 | 42 360 |
| Раздел III. Выручка по другим видам деятельности | | | |
| 9 | Выручка от оказания услуг по доверительному управлению | 1 030 | 1 598 |
| 10 | Итого | 1 030 | 1 598 |
| Раздел IV. Прочие доходы по основному виду деятельности | | | |
| 11 | Выручка от оказания услуг маркет-мейкера | 16 409 | 21 218 |
| 12 | Выручка от оказания информационных и консультационных услуг | 240 | 240 |
| 13 | Итого | 16 649 | 21 458 |
| 14 | Всего | 118 541 | 66 095 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Расходы на персонал

Таблица 26.1

| Номер показателя | Наименование показателя | За 2025 г. | За 2024 г. |
|------------------|--|--|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 48 745 | 40 790 |
| 2 | Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам | 14 674 | 11 682 |
| 3 | Прочее | 1 096 | 1 883 |
| 4 | Итого | 64 515 | 54 355 |
| 5 | Текстовое пояснение | Расходы по оплате труда за 2025 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам 2025 года в размере 2 773 тысяч рублей (за 2024 года: 2 875 тысяч рублей). | |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Прямые операционные расходы

Таблица 27.1

| Номер показателя | Наименование показателя | За 2025 г. | За 2024 г. |
|------------------|--|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы на услуги маркет-мейкеров | 165 | 220 |
| 2 | Расходы на услуги депозитариев и регистраторов | 2 237 | 1 938 |
| 3 | Расходы по комиссии за клиринг | 5 | 18 |
| 4 | Биржевые сборы | 419 | 358 |
| 5 | Расходы на технические услуги | 86 | 86 |
| 6 | Прочее | 5 581 | 433 |
| 7 | Итого | 8 493 | 3 053 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Процентные расходы

Таблица 28.1

| Номер показателя | Наименование показателя | За 2025 г. | За 2024 г. |
|------------------|---|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, кроме обязательств по аренде | 705 | 311 |
| 2 | По обязательствам по аренде | 574 | 359 |
| 3 | Итого | 1 279 | 670 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



| Номер показателя | Наименование показателя | За 2025 г. | За 2024 г. |
|------------------|---|---|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги | 2 671 | 2 297 |
| 2 | Амортизация основных средств | 5 185 | 5 200 |
| 3 | Амортизация нематериальных активов | 555 | 456 |
| 4 | Расходы по аренде | 6 503 | 2 187 |
| 5 | Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов | 1 202 | 925 |
| 6 | Расходы по страхованию | 41 | 44 |
| 7 | Расходы на рекламу и маркетинг | 41 608 | 18 922 |
| 8 | Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит | 1 975 | 320 |
| 9 | Представительские расходы | 0 | 54 |
| 10 | Расходы на служебные командировки | 958 | 1 438 |
| 11 | Прочие хозяйственные расходы | 320 | 298 |
| 12 | Неустойки (штрафы, пени) | 700 | 250 |
| 13 | Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 1 209 | 775 |
| 14 | Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль | 65 | 49 |
| 15 | Прочее | 6 504 | 6 465 |
| 16 | Итого | 69 497 | 39 681 |
| 17 | Текстовое пояснение | В отчетном периоде недвижимое имущество в качестве инвестиционного не признавалось, соответственно, расходов по инвестиционному имуществу не было. Сумма расходов по краткосрочным договорам аренды за отчетный период составила 142 ,5 тыс.руб. Выбытия основных средств, нематериальных активов в 2025 году не было. Капитальные вложения в объекты основных средств отсутствовали. Организация не производила затраты на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ. Затрат на создание собственными силами организации средств индивидуализации юридического лица, работ и услуг в отчетном периоде не было. | |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Прочие доходы

Таблица 30.1

| Номер показателя | Наименование показателя | За 2025 г. | За 2024 г. |
|------------------|---|---|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доходы от сдачи в аренду имущества, кроме инвестиционного имущества | 361 | 259 |
| 2 | Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств | 0 | 260 |
| 3 | Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков | 250 | 0 |
| 4 | Прочее | 19 | 0 |
| 5 | Итого | 630 | 519 |
| 6 | Текстовое пояснение | Доход от сдачи имущества в аренду состоит из доходов от сдачу в аренду недвижимого имущества, принадлежащего организации на праве собственности. Выбытия основных средств, нематериальных активов за отчетный период не было. За отчетный и сравнительный период обесценения или утраты основных средств и нематериальных активов не было. В отчетном году имущество организации в качестве инвестиционного не признавалось | |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Таблица 30.2

| Номер показателя | Наименование показателя | За 2025 г. | За 2024 г. |
|------------------|---|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера | 205 | 120 |
| 2 | Прочее | 3 | 28 |
| 3 | Итого | 208 | 148 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 31.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды | Операционная аренда |
| 2 | Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде | Отсутствуют |
| 3 | Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды | Ограничения отсутствуют |
| 4 | Информация об операциях продажи с обратной арендой | Отсутствуют |
| 5 | Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период | 0 |
| 6 | Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации | 0 |
| 7 | Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях | 0 |
| 8 | Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде | Пересмотр стоимости активов в форме права пользования и обязательств по аренде в отчетном периоде составил 5 640 тыс.руб., в связи с изменениями условий договоров аренды. |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых организация является арендатором

Таблица 31.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Номер примечания | На 31.12.2025 | На 31.12.2024 |
|------------------|--|------------------|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Основные средства и капитальные вложения в них | 12 | 6 395 | 4 277 |
| 2 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства | 16 | 6 484 | 4 255 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Денежные потоки по договорам аренды, в соответствии с условиями которых организация является арендатором

Таблица 31.3

| Номер показателя | Наименование показателя | За 2025 г. | За 2024 г. |
|------------------|--|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе: | (150) | 0 |
| 2 | платежи по договорам аренды, в отношении которых | (150) | 0 |
| 3 | платежи в погашение обязательств по договорам аренды | (11 292) | (5 043) |
| 4 | Итого | (11 442) | (5 043) |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендодателем

Таблица 31.4

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|--|---------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Характер деятельности арендодателя, связанной с договорами аренды | Операционная аренда |
| 2 | Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами на предмет аренды, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски | Отсутствуют |
| 3 | Качественная и количественная информация, объясняющая существенные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду | Отсутствуют |
| 4 | Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды | Отсутствуют |
| 5 | Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации | 0 |
| 6 | Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды | 0 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Анализ арендных платежей по срокам погашения, получаемых по операционной аренде, в случаях, когда организация является арендодателем

