

**Публичное акционерное общество «Инвестиционная компания
«НФК-Сбережения»**

**промежуточная сокращенная
финансовая отчетность (неаудированные данные),
подготовленная в соответствии с МСФО
и заключение по результатам обзорной
проверки промежуточной сокращенной
финансовой отчетности**

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

Акционерам и Совету директоров
Публичного акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения»

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой отчетности публичного акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения» (далее – ПАО «НФК-СБЕРЕЖЕНИЯ»), состоящей из сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2026 года, сокращенных промежуточных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, о движении капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, а также избранных пояснительных примечаний к сокращенной промежуточной финансовой отчетности (далее – сокращенная промежуточная финансовая отчетность).

Руководство ПАО «НФК-СБЕРЕЖЕНИЯ» несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой отчетности включает в себя направление запросов, в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность ПАО «НФК-СБЕРЕЖЕНИЯ» по состоянию на 30 июня 2026 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Кожемяков Андрей Николаевич (ОРНЗ 22006039757), действует от имени ООО «АКК «Аудэкс» на основании доверенности №3/АКК от 10.01.2022



Кожемяков Андрей Николаевич

Руководитель аудита (ОРНЗ 22006039757)



Кожемяков Андрей Николаевич

Сведения об организации:

Наименование: Публичного акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения»

ОГРН 1172130010667

Место нахождения: 428001, Чебоксары, пр-кт. Максима Горького, д. 5, к.2

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консалтинговая компания «Аудэкс»

ОГРН 1141690066561

Место нахождения: 420021, Республика Татарстан, город Казань, улица Сафьян, дом 8, этаж 3 помещение 24

ОРНЗ 12006043740

31 августа 2026 года

Содержание

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	3
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	4
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА	5
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	6
1. Общая информация	7
2. Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Компании.....	7
3. Основа подготовки финансовой отчетности.....	7
4. Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям	9
5. Денежные средства и их эквиваленты	11
6. Финансовые активы.....	11
7. Дебиторская задолженность по основной деятельности и прочая дебиторская задолженность и прочие оборотные активы.....	12
8. Средства клиентов	12
9. Капитал.....	12
10. Выручка	12
11. Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13
12. Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	13
13. Общие и административные расходы	13
14. Прочие расходы.....	14
15. Прибыль/(убыток) на акцию	14
16. Информация по сегментам.....	14
17. Расчеты и операции со связанными сторонами.....	14
18. Справедливая стоимость финансовых активов	16
19. Управление капиталом	17
20. События после отчетной даты	17

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(в тысячах российских рублей)	Прим.	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	599	529
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	235 998	214 064
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	205 183	184 875
Дебиторская задолженность по основной деятельности и прочая дебиторская задолженность	7	5 578	4 835
Предоплаты и прочие оборотные активы		7 561	4 442
Основные средства		20 654	21 319
Активы в форме права пользования		6 639	6 395
Нематериальные активы		2 140	1 844
Отложенные налоговые активы		69 644	64 516
Итого активы		553 996	502 819
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность по основной деятельности и прочая кредиторская задолженность		1 007	1 047
Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		174	15
Средства клиентов	8	72 885	34 907
Обязательство по правам аренды		6 992	6 484
Отложенные налоговые обязательства		47 115	44 971
Начисленные расходы и резервы		10 048	8 940
Итого обязательства		138 221	96 364
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	9	330 000	330 000
Резервный капитал	9	16 500	16 500
Нераспределенная прибыль		69 275	59 955
Итого капитал		415 775	406 455
Итого обязательства и капитал		553 996	502 819

Финансовая отчетность была утверждена руководством 31.08.2026 года и от имени руководства была подписана:

Директор

 **Е. Д. Наумов**


ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

(в тысячах российских рублей)		За шесть месяцев, закончившихся	
	Прим.	30 июня 2026 г.	30 июня 2025 г.
Торговые и инвестиционные доходы и расходы			
Выручка от оказания услуг	10	78 718	44 574
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	(14 660)	2 904
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	62
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	12	2 203	(297)
Финансовые доходы		16 155	17 474
Финансовые расходы		(742)	(460)
Курсовые разницы		(21)	(1 030)
Итого торговые и инвестиционные доходы и расходы		81 653	63 227
Операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	13	(63 990)	(58 883)
Прочие доходы		129	524
Прочие расходы	14	(8 995)	(3 144)
Итого операционные доходы и расходы		(72 856)	(61 503)
Операционная прибыль		8 797	1 724
Расход по налогу на прибыль, в т.ч.			
по текущему налогу на прибыль		(2 461)	-
по отложенному налогу на прибыль		2 984	(519)
Чистая прибыль за финансовый год		9 320	1 205
Прибыль на акцию, приходящаяся на долю акционеров Компании, базовая и разводненная (в российских рублях на акцию)	15	0,028	0,004

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 30 июня 2026 г.