Таблица 31.5

| Номер показателя | Наименование показателя | 2025г | 2024г |
|------------------|-------------------------|-------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | От 1 года до 2 лет | 22 | 0 |
| 2 | От 2 лет до 3 лет | 28 | 0 |
| 3 | Итого | 50 | 0 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 32.1

| Номер показателя | Наименование показателя | За 2025 г. | За 2024 г. |
|------------------|---|--|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расход (доход) по текущему налогу на прибыль | 1 236 | 5 |
| 2 | Изменение отложенного налогового обязательства (актива) | 3 875 | (2 404) |
| 3 | Итого налог на прибыль, в том числе: | 5 111 | (2 399) |
| 4 | налог на прибыль, отраженный в составе капитала | (9) | 9 |
| 5 | налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка | 5 120 | (2 408) |
| 6 | Текстовое пояснение | Налогов на прибыль, относящегося к объектам бухгалтерского учета, признанного в составе капитала, и не включенного в состав прочего совокупного дохода в 2025 году не было.. | |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Сопоставление условного расхода (дохода) по налогу на прибыль с фактическим расходом (доходом)
по налогу на прибыль

Таблица 32.2

| Номер показателя | Наименование показателя | За 2025 г. | За 2024 г. |
|------------------|--|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 2 123 | 9 474 |
| 2 | Условный расход (доход) по налогу на прибыль | 5 307 | 1 895 |
| 3 | Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе: | | |
| 4 | доходы, не принимаемые к налогообложению | 547 | 381 |
| 5 | расходы, не принимаемые к налогообложению | (120) | (197) |
| 6 | Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков | 667 | 578 |
| 7 | Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль | (734) | 0 |
| 8 | Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка | 0 | (4 684) |
| | | 5 120 | (2 408) |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



| Номер показателя | Наименование показателя | На 31.12.2025 | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе капитала | На 01.01.2025 |
|--|---|---------------|---------------------------------------|-----------------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток | | | | | |
| 1 | Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости | 693 | 568 | 0 | 125 |
| 2 | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 208 | (1 626) | 0 | 1 834 |
| 3 | Займы выданные | 85 | (21) | 0 | 106 |
| 4 | Прочие предоставленные средства | 41 | 18 | 0 | 23 |
| 5 | Расчеты по брокерским операциям | 4 | (43) | 0 | 48 |
| 6 | Расчеты с дебиторами и кредиторами | 29 | 25 | 0 | 4 |
| 7 | Специальные счета | 1 | (2) | 0 | 3 |
| 8 | Счета для осуществления клиринга | 3 | 0 | 0 | 3 |
| 9 | Финансовая аренда (право пользования) | 2673 | 295 | 0 | 2 379 |
| 10 | Общая сумма отложенного налогового актива | 3 737 | (786) | 0 | 4 523 |
| 11 | Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды | 63 430 | (734) | 0 | 64 164 |
| 12 | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами | 64 516 | (4 171) | 0 | 68 687 |
| Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу | | | | | |
| 13 | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | (36) | 107 | 0 | (142) |
| 14 | Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (2) | 95 | 0 | (97) |
| 15 | Нематериальные активы | (15) | 4 | 0 | (19) |
| 16 | Основные средства | (64) | (31) | 0 | (33) |
| 17 | Переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | | 9 | (9) |
| 18 | Производные финансовые инструменты | (44 854) | (2 271) | 0 | (42 583) |
| 19 | Финансовая аренда (право пользования) | (2 651) | (267) | 0 | (2 384) |
| 20 | Общая сумма отложенного налогового обязательства | (47 622) | (2 364) | 9 | (45 267) |
| 21 | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | 19 545 | (3 884) | 9 | 23 420 |
| 22 | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство) | 19 545 | (3 884) | 9 | 23 420 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств
за 2024 г.