(в тысячах российских рублей)		За шесть месяцев, закончившихся	
	Прим.	30 июня 2026 г.	30 июня 2025 г.
Прибыль за год		9 320	1 205
Прочий совокупный доход			
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через ПСД		-	(163)
Изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, в том числе:			
изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД		-	(28)
влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД		-	(37)
		-	9
Прочий совокупный убыток за год		-	(191)
Итого совокупный доход за год		9 320	1 014

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту м, оцениваемым по справедливо й стоимости через ПСД	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 01 января 2025 г.	330 000	16 500	28	163	43 848	390 539
Прибыль/(убыток) за год	-	-	-	-	1 205	1 205
Прочий совокупный доход	-	-	(28)	(163)	-	(191)
Итого совокупный доход за 6 месяцев 2025 года	-	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2025 г.	330 000	16 500	-	-	45 053	391 553
Остаток на 01 января 2026 г.	330 000	16 500	-	-	59 955	406 455
Прибыль/(убыток) за год	-	-	-	-	9 320	9 320
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за 6 месяцев 2026 года	-	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2026 г.	330 000	16 500	-	-	69 275	415 775

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(в тысячах российских рублей)		За шесть месяцев, закончившихся	
	Прим.	30 июня 2026 г.	30 июня 2025 г.
Операционная деятельность			
Прибыль до налога на прибыль		8 797	1 724
<i>С корректировкой на:</i>			
Амортизацию основных средств	13	985	817
Амортизацию нематериальных активов	13	296	283
Амортизацию активов в форме права пользования	13	1 918	1 756
Финансовые доходы		(16 155)	(17 474)
Финансовые расходы		742	460
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	14 660	(2 904)
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(62)
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	12	(2 203)	297
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений оборотного капитала		9 040	(15 102)
Изменение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(31 113)	21 762
Изменение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	5 901
Изменение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(7 448)	(40 654)
Изменение дебиторской задолженности по основной деятельности и прочей дебиторской задолженности		(724)	(12 146)
Изменение активов в форме права пользования		345	(183)
Изменение прочих активов		(3 119)	(2 179)
Изменение задолженности по сделкам РЕПО		159	16
Изменение кредиторской задолженности по основной деятельности и прочей кредиторской задолженности		(40)	874
Изменение задолженности по налогам		(2 984)	510
Изменение средств клиентов		32 189	33 214
Изменение начисленных расходов и резервов		5 880	(639)
Изменение в резервах		-	
Денежные потоки, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		2 185	(8 626)
Налог на прибыль уплаченный		(4 250)	-
Проценты полученные		5 740	10 817
Проценты уплаченные		(694)	(419)
Чистые денежные потоки, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		2 981	1 772
Инвестиционная деятельность			
Приобретение основных средств		-	(118)
Приобретение нематериальных активов		(563)	(363)
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности		(563)	(481)
Финансовая деятельность			
Погашение обязательств по финансовой аренде		(2 348)	(1 735)
Чистые денежные потоки, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		(2 348)	(1 735)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		70	(444)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		529	1 191
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		599	747

1. Общая информация

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО «НФК-Сбережения» (далее – «Компания»).

Компания была зарегистрирована 20 июля 2017 года и ведет свою деятельность на территории Российской Федерации. Компания является акционерным обществом и была учреждена в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Юридический адрес и место осуществления деятельности. 428001, Чувашия, Чувашская Республика, город Чебоксары, Проспект Максима Горького, дом 5, корпус 2.

Основная деятельность. Деятельность Компании регулируется Центральным банком Российской Федерации. Компания осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

Наименование	№ лицензии	Дата выдачи	Срочность
Брокерская деятельность	№097-10053-100000	27.03.2007	бессрочная
Дилерская деятельность	№097-10058-010000	27.03.2007	бессрочная
Деятельность по управлению ценными бумагами	№097-10063-001000	27.03.2007	бессрочная
Депозитарная деятельность	№097-13231-000100	27.07.2010	бессрочная

Уставный капитал на 30 июня 2026 года составляет 330 000 тыс. руб., 82,99 % акций принадлежат ООО «Пионер-Лизинг».