Таблица 32.3

| Номер показателя | Наименование показателя | На 31.12.2024 | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе капитала | На 01.01.2024 |
|--|---|---------------|---------------------------------------|-----------------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток | | | | | |
| 1 | Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости | 125 | (171) | 0 | 296 |
| 2 | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 834 | 1 834 | 0 | 0 |
| 3 | Займы выданные | 106 | (100) | 0 | 205 |
| 4 | Прочие предоставленные средства | 23 | 15 | 0 | 8 |
| 5 | Расчеты по брокерским операциям | 48 | 29 | 0 | 19 |
| 6 | Расчеты с дебиторами и кредиторами | 4 | 1 | 0 | 3 |
| 7 | Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | 0 | (52) | 0 | 52 |
| 8 | Специальные счета | 3 | 2 | 0 | 1 |
| 9 | Счета для осуществления клиринга | 3 | 0 | 0 | 3 |
| 10 | Финансовая аренда (право пользования) | 2 379 | 2 379 | 0 | 0 |
| 11 | Общая сумма отложенного налогового актива | 4 523 | 3 936 | 0 | 587 |
| 12 | Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды | 64 164 | 12 828 | 0 | 51 337 |
| 13 | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами | 68 687 | 16 764 | 0 | 51 924 |
| Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу | | | | | |
| 14 | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | (142) | (91) | 0 | (51) |
| 15 | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 2 | 0 | (2) |
| 16 | Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (97) | (96) | 0 | (1) |
| 17 | Нематериальные активы | (19) | (19) | 0 | 0 |
| 18 | Основные средства | (33) | (10) | 0 | (23) |
| 19 | Переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (9) | 0 | (9) | 0 |
| 20 | Производные финансовые инструменты | (42 583) | (11 756) | 0 | (30 827) |
| 21 | Финансовая аренда (право пользования) | (2 384) | (2 380) | 0 | (4) |
| 22 | Общая сумма отложенного налогового обязательства | (45 267) | (14 350) | (9) | (30 908) |
| 23 | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | 23 420 | 2 413 | (9) | 21 016 |
| 24 | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство) | 23 420 | 2 413 | (9) | 21 016 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков | <p>Кредитный риск является одним из видов риска, выделенных в составе рисков профессионального участника. Регламент управления рисками разработан в порядке реализации Указания Банка России от 21.08.2017 №4501-У «О требованиях к организации профессиональным участником рынка ценных бумаг системы управления рисками, связанными с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и с осуществлением операций с собственным имуществом, в зависимости от вида деятельности и характера совершаемых операций», а также документов саморегулируемой организации, членом которой является Общество, с учетом положений действующего законодательства Российской Федерации, локальных нормативных актов Общества, иных современных стандартов и практики в области управления рисками.</p> <p>Определение состояния кредитного риска производится:</p> <ul style="list-style-type: none"> □ на основе данных, полученных при расчете норматива достаточности капитала (НДК); □ на основе актуальных данных бухгалтерской отчетности. <p>Расчет величины кредитного риска (КР) производится на базе отчета по форме ОКУД 0420455, рассчитанном в соответствии с Указанием 5873-У. На основе полученных расчетных данных кредитного риска в рублях вычисляется доля в процентах от размера капитала по формуле:</p> $КР(\%) = \frac{КР \cdot КВ}{К} \cdot 100\%$ <p>где:</p> <ul style="list-style-type: none"> КР – значение кредитного риска (в абсолютном выражении), в соответствии с данными отчета по форме ОКУД 0420455; КВ – коэффициент вероятности реализации риска; К – величина капитала, в соответствии с последними актуальными данными бухгалтерского баланса. <p>Далее показатель КР(%) сравнивается с установленным предельным размером риска.</p> |
| 2 | Информация о подверженности организации кредитному риску | <p>В течение анализируемого периода (2025 год) размер кредитного риска организации не превышал установленный предельный уровень 10%. Динамика показателя по кварталам выглядит следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> за 1 квартал 2025 года (исходя из показателей за пред. период): 1,54%. за 2 квартал 2025 года: 5,25%. за 3 квартал 2025 года: 2,15%. за 4 квартал 2025 года: 1,67%. <p>На протяжении всего года организация строго соблюдала установленный внутренний лимит по кредитному риску, что свидетельствует о высокой эффективности системы управления рисками.</p> <p>Регулярная отчетность и анализ динамики риска позволяют оперативно выявлять тенденции и принимать управленческие решения для поддержания показателей в безопасных пределах.</p> |
| 3 | Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений | <p>Согласно п. 5 части 1. Регламента управления рисками СУР АО "Инвестиционная компания "НФК-Сбережения" 5.1 под рисками профессионального участника понимается вероятность наступления событий, приводящих к возникновению незапланированных расходов (убытков) профессионального участника, связанных с осуществлением профессиональным участником деятельности на рынке ценных бумаг и с осуществлением операций с собственным имуществом, а под реализацией рисков – фактическое наступление таких событий.</p> <p>В составе рисков профессионального участника выделяются следующие виды рисков:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Кредитный риск - риск возникновения у Общества расходов (убытков) вследствие несвоевременного или ненадлежащего исполнения должником финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями договора. 2. Операционный риск (далее также – ОР). Под операционным риском понимается риск возникновения последствий, влекущих приостановление или прекращение оказания услуг, а также возникновение расходов (убытков) профессионального участника, обусловленных сбоями в работе программно-технических средств, несоответствием их функциональных возможностей виду деятельности, характеру и масштабу совершаемых операций профессионального участника, нарушениями процедур проведения внутренних операций или неэффективностью указанных процедур, некорректными действиями или бездействием работников профессионального участника и (или) воздействием внешних событий. 3. Рыночный риск - риск возникновения у Общества расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов или иных активов, в которые инвестированы средства такого профессионального участника или средства, предоставленные ему в качестве обеспечения исполнения обязательств. 4. Правовой риск - риск возникновения расходов (убытков) Общества вследствие неоднозначности толкования норм права. 5. Риск ликвидности - риск возникновения расходов (убытков) вследствие недостаточности в распоряжении Общества имущества для удовлетворения требований его кредиторов по передаче этого имущества в установленный срок. 6. Кастодиальный риск – риск утраты имущества Общества или имущества его клиентов вследствие действий или бездействия лица, ответственного за хранение этого имущества и учет прав на это имущество. 7. Коммерческий риск – риск возникновения расходов (убытков), в том числе при уменьшении доходов или превышении расходов над доходами, в результате неэффективного управления организацией, возникновения непредвиденных расходов, потерь материнской компании или реализации иных рисков, кроме кредитного риска, риска ликвидности и кастодиального риска; 8. Репутационный риск (также риск деловой репутации) - риск возникновения убытков (снижения доходов) профессионального участника в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования негативного мнения и снижения доверия к профессиональному участнику у клиентов, контрагентов, акционеров, участников финансового рынка, органов государственной власти, саморегулируемых организаций, негативного представления о качестве оказываемых услуг, финансовой устойчивости или характере деятельности профессионального участника в целом. 9. Регуляторный риск – риск возникновения у Общества расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате его несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является профессиональный участник, учредительных и внутренних документов профессионального участника, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также в результате применения мер воздействия со стороны надзорных органов. |
| 4 | Используемая организацией политика списания финансовых активов | нет информации |
| 5 | Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе | <p>Группировка финансовых инструментов для расчета величины кредитного риска происходит согласно п.3.2. Указания от 2 августа 2021г. №5873-У ОБ УСТАНОВЛЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО НОРМАТИВА ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ДИЛЕРСКУЮ, БРОКЕРСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО УПРАВЛЕНИЮ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФОРЕКС-ДИЛЕРОВ;</p> <p>Величина кредитного риска по активам профессионального участника должна рассчитываться профессиональным участником в отношении следующих видов активов (за исключением активов, указанных в абзацах втором, третьем, шестом и седьмом пункта 2.7 настоящего Указания):</p> <ul style="list-style-type: none"> -денежных средств, включая денежные средства в иностранной валюте, и драгоценных металлов профессионального участника и его клиентов на счетах и во вкладах (депозитах) в кредитных организациях, иностранных банках, международных финансовых организациях (далее - МФО) и международных банках развития (далее - МБР); - требований профессионального участника, предметом которых являются денежные средства, включая денежные средства в иностранной валюте, ценные бумаги (в том числе переданные профессиональным участником по первой части договора репо), товары (включая драгоценные металлы), за исключением требований, принимаемых к расчету величины кредитного риска в соответствии с пунктом 3.18 настоящего Указания (далее - требования профессионального участника); (в ред. Указания ЦБ РФ от 09.10.2023 N 6571-У) - просроченной задолженности перед профессиональным участником; (в ред. Указания ЦБ РФ от 09.10.2023 N 6571-У) - вложений профессионального участника в долговые ценные бумаги, учитываемые профессиональным участником по амортизированной стоимости; - вложений профессионального участника в цифровые права, учитываемые профессиональным участником по амортизированной стоимости. (в ред. Указания ЦБ РФ от 02.10.2024 N 6892-У) |
| 6 | Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков | <p>Расчет кредитного риска производится:</p> <ul style="list-style-type: none"> □ на основе данных, полученных при расчете норматива достаточности капитала (НДК); □ на основе актуальных данных бухгалтерской отчетности. <p>Расчет НДК происходит на основании Указания от 2 августа 2021г. №5873-У ОБ УСТАНОВЛЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО НОРМАТИВА ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ДИЛЕРСКУЮ, БРОКЕРСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО УПРАВЛЕНИЮ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФОРЕКС-ДИЛЕРОВ</p> |
| 7 | Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом | <p>В течение анализируемого периода (2025 год) размер кредитного риска организации не превышал установленный предельный уровень 10%. Динамика показателя по кварталам выглядит следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> за 1 квартал 2025 года (исходя из показателей за пред. период): 1,54%. за 2 квартал 2025 года: 5,25%. за 3 квартал 2025 года: 2,15%. за 4 квартал 2025 года: 1,67%. <p>На протяжении всего года организация строго соблюдала установленный внутренний лимит по кредитному риску, что свидетельствует о высокой эффективности системы управления рисками.</p> |
| 8 | Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений | <p>Согласно п. 9 части 1. Регламента управления рисками СУР АО "Инвестиционная компания "НФК-Сбережения" сроки проведения отдельных процедур - не реже 1 раза в год", в случаях, когда осуществление процедур не вызвано необходимостью их актуализации в связи с изменениями во внутренней и внешней среде (в частности, изменением законодательства, выявлением новых рисков, исполнением бизнес-процессов). За 2025г все показатели пересмотрены и являются актуальными.</p> |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

| | | |
|----|---|-------------|
| 9 | Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения | Отсутствует |
| 10 | Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения | Отсутствует |
| 11 | Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств | Отсутствует |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2025 г.

Таблица 33.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Без рейтинга |
|------------------|---|--|-----------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Денежные средства, в том числе: | 154 | 358 | 17 |
| 2 | расчетные счета | 151 | 26 | 0 |
| 3 | прочее | 2 | 333 | 17 |
| 4 | Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 34 859 | 4 284 | 0 |
| 5 | средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения | 7 168 | 200 | 0 |
| 6 | средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) | 0 | 1 990 | 0 |
| 7 | сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 27 542 | 0 | 0 |
| 8 | средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы | 0 | 2 094 | 0 |
| 9 | прочее | 149 | 0 | 0 |
| 10 | Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 21 975 | 33 652 | 90 105 |
| 11 | долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | 21 975 | 0 | 89 615 |
| 12 | маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 0 | 33 652 | 0 |
| 13 | прочие выданные займы | 0 | 0 | 490 |
| 14 | Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе: | 0 | 0 | 4 835 |
| 15 | дебиторская задолженность клиентов | 0 | 0 | 4 557 |
| 16 | прочее | 0 | 0 | 278 |
| 17 | Итого | 56 988 | 38 294 | 94 957 |
| 18 | Текстовое пояснение | Использованы кредитные рейтинги, присвоенные следующими кредитными рейтинговыми агентствами: АО "АКРА", АО "Эксперт РА", ООО "НКР", ООО "НРА". | | |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2024 г.

Таблица 33.2

| Номер показателя | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Без рейтинга |
|------------------|---|--|-----------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Денежные средства, в том числе: | 660 | 465 | 66 |
| 2 | расчетные счета | 37 | 38 | 0 |
| 3 | прочее | 623 | 427 | 66 |
| 4 | Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | 0 | 0 | 5 473 |
| 5 | долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 5 473 |
| 6 | Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 32 482 | 11 539 | 0 |
| 7 | средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения | 7 114 | 203 | 0 |
| 8 | средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) | 0 | 1 990 | 0 |
| 9 | сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 25 280 | 0 | 0 |
| 10 | средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы | 0 | 9 346 | 0 |
| 11 | Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 23 546 | 41 800 | 16 286 |
| 12 | требования по возврату выданного обеспечения | 0 | 0 | 0 |
| 13 | долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | 23 546 | 0 | 16 152 |
| 14 | маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 0 | 41 800 | 0 |
| 15 | Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе: | 0 | 0 | 147 |
| 16 | дебиторская задолженность клиентов | 0 | 0 | 95 |
| 17 | прочее | 0 | 0 | 52 |
| 18 | Итого | 56 688 | 53 805 | 21 973 |
| 19 | Текстовое пояснение | использованы кредитные рейтинги, присвоенные следующими кредитными рейтинговыми агентствами: АО "АКРА", АО "Эксперт РА", ООО "НКР", ООО "НРА". | | |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации
на 31 декабря 2025 г.

Таблица 33.3

| Номер показателя | Наименование показателя | Россия | Другие страны | Итого |
|---------------------------------|---|----------|---------------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Активы | | | | |
| 1 | Денежные средства | 529 | 0 | 529 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 214 064 | 0 | 214 064 |
| 3 | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 214 064 | 0 | 214 064 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 189 663 | 47 | 189 710 |
| 5 | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 39 143 | 0 | 39 143 |
| 6 | займы выданные и прочие размещенные средства | 145 732 | 0 | 145 732 |
| 7 | дебиторская задолженность | 4 788 | 47 | 4 835 |
| 8 | Прочее | 4 442 | 0 | 4 442 |
| 9 | Итого активов | 408 698 | 47 | 408 745 |
| Раздел II. Обязательства | | | | |
| 10 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | (42 438) | 0 | (42 438) |
| 11 | средства клиентов | (34 907) | 0 | (34 907) |
| 12 | кредиты, займы и прочие привлеченные средства | (6 484) | 0 | (6 484) |
| 13 | кредиторская задолженность | (1 047) | 0 | (1 047) |
| 14 | Прочее | (8 940) | 0 | (8 940) |
| 15 | Итого обязательств | (51 378) | 0 | (51 378) |
| 16 | Чистая балансовая позиция | 357 320 | 47 | 357 367 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 33.3

| Номер показателя | Наименование показателя | Россия | Другие страны | Итого |
|---------------------------------|---|----------|---------------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Активы | | | | |
| 1 | Денежные средства | 1 191 | 0 | 1 191 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 262 309 | 0 | 262 309 |
| 3 | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 262 309 | 0 | 262 309 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | 5 473 | 0 | 5 473 |
| 5 | долговые инструменты | 5 473 | 0 | 5 473 |
| 6 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 125 771 | 30 | 125 801 |
| 7 | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 44 022 | 0 | 44 022 |
| 8 | займы выданные и прочие размещенные средства | 81 632 | 0 | 81 632 |
| 9 | дебиторская задолженность | 117 | 30 | 147 |
| 10 | Прочее | 3 652 | 0 | 3 652 |
| 11 | Итого активов | 398 397 | 30 | 398 427 |
| Раздел II. Обязательства | | | | |
| 12 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | (51 533) | (1) | (51 534) |
| 13 | средства клиентов | (46 661) | (1) | (46 661) |
| 14 | кредиты, займы и прочие привлеченные средства | (4 255) | 0 | (4 255) |
| 15 | кредиторская задолженность | (618) | 0 | (618) |
| 16 | Прочее | (8 867) | 0 | (8 867) |
| 17 | Итого обязательств | (60 401) | (1) | (60 401) |
| 18 | Чистая балансовая позиция | 337 996 | 30 | 338 026 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



| Номер показателя | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 2 лет | От 2 до 3 лет | Без срока погашения | Итого |
|------------------|--|--------------|------------------------|--------------------|---------------|---------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15 |
| 2 | обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15 |
| 3 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 1 572 | 1 749 | 2 852 | 1 358 | 34 907 | 42 438 |
| 4 | средства клиентов, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 34 907 | 34 907 |
| 5 | средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми | 0 | 0 | 0 | 0 | 34 860 | 34 860 |
| 6 | средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам | 0 | 0 | 0 | 0 | 47 | 47 |
| 7 | кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | 526 | 1 749 | 2 852 | 1 358 | 0 | 6 484 |
| 8 | обязательства по аренде | 526 | 1 749 | 2 852 | 1 358 | 0 | 6 484 |
| 9 | кредиторская задолженность, в том числе: | 1 047 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 047 |
| 10 | кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам | 26 | 0 | 0 | 0 | 0 | 26 |
| 11 | кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений | 72 | 0 | 0 | 0 | 0 | 72 |
| 12 | кредиторская задолженность перед | 284 | 0 | 0 | 0 | 0 | 284 |
| 13 | расчеты с организаторами торговли | 188 | 0 | 0 | 0 | 0 | 188 |
| 14 | прочее | 477 | 0 | 0 | 0 | 0 | 477 |
| 15 | Прочее | 3490 | 5450 | 0 | 0 | 0 | 8940 |
| 16 | Итого обязательств | 5 077 | 7 199 | 2 852 | 1 358 | 34 907 | 51 393 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



**Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения**

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств, на 31 декабря 2024 г.