Конечными бенефициарными владельцами на 30 июня 2026 года являются Понамарев Владислав Евгеньевич и Наумов Евгений Леонидович.

2. Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Компании

Продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказывают влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет на предоставление резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте и зачисление резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения на осуществление выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам и ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

Компания продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

3. Основа подготовки финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность составляется, представляется и раскрывается некредитной финансовой организацией, не создающей группу, в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО), а также в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

При решении отдельных вопросов составления финансовой отчетности Организация также руководствовалась сложившейся практикой применения МСФО на территории Российской Федерации, обобщенной в документах Межведомственной рабочей группы по применению МСФО, с учетом актуального законодательства Российской Федерации.

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает не всю информацию, которая подлежит раскрытию в соответствии с МСФО. Данная промежуточная сокращенная финансовая

отчетность должна рассматриваться вместе с аудированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, подготовленной в соответствии с МСФО. Компания не включила разделы, которые в значительной степени дублируют информацию, раскрытую в прошедшей аудит финансовой отчетности за 2025 год, такую, как положения учетной политики и детализация счетов, которые существенно не изменились в сумме или по составу, за исключением изменений, указанных ниже. Руководство считает, что информация раскрыта в достаточной мере, чтобы не вводить в заблуждение ее пользователей в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности при условии, что она будет использоваться вместе с прошедшей аудит финансовой отчетностью Компании за 2025 год и соответствующими примечаниями. По мнению руководства Компании, не прошедшая аудит промежуточная сокращенная финансовая отчетность и соответствующие примечания включают известные поправки, носящие обычный повторяющийся характер, которые необходимы для достоверного отражения финансового положения Компании, результатов ее деятельности, а также потоков денежных средств за промежуточные периоды.

Применяемая учетная политика не отличается от политики, используемой в предыдущем финансовом году.

Налог на прибыль в промежуточные учетные периоды рассчитывается по ставке, которая будет применяться к ожидаемой годовой прибыли до учета налога на прибыль.

При подготовке настоящей финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство использовало ряд ключевых оценок и допущений. Руководство также использовало суждения в процессе применения учетной политики Компании. Существенные аспекты финансовой отчетности, которые в большой степени основаны на суждениях руководства или представляют особую сложность в оценке и представлении, раскрыты ниже.

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена исходя из принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходят в ходе обычной деятельности.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»). Денежные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия по официальному обменному курсу Центрального Банка РФ на конец соответствующего отчетного периода. Операции в иностранной валюте учитываются по курсу на дату совершения операции.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в рублях, округлены до (ближайшей) тысячи, если не указано иное.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предопределяет необходимость использования прогнозов, предположений и суждений, влияющих на размеры отраженных в отчетности активов и обязательств на конец периода, а также на размеры доходов и расходов за год. Хотя данные оценки основаны на имеющихся у менеджмента сведениях и учитывают ситуацию по состоянию на конец отчетного периода, фактические результаты могут значительно отличаться от данных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Ниже приведены допущения, которые могут иметь наиболее существенное влияние на показатели комбинированной финансовой отчетности, а также оценки, которые могут привести к значительным изменениям в балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Сроки полезного использования основных средств. Оценка сроков полезного использования объектов основных средств является предметом профессионального суждения руководства, основанного на опыте использования аналогичных активов. При определении сроков полезного использования активов руководство принимает во внимание следующие факторы: характер ожидаемого использования, оценку технологического устаревания, физический износ и среду эксплуатации активов. Изменение каждого из названных условий или оценок может повлечь

корректировку будущих норм амортизации.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется на основании Положения о порядке формирования резервов на возможные убытки в соответствии с МСФО 9 в отношении денежных средств, дебиторской задолженности, финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, если отмечается значительное снижение платежеспособности крупного потребителя или масштабы фактической неуплаты превышают прогнозные. Эффекты от применения данной оценки представлены в Примечаниях 5, 6, 7.

Определение ставки и срока аренды. Общество устанавливает источниками данных для определения ставки дисконтирования: заключенные договоры займа и на сопоставимых условиях (ставка привлечения/ размещения средств); статистические данные Банка России, публикуемые по кредитным организациям на сайте Банка России <http://www.cbr.ru/statistics> «Процентные ставки по кредитам и депозитам и структура кредитов и депозитов по срочности». В случае отсутствия в договоре сроков расторжения договора, или указания опциона на продление срока аренды, Организация устанавливает срок использования, арендованного имущества – три года, по истечении которых, Организация в праве пересмотреть срок аренды исходя из вновь поступивших данных.