Таблица 33.4

| Номер показателя | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 2 лет | Без срока погашения | Итого |
|------------------|--|--------------|------------------------|--------------------|---------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 1 552 | 1 637 | 1 685 | 46 661 | 51 534 |
| 2 | средства клиентов, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 46 661 | 46 661 |
| 3 | средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми | 0 | 0 | 0 | 46 631 | 46 631 |
| 4 | средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам | 0 | 0 | 0 | 30 | 30 |
| 5 | кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | 934 | 1 637 | 1 685 | 0 | 4 255 |
| 6 | обязательства по аренде | 934 | 1 637 | 1 685 | 0 | 4 255 |
| 7 | кредиторская задолженность, в том числе: | 618 | 0 | 0 | 0 | 618 |
| 8 | кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам | 31 | 0 | 0 | 0 | 31 |
| 9 | кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений | 67 | 0 | 0 | 0 | 67 |
| 10 | кредиторская задолженность перед депозитариями | 208 | 0 | 0 | 0 | 208 |
| 11 | расчеты с организаторами торговли | 152 | 0 | 0 | 0 | 152 |
| 12 | прочее | 159 | 0 | 0 | 0 | 159 |
| 13 | Итого обязательств | 1 552 | 1 637 | 1 685 | 46 661 | 51 534 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



| Номер показателя | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 2 лет | От 2 до 3 лет | От 4 до 5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
|---------------------------------|---|--------------|------------------------|--------------------|---------------|---------------|-------------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Раздел I. Активы | | | | | | | | |
| 1 | Денежные средства, в том числе: | 529 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 529 |
| 2 | расчетные счета | 177 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 177 |
| 3 | прочее | 352 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 352 |
| 4 | Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 0 | 0 | 38 408 | 0 | 1 528 | 170 020 | 209 957 |
| 5 | долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 528 | 28 888 | 30 416 |
| 6 | производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод | 0 | 0 | 38 408 | 0 | 0 | 141 132 | 179 541 |
| 7 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 77 547 | 490 | 22 058 | 0 | 0 | 89 615 | 189 710 |
| 8 | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 39 143 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 39 143 |
| 9 | средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения | 7 369 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 369 |
| 10 | средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) | 1 990 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 990 |
| 11 | сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 27 542 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 27 542 |
| 12 | средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы | 2 094 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 094 |
| 13 | прочее | 149 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 149 |
| 14 | займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе: | 33 652 | 490 | 21 975 | 0 | 0 | 89 615 | 145 732 |
| 15 | долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным | 0 | 0 | 21 975 | 0 | 0 | 89 615 | 111 590 |
| 16 | прочие выданные займы | 33 652 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 33 652 |
| 17 | дебиторская задолженность, в том числе: | 0 | 490 | 0 | 0 | 0 | 0 | 490 |
| 18 | дебиторская задолженность клиентов | 4 752 | 0 | 83 | 0 | 0 | 0 | 4 835 |
| 19 | прочее | 4 540 | 0 | 17 | 0 | 0 | 0 | 4 557 |
| 20 | Прочее | 211 | 0 | 67 | 0 | 0 | 0 | 278 |
| 21 | Прочее | 4 442 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 442 |
| 22 | Итого активов | 82 517 | 490 | 60 467 | 0 | 1 528 | 259 635 | 404 637 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | | | | |
| 23 | Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | (15) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (15) |
| 24 | обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо | (15) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (15) |
| 25 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | (36 479) | (1 749) | (2 852) | (1 358) | 0 | 0 | (42 438) |
| 26 | средства клиентов, в том числе: | (34 907) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (34 907) |
| 27 | средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми | (34 860) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (34 860) |
| 28 | средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам | (47) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (47) |
| 29 | кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | (526) | (1 749) | (2 852) | (1 358) | 0 | 0 | (6 484) |
| 30 | обязательства по аренде | (526) | (1 749) | (2 852) | (1 358) | 0 | 0 | (6 484) |
| 31 | кредиторская задолженность, в том числе: | (1 047) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (1 047) |
| 32 | кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам | (26) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (26) |
| 33 | кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений | (72) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (72) |
| 34 | кредиторская задолженность перед | (284) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (284) |
| 35 | расчеты с организаторами торговли | (188) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (188) |
| 36 | прочее | (477) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (477) |
| 37 | Прочее | (3 490) | (5 450) | 0 | 0 | 0 | 0 | (8 940) |
| 38 | Итого обязательств | (39 984) | (7 199) | (2 852) | (1 358) | 0 | 0 | (51 393) |
| 39 | Итого разрыв ликвидности | 42 533 | (6 709) | 57 614 | (1 358) | 1 528 | 259 635 | 353 243 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 33.5

| Номер показателя | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 2 лет | Итого |
|---------------------------------|---|--------------|------------------------|--------------------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Активы | | | | | |
| 1 | Денежные средства, в том числе: | 1 125 | 0 | 0 | 1 125 |
| 2 | расчетные счета | 75 | 0 | 0 | 75 |
| 3 | прочее | 1 050 | 0 | 0 | 1 050 |
| 4 | Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 0 | 0 | 68 110 | 68 110 |
| 5 | долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 68 110 | 68 110 |
| 6 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | 0 | 0 | 5 473 | 5 473 |
| 7 | долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 5 473 | 5 473 |
| 8 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 85 872 | 23 679 | 16 250 | 125 801 |
| 9 | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 44 022 | 0 | 0 | 44 022 |
| 10 | средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения | 7 318 | 0 | 0 | 7 318 |
| 11 | средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) | 1 990 | 0 | 0 | 1 990 |
| 12 | сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 25 280 | 0 | 0 | 25 280 |
| 13 | средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы | 9 346 | 0 | 0 | 9 346 |
| 14 | прочее | 88 | 0 | 0 | 88 |
| 15 | займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе: | 41 800 | 23 679 | 16 152 | 81 632 |
| 16 | требования по возврату выданного обеспечения | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | 0 | 23 546 | 16 152 | 39 698 |
| 18 | юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 41 800 | 0 | 0 | 41 800 |
| 19 | прочие выданные займы | 0 | 134 | 0 | 134 |
| 20 | дебиторская задолженность, в том числе: | 50 | 0 | 97 | 147 |
| 21 | дебиторская задолженность клиентов | 50 | 0 | 45 | 95 |
| 22 | прочее | 0 | 0 | 52 | 52 |
| 23 | Итого активов | 86 997 | 23 679 | 89 833 | 200 510 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| 24 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | (48 213) | (1 637) | (1 685) | (51 534) |
| 25 | средства клиентов, в том числе: | (46 661) | 0 | 0 | (46 661) |
| 26 | ценными бумагами и другими финансовыми активами | (46 631) | 0 | 0 | (46 631) |
| 27 | средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам | (30) | 0 | 0 | (30) |
| 28 | кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | (934) | (1 637) | (1 685) | (4 255) |
| 29 | кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30 | обязательства по аренде | (934) | (1 637) | (1 685) | (4 255) |
| 31 | кредиторская задолженность, в том числе: | (618) | 0 | 0 | (618) |
| 32 | кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам | (31) | 0 | 0 | (31) |
| 33 | кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений | (67) | 0 | 0 | (67) |
| 34 | кредиторская задолженность перед депозитариями | (208) | 0 | 0 | (208) |
| 35 | расчеты с организаторами торговли | (152) | 0 | 0 | (152) |
| 36 | прочее | (159) | 0 | 0 | (159) |
| 37 | Итого обязательств | (48 213) | (1 637) | (1 685) | (51 534) |
| 38 | Итого разрыв ликвидности | 38 785 | 22 043 | 88 149 | 148 976 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



| Номер показателя | Наименование показателя | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---------------------------------|---|----------|-------------|------|---------------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Раздел I. Активы | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 163 | 355 | 0 | 11 | 529 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 214 064 | 0 | 0 | 0 | 214 064 |
| 3 | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 214 064 | 0 | 0 | 0 | 214 064 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 183 746 | 3 499 | 5 | 2 460 | 189 710 |
| 5 | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 33 226 | 3 452 | 5 | 2 460 | 39 143 |
| 6 | займы выданные и прочие размещенные средства | 145 732 | 0 | 0 | 0 | 145 732 |
| 7 | дебиторская задолженность | 4 788 | 47 | 0 | 0 | 4 835 |
| 8 | Прочее | 4 442 | 0 | 0 | 0 | 4 442 |
| 9 | Итого активов | 402 415 | 3 853 | 5 | 2 471 | 408 745 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | | |
| 10 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | (39 707) | (393) | (5) | (2 332) | (42 438) |
| 11 | средства клиентов | (32 176) | (393) | (5) | (2 332) | (34 907) |
| 12 | кредиты, займы и прочие привлеченные средства | (6 484) | 0 | 0 | 0 | (6 484) |
| 13 | кредиторская задолженность | (1 047) | 0 | 0 | 0 | (1 047) |
| 14 | Прочее | (8 940) | 0 | 0 | 0 | (8 940) |
| 15 | Итого обязательств | (48 648) | (393) | (5) | (2 332) | (51 378) |
| 16 | Чистая балансовая позиция | 353 767 | 3 460 | 0 | 139 | 357 366 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 33.6

| Номер показателя | Наименование показателя | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---------------------------------|---|----------|-------------|------|---------------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Раздел I. Активы | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 723 | 455 | 0 | 13 | 1 191 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 262 309 | 0 | 0 | 0 | 262 309 |
| 3 | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 262 309 | 0 | 0 | 0 | 262 309 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | 5 473 | 0 | 0 | 0 | 5 473 |
| 5 | долговые инструменты | 5 473 | 0 | 0 | 0 | 5 473 |
| 6 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 119 759 | 4 517 | 6 | 1 518 | 125 801 |
| 7 | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 38 010 | 4 487 | 6 | 1 518 | 44 022 |
| 8 | займы выданные и прочие размещенные средства | 81 632 | 0 | 0 | 0 | 81 632 |
| 9 | дебиторская задолженность | 117 | 30 | 0 | 0 | 147 |
| 10 | Прочее | 3 652 | 0 | 0 | 0 | 3 652 |
| 11 | Итого активов | 391 916 | 4 972 | 6 | 1 532 | 398 427 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | | |
| 12 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | (49 624) | (481) | (6) | (1 423) | (51 534) |
| 13 | средства клиентов | (44 751) | (481) | (6) | (1 423) | (46 661) |
| 14 | кредиты, займы и прочие привлеченные средства | (4 255) | 0 | 0 | 0 | (4 255) |
| 15 | кредиторская задолженность | (618) | 0 | 0 | 0 | (618) |
| 16 | Прочее | (8 287) | 0 | 0 | 0 | (8 287) |
| 17 | Итого обязательств | (57 911) | (481) | (6) | (1 423) | (59 821) |
| 18 | Чистая балансовая позиция | 334 006 | 4 492 | 0 | 109 | 338 606 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



| Номер показателя | Наименование показателя | Изменение, % | На 31.12.2025 | | На 31.12.2024 | |
|------------------|-------------------------|--------------|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
| | | | влияние на прибыль до налогообложения | влияние на капитал | влияние на прибыль до налогообложения | влияние на капитал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| x 1 | Доллары США | 2% | 0,10 | 0,01 | 0,13 | 0,44 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



| Номер показателя | Наименование показателя | Изменение, % | На 31.12.2025 | | На 31.12.2024 | |
|------------------|-------------------------|--------------|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
| | | | влияние на прибыль до налогообложения | влияние на капитал | влияние на прибыль до налогообложения | влияние на капитал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| x 1 | Доллары США | 2% | 0,04 | 0,01 | 0,13 | 0,44 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к прочему ценовому риску

Таблица 33.9

| Номер показателя | Наименование показателя | Изменение, % | 2025г | | 2024г | |
|------------------|-------------------------|--------------|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
| | | | влияние на прибыль до налогообложения | влияние на капитал | влияние на прибыль до налогообложения | влияние на капитал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| x 1 | Рубли | 2% | 2,14 | 0,11 | 0 | 0 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



| Номер строки | Наименование показателя | на 31.12.2025 | На 31.12.2024 |
|--------------|--|--|----------------------|
| | | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость |
| | | актив | актив |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе: | | |
| 2 | опционные договоры | 179 541 | 170 333 |
| 3 | Итого | 179 541 | 170 333 |
| 4 | Текстовое пояснение | Операции с производными финансовыми инструментами включают операции некредитной финансовой организации, совершаемые для целей управления ликвидностью. | |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение |
|------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Причины и суммы переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов | В 2025 году переводы финансовых активов и обязательств между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости отсутствовали |
| 2 | Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов | В 2025 году переводы финансовых активов и обязательств между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости отсутствовали |
| 3 | Описание чувствительности оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к более высоким или более низким оценкам справедливой стоимости | Чувствительность оценки справедливой стоимости, раскрытая в таблице, показывает направление, в котором изменится результат оценки вследствие увеличения или уменьшения соответствующих исходных данных. Для производных финансовых инструментов уменьшение базового актива, процентной ставки Банка России, приведет к увеличению результата оценки. При этом увеличение базового, актива процентной ставки Банка России приведет к уменьшению результата оценки. |
| 4 | Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости | Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. |
| 5 | Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости | Долговые инструменты уровня 3 оцениваются по чистой приведенной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств. Некредитная финансовая организация также рассматривает риск ликвидности, кредитный и рыночный риски и корректирует модель оценки необходимым образом. |



| Номер показателя | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням | | Итого справедливая стоимость |
|------------------|--|---|---|------------------------------|
| | | рыночные котировки (уровень 1) | модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3) | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | 34 524 | 179 541 | 214 064 |
| 2 | финансовые активы, в том числе: | 34 524 | 179 541 | 214 064 |
| 3 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 34 524 | 179 541 | 214 064 |
| 4 | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 34 524 | 179 541 | 214 064 |
| 5 | долевые ценные бумаги | 4 107 | 0 | 4 107 |
| 6 | долговые ценные бумаги | 30 416 | 0 | 30 416 |
| 7 | производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе: | 0 | 179 541 | 179 541 |
| 8 | производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе: | 0 | 179 541 | 179 541 |
| 9 | опционные договоры | 0 | 179 541 | 179 541 |
| 10 | Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | 15 | 0 | 15 |
| 11 | финансовые обязательства, в том числе: | 15 | 0 | 15 |
| 12 | финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 15 | 0 | 15 |
| 13 | финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 15 | 0 | 15 |
| 14 | обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо | 15 | 0 | 15 |
| 15 | Текстовое пояснение | Инвестиции в (производные финансовые активы, базисным активом которых являются процентная ставка), включенны в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для расчета справедливой стоимости используется способ расчета справедливой стоимости на основании моделей расчета справедливой стоимости ПФИ, утвержденный в Обществе. | | |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



| Номер показателя | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням | | Итого справедливая стоимость |
|------------------|---|-----------------------------------|---|------------------------------|
| | | рыночные котировки (уровень 1) | модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3) | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | 91 976 | 175 803 | 267 780 |
| 2 | финансовые активы, в том числе: | 91 976 | 175 803 | 267 780 |
| 3 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 91 976 | 170 330 | 262 306 |
| 4 | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 91 976 | 170 330 | 262 306 |
| 5 | долевые ценные бумаги | 23 866 | 0 | 23 866 |
| 6 | долговые ценные бумаги | 68 110 | 0 | 68 110 |
| 7 | производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе: | 0 | 170 330 | 170 330 |
| 8 | производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе: | 0 | 170 330 | 170 330 |
| 9 | опционные договоры | 0 | 170 330 | 170 330 |
| 10 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | 0 | 5 473 | 5 473 |
| 11 | долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | 0 | 5 473 | 5 473 |
| 12 | долговые ценные бумаги | 0 | 5 473 | 5 473 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость
финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости,
на 31.12.2015г.

Таблица 35.3

| Номер показателя | Наименование показателя | Справедливая модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3) | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|------------------|--|--|------------------------------|----------------------|
| | | 3 | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | 190 229 | 190 229 | 190 229 |
| 2 | денежные средства, в том числе: | 529 | 529 | 529 |
| 3 | денежные средства в кассе | 17 | 17 | 17 |
| 4 | расчетные счета | 177 | 177 | 177 |
| 5 | прочее | 335 | 335 | 335 |
| 6 | финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 189 700 | 189 700 | 189 700 |
| 7 | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том | 39 133 | 39 133 | 39 133 |
| 8 | средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения | 7 359 | 7 359 | 7 359 |
| 9 | средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный | 1 990 | 1 990 | 1 990 |
| 10 | сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | 27 542 | 27 542 | 27 542 |
| 11 | средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора | 2 094 | 2 094 | 2 094 |
| 12 | прочее | 149 | 149 | 149 |
| 13 | займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе: | 145 732 | 145 732 | 145 732 |
| 14 | долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | 111 590 | 111 590 | 111 590 |
| 15 | маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 33 652 | 33 652 | 33 652 |
| 16 | прочие выданные займы | 490 | 490 | 490 |
| 17 | дебиторская задолженность, в том числе: | 4 835 | 4 835 | 4 835 |
| 18 | дебиторская задолженность клиентов | 4 556 | 4 556 | 4 556 |
| 19 | расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми | 1 | 1 | 1 |
| 20 | прочее | 278 | 278 | 278 |
| 21 | Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | 42 438 | 42 438 | 42 438 |
| 22 | финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 42 438 | 42 438 | 42 438 |
| 23 | средства клиентов, в том числе: | 34 907 | 34 907 | 34 907 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

| | | | | |
|----|---|--------|--------|--------|
| 24 | средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 34 860 | 34 860 | 34 860 |
| 25 | средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам | 47 | 47 | 47 |
| 26 | кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | 6 484 | 6 484 | 6 484 |
| 27 | обязательства по аренде | 6 484 | 6 484 | 6 484 |
| 28 | кредиторская задолженность, в том числе: | 1 047 | 1 047 | 1 047 |
| 29 | кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам | 26 | 26 | 26 |
| 30 | кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений | 72 | 72 | 72 |
| 31 | кредиторская задолженность перед депозитариями | 284 | 284 | 284 |
| 32 | расчеты с организаторами торговли | 188 | 188 | 188 |
| 33 | прочее | 477 | 477 | 477 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии
справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых
активов и обязательств, не оцениваемых
по справедливой стоимости 31 декабря 2024 г.

Таблица 35.3

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--------------|--|-----------------------------------|---|------------------------------|----------------------|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | 23 546 | 103 447 | 126 992 | 126 992 |
| 2 | денежные средства, в том числе: | 0 | 1 191 | 1 191 | 1 191 |
| 3 | денежные средства в кассе | 0 | 66 | 66 | 66 |
| 4 | денежные средства на расчетных счетах | 0 | 75 | 75 | 75 |
| 5 | прочие денежные средства | 0 | 1 050 | 1 050 | 1 050 |
| 6 | финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 23 546 | 102 255 | 125 801 | 125 801 |
| 7 | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 0 | 44 022 | 44 022 | 44 022 |
| 8 | средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения | 0 | 7 318 | 7 318 | 7 318 |
| 9 | средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения | 0 | 1 990 | 1 990 | 1 990 |
| 10 | сделки обратного репо с кредитными | 0 | 25 280 | 25 280 | 25 280 |
| 11 | расчеты доверителей (комитентов) по | 0 | 9 346 | 9 346 | 9 346 |
| 12 | прочее | 0 | 88 | 88 | 88 |
| 13 | займы выданные и прочие размещенные средства, в | 23 546 | 58 086 | 81 632 | 81 632 |
| 14 | долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной | 23 546 | 16 152 | 39 698 | 39 698 |
| 15 | маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по | 0 | 41 800 | 41 800 | 41 800 |
| 16 | прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной | 0 | 134 | 134 | 134 |
| 17 | дебиторская задолженность, в том числе: | 0 | 147 | 147 | 147 |
| 18 | дебиторская задолженность клиентов | 0 | 95 | 95 | 95 |
| 19 | прочая дебиторская задолженность | 0 | 52 | 52 | 52 |
| 20 | Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой | 0 | 51 534 | 51 534 | 51 534 |
| 21 | финансовые обязательства, оцениваемые по | 0 | 51 534 | 51 534 | 51 534 |
| 22 | средства клиентов, в том числе: | 0 | 46 661 | 46 661 | 46 661 |
| 23 | средства клиентов по брокерским операциям с | 0 | 46 631 | 46 631 | 46 631 |
| 24 | средства клиентов, предназначенные для | 0 | 30 | 30 | 30 |
| 25 | кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в | 0 | 4 255 | 4 255 | 4 255 |
| 26 | обязательства по аренде | 0 | 4 255 | 4 255 | 4 255 |
| 27 | кредиторская задолженность, в том числе: | 0 | 618 | 618 | 618 |
| 28 | кредиторская задолженность по информационно- | 0 | 31 | 31 | 31 |
| 29 | кредиторская задолженность за услуги по | 0 | 67 | 67 | 67 |
| 30 | кредиторская задолженность перед | 0 | 208 | 208 | 208 |
| 31 | расчеты с организаторами торговли | 0 | 152 | 152 | 152 |
| 32 | прочая кредиторская задолженность | 0 | 159 | 159 | 159 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31.12.2025

Таблица 36.1

| Номер показателя | Наименование показателя | Материнская организация | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|------------------|---|--|----------------------------------|--------------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 189 155 | 0 | 20 802 | 209 957 |
| 2 | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 189 155 | 0 | 20 802 | 209 957 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 33 652 | 0 | 96 409 | 130 060 |
| 4 | займы выданные и прочие размещенные средства | 33 652 | 0 | 92 387 | 126 038 |
| 5 | дебиторская задолженность | 0 | 0 | 4 022 | 4 022 |
| 6 | Основные средства и капитальные вложения в них | 3 561 | 0 | 0 | 3 561 |
| 7 | Прочие активы | 0 | 231 | 0 | 231 |
| 8 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 3 558 | 10 | 2 735 | 6 302 |
| 9 | средства клиентов | 55 | 10 | 2 718 | 2 783 |
| 10 | кредиты, займы и прочие привлеченные средства | 3 502 | 0 | 0 | 3 502 |
| 11 | кредиторская задолженность | 0 | 0 | 17 | 17 |
| 12 | Прочие обязательства | 0 | 3 216 | 168 | 3 384 |
| 13 | Текстовое пояснение | В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, связанными предприятиями. Эти операции включали: (сделки купли продажи, обслуживание по брокерскому виду деятельности, арендные взаимоотношения). С ООО "Пионер-Лизингом", ООО "НФК- Структурные инвестиции" заключены были сделки продажи ценных бумаг, по которым срок исполнения - день заключения договора, действовали договоры Андеррайтинга со сроком погашения- 10 рабочих дней, арендные платежи со сроком погашения - позднее 30 числа каждого месяца, следующего за оплачиваемым. С ключевым персоналом проводились операции по брокерским договорам. Сумма гарантий, полученных от связанных сторон, составляет 0 тысяч рублей на 31.12.2025 года (на 31.12.2024 года: 0 тысяч рублей). Сумма гарантий, выданных связанным сторонам, составляет 0 тысяч рублей на 31.12.2025 года (на 31.12.2024 года: 0 тысяч рублей). Договорные обязательства некредитной финансовой организации по будущим операциям со связанными сторонами составляют на 31.12.2025 года 0 тысяч рублей. | | | |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Таблица 36.1

| Номер строки | Наименование показателя | Материнское предприятие | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|--------------|---|-------------------------|----------------------------------|--------------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 238 443 | 0 | 0 | 238 443 |
| 2 | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 238 443 | 0 | 0 | 238 443 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой | 0 | 0 | 5 473 | 5 473 |
| 4 | долговые инструменты | 0 | 0 | 5 473 | 5 473 |
| 5 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной | 41 800 | 0 | 16 152 | 57 952 |
| 6 | займы выданные и прочие размещенные средства | 41 800 | 0 | 16 152 | 57 952 |
| 7 | Прочие активы | 0 | 553 | 0 | 553 089 |
| 8 | Финансовые обязательства, оцениваемые по | 3 739 | 14 | 9 400 | 13 153 |
| 9 | средства клиентов | 2 047 | 14 | 9 400 | 11 461 |
| 10 | кредиты, займы и прочие привлеченные средства | 1 692 | 0 | 0 | 1 692 |
| 11 | Прочие обязательства | 0 | 2 828 | 253 | 3 081 |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



| Номер показателя | Наименование показателя | Материнская организация | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|------------------|--|-------------------------|----------------------------------|--------------------------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Торговые и инвестиционные доходы, в том числе: | 36 057 | 3 | 2 382 | 38 442 |
| 2 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 14 557 | 0 | -1 109 | 13 448 |
| 3 | процентные доходы | 21 500 | 0 | 3 750 | 25 250 |
| 4 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | 0 | (207) | (207) |
| 5 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 82 | 0 | 153 | 236 |
| 6 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | 0 | (205) | (205) |
| 7 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой | 0 | 3 | 0 | 3 |
| 8 | Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы | 71 615 | 1 | 36 137 | 107 754 |
| 9 | Расходы на персонал | 0 | (7 514) | (2764) | (10 278) |
| 10 | Прямые операционные расходы | 0 | 0 | (33) | (33) |
| 11 | Процентные расходы | (635) | 0 | 0 | (635) |
| 12 | Общие и административные расходы | (3 063) | (210) | 0 | (3 273) |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Таблица 36.2

| Номер строки | Наименование показателя | Материнское предприятие | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|--------------|--|-------------------------|----------------------------------|--------------------------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Торговые и инвестиционные доходы, в том числе: | (4 689) | (1) | 11 072 | 6 382 |
| 2 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (7 364) | 0 | 0 | (7 364) |
| 4 | процентные доходы | 3 097 | 0 | 13 355 | 16 452 |
| 5 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) | 0 | 0 | (4 289) | (4 289) |
| 6 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) | 0 | 0 | 1 102 | 1 102 |
| 7 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) | (422) | 0 | 904 | 482 |
| 8 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой | 0 | (1) | 0 | (1) |
| 9 | Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы | 34 841 | 5 | 21 789 | 56 635 |
| 10 | Расходы на персонал | 0 | (8 723) | (2 229) | (10 952) |
| 11 | Прямые операционные расходы | 0 | 0 | (13) | (13) |
| 12 | Процентные расходы | (273) | 0 | 0 | (273) |
| 13 | Общие и административные расходы | (3 202) | (520) | (288) | (4 010) |

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 36.3

| Номер показателя | Наименование показателя | 2025г | 2024г |
|------------------|---|-------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения работникам | 7 514 | 8 723 |
| 2 | Итого | 7 514 | 8 723 |

Директор АО "НФК-Сбережения"

10 апреля 2026г.



Наумов Е.Л.

ДЛЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