Оценка справедливой стоимости активов и обязательств. Ряд принципов учетной политики Компании и требования по раскрытию информации предусматривают оценку справедливой стоимости как финансовых, так и нефинансовых активов, и обязательств. При определении справедливой стоимости активов и обязательств Компания максимально использует наблюдаемые исходные данные. Результаты справедливой стоимости распределяются по следующим уровням иерархии справедливой стоимости в зависимости от использованных в оценке исходных данных.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

Финансовые инструменты, включенные в Уровень 1. Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгуемых на активных рынках, определяется на основе рыночных котировок на момент закрытия торгов на ближайшую к отчетной дату.

Финансовые инструменты, включенные в Уровень 2. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не торгуемых на активных рынках, определяется в соответствии с различными методами оценки, главным образом основанными на рыночном или доходном подходе, в частности с помощью метода оценки приведенной стоимости денежных потоков. Данные методы оценки максимально используют наблюдаемые рыночные цены, в случае их доступности, и в наименьшей степени полагаются на допущения, характерные для Группы. В случае, если все существенные исходные данные для оценки финансового инструмента по справедливой стоимости основаны на наблюдаемых рыночных ценах, такой инструмент включается в Уровень 2.

Финансовые инструменты, включенные в Уровень 3. В случае если одно или несколько существенных исходных данных, используемых в модели для оценки справедливой стоимости инструмента, не основаны на наблюдаемых рыночных ценах, такой инструмент включается в Уровень 3.

Информация о допущениях в определении справедливой стоимости раскрывается в следующих Примечаниях:

- Примечание 18 «Справедливая стоимость финансовых инструментов».

4. Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Учетная политика, принятая при составлении сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2025 г., за исключением указанных ниже поправок, вступивших в силу с 1 января 2026 г.

Классификация и оценка финансовых инструментов – поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7

В мае 2024 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к положениям о классификации и оценке финансовых инструментов».

ПАО «НФК-Сбережения»

Поправки предусматривают следующее:

- разъяснение требований в отношении признания и прекращения признания финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, признание финансового обязательства прекращается на дату расчетов, при этом также предусматривается возможность выбора учетной политики (в случае соблюдения определенных условий) при прекращении признания финансовых обязательств, которые урегулируются с использованием электронной платежной системы до наступления даты расчетов;
- дополнительные указания относительно оценки предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам с ESG характеристиками (характеристики, связанные с окружающей средой, обществом и корпоративным управлением) и аналогичными характеристиками;
- разъяснения относительно того, что представляют собой условия «без права регресса», а также какими характеристиками обладают связанные по условиям договора инструменты;
- введение требований к раскрытию информации для финансовых инструментов с положениями в отношении условного события, а также дополнительных требований к раскрытию информации для долевого инструмента, классифицированных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Договоры, связанные с электроэнергией, зависящей от природных условий – поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7

В декабре 2024 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры, связанные с электроэнергией, зависящей от природных условий».

Поправки применяются исключительно к договорам, связанным с электроэнергией, зависящей от природных условий, и предусматривают следующее:

- разъяснение применения требований в отношении использования для собственных целей для договоров, относящихся к сфере применения данных поправок;
- изменение требований в отношении определения по усмотрению организации для объектов хеджирования в рамках отношений хеджирования денежных потоков для договоров, относящихся к сфере применения данных поправок;
- введение новых требований к раскрытию информации, позволяющей инвесторам понять влияние, которое оказывают эти договоры на финансовые результаты деятельности и денежные потоки организации.

Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11

В июле 2024 года Совет по МСФО выпустил девять поправок с узкой сферой применения в рамках периодического анализа стандартов финансовой отчетности МСФО. Эти поправки предусматривают определенные разъяснения, упрощения, исправления или изменения для обеспечения последовательности:

- поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»;
- поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»;
- поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»;
- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;
- поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;
- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»;
- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»;
- поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки».

Поправки не оказали влияния на сокращенную промежуточную финансовую отчетность Компании.

Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу для промежуточных и/или годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты.

5. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
Денежные средства в кассе	48	17
Денежные средства на банковских счетах	555	518
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4)	(6)
Итого денежные средства и их эквиваленты	599	529

6. Финансовые активы

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
Акции	2 690	4 107
Облигации	52 448	30 416
Производные финансовые инструменты	180 860	179 541
Итого	235 998	214 064

Производные финансовые инструменты представляют собой опционные контракты на процентную ставку. Базисным активом является величина ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
Облигации	22 514	21 975
Векселя	84 645	89 615
Маржинальные займы	11 471	34 142
Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	23 998	27 542
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	58 176	7 369
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	1 990	1 990
Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2 106	2 094
Прочее	283	148
Итого	205 183	184 875

7. Дебиторская задолженность по основной деятельности и прочая дебиторская задолженность и прочие оборотные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
Дебиторская задолженность по основной деятельности	5 500	4 565
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	-	1
Прочая дебиторская задолженность	79	278
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(1)	(9)
Итого дебиторская задолженность по основной деятельности и прочая дебиторская задолженность	5 578	4 835
Авансы поставщиков	3 520	2 216
Расчеты с персоналом	515	231
Запасы	192	226
Предоплата по налогу на прибыль	2 001	-
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 333	1 768
Итого предоплаты и прочие оборотные активы	7 561	4 442
Итого дебиторская задолженность и прочие активы	13 139	9 277

8. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	72 832	34 860
Средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	53	47
Итого	72 885	34 907

9. Капитал

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Компании по состоянию на 30.06.2026 и 31.12.2025 гг. составляет 330 000 тыс. рублей. По состоянию на 30.06.2026 года все выпущенные в обращение акции Компании были полностью оплачены.

Резервный капитал в сумме 16 500 тыс. рублей был сформирован за счет распределения прибыли 2008 года в 2020 году.

10. Выручка

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года
Выручка от оказания услуг по размещению ценных бумаг	57 771	31 454
Выручка от оказания услуг маркет-мейкера	10 182	7 409
Комиссионные доходы от клиентских операций на фондовом рынке	5 297	2 672
Выручка от оказания услуг по ведению счетов депо, хранению и учету ценных бумаг	4 789	955
Комиссионные доходы от прочих клиентских операций	423	372
Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	113	619
Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	120	120
Комиссионные доходы от клиентских операций на срочном рынке	10	156
Услуги по организации и андеррайтингу выпуска ценных бумаг	-	814
Комиссионные доходы от клиентских операций на валютном рынке	13	3
Итого	78 718	44 574

11. Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по торговым операциям, в т.ч.	1 410	4 943
<i>облигациям</i>	(90)	(195)
<i>акциям</i>	180	480
<i>производным инструментам</i>	1 320	4 658
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки, в т.ч.:	(16 070)	(2 039)
<i>облигациям</i>	(15 924)	(1 146)
<i>акциям</i>	(90)	317
<i>по ценным бумагам, переданным по договорам репо</i>	(56)	(1 210)
Итого	(14 660)	2 904

12. Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года
Переоценка займов выданных	5	(56)
Переоценка облигаций	-	(12)
Переоценка векселей	399	-
Доходы (расходы) по созданию и восстановлению резерва под ожидаемые кредитные убытки, в т.ч.:	1 798	(229)
<i>по займам выданным</i>	226	(24)
<i>по денежным средствам и их эквивалентам</i>	(5)	-
<i>по векселям</i>	1 578	(205)
Итого	2 203	(297)

13. Общие и административные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года
Заработная плата	(38 056)	(30 971)
Расходы на рекламу	(14 400)	(15 589)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(3 171)	(2 936)
Амортизация активов в форме права пользования	(1 918)	(1 756)
Информационно-телекоммуникационные услуги	(1 312)	(1 241)
Профессиональные услуги	(1 090)	(687)
Командировочные расходы	(1 043)	(395)
Амортизация основных средств	(985)	(817)
Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	(686)	(448)
Аренда операционная	(478)	(3 032)
Амортизация нематериальных активов	(296)	(283)
Расходы на юридические и консультационные услуги	(32)	(192)
Прочие расходы	(523)	(536)
Итого	(63 990)	(58 883)

14. Прочие расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года
Расходы на услуги по организации размещения ценных бумаг	(5 883)	(948)
Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	(1 067)	(1 120)
Услуги банков	(913)	(448)
Биржевые сборы	(237)	(179)
Расходы на услуги маркетмейкеров	(90)	(75)
Расходы на технические услуги	(44)	(43)
Расходы по комиссии за клиринг	(4)	(3)
Прочие расходы	(757)	(328)
Итого прочие расходы	(8 995)	(3 144)

15. Прибыль/(убыток) на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается как отношение прибыли или убытка, приходящегося на долю акционеров Компании, к средневзвешенному числу обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года.

У Организации отсутствуют разводняющие потенциальные обыкновенные акции, следовательно, разводненная прибыль на акцию совпадает с базовой прибылью на акцию.

Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года
Прибыль за год (в тыс. руб.)	9 320	1 205
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в тысячах штук)	330 000	330 000
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях из расчета на акцию)	0,028	0,004

16. Информация по сегментам

МСФО (IFRS) 8 требует определения операционных сегментов на основании внутренних отчетов о сегментах Компании, которые регулярно анализируются органом, ответственным за принятие операционных решений, для распределения ресурсов по сегментам и оценки их показателей деятельности.

Финансовая информация, используемая Директором при принятии операционных решений и распределении ресурсов, а также оценки результатов деятельности, предоставляется в целом по Компании без распределения на отчетные сегменты. Таким образом, МСФО (IFRS) 8 неприменим для Компании. Данные о выручке по видам представлены в Примечании 10.

17. Расчеты и операции со связанными сторонами

Стороны обычно считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из сторон имеет возможность контролировать другую сторону, или может оказывать значительное влияние на принимаемые ею решения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности или осуществлять над ней совместный контроль. При рассмотрении взаимоотношений с каждой из возможных связанных сторон принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

ПАО «НФК-Сбережения»

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	На 30 июня 2026 г.		На 31 декабря 2025 г.	
(в тысячах российских рублей)	Материнская организация	Прочие связанные стороны	Материнская организация	Прочие связанные стороны
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	233 308	-	189 155	20 802
опционы	180 860	-	179 541	-
облигации	52 448	-	9 614	20 802
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости по амортизированной стоимости, в т.ч.:	11 303	84 645	33 652	89 615
векселя	-	84 645	-	89 615
маржинальные займы	11 303	-	33 652	-
Дебиторская задолженность	4 000	-	-	4 022
Кредиторская задолженность	-	-	-	-
Средства клиентов	1 137	6 682	55	2 661
Обязательство по правам аренды	4 643	-	3 502	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года	
(в тысячах российских рублей)	Материнская организация	Прочие связанные стороны	Материнская организация	Прочие связанные стороны
Выручка	49 034	22 830	26 905	12 937
Процентные доходы	5 131	7 403	10 216	1 719
Процентные расходы	(491)	-	(197)	-
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(14 690)	(4)	3 172	144
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	62
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, амортизированной стоимости	226	1 977	(24)	(205)
Общие и административные расходы	(1 683)	-	(1 563)	-
Прочие доходы	-	85	-	89
Прочие расходы	-	-	(16)	(5)

ПАО «НФК-Сбережения»

В таблице ниже приводятся данные о вознаграждении основному руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года
Краткосрочные выплаты всего	6 754	4 896
Долгосрочные выплаты всего	-	-

Компания не производила выкупа собственных акций у связанных сторон.

18. Справедливая стоимость финансовых активов

Справедливая стоимость определяется как сумма, на которую может быть обменен актив или исполнено обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию независимыми сторонами. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которую Компания смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из публикуемых данных активного рынка (при их наличии) и надлежащих методов оценки. Методы оценки включают факторы, которые учитывались бы участниками рынка при установлении цены, и соответствует общепринятой экономической методологии ценообразования финансовых инструментов.

Справедливая стоимость денежных средств и эквивалентов, а также финансовых активов категории «займы и дебиторская задолженность» приблизительно равна их балансовой стоимости на отчетную дату.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов Компании, оцениваемых по справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	без уровня
на 30 июня 2026 г.				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
котируемые акции	2 690	-	-	-
котируемые облигации	52 448	-	-	-
производные финансовые инструменты	-	-	180 860	-
Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору репо	-	15	-	-
на 31 декабря 2025 г				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
котируемые акции	4 107	-	-	-
котируемые облигации	30 416	-	-	-
производные финансовые инструменты	-	-	179 541	-
Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору репо	-	174	-	-

ПАО «НФК-Сбережения»

По состоянию на 30 июня 2026 и 31 декабря 2025 гг. Компания проводила анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, используя следующие модели оценки:

(в тысячах российских рублей)	Уровни иерархии справедливой стоимости	Балансовая стоимость на		Справедливая стоимость на	
		30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года	30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	Уровень 1	599	529	599	529
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		205 183	184 875	205 183	184 875
Облигации	Уровень 1	22 514	21 975	22 514	21 975
Векселя	Уровень 3	84 645	89 615	84 645	89 615
Маржинальные займы	Уровень 3	11 471	33 652	11 471	33 652
Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Уровень 2	23 998	27 542	23 998	27 542
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Уровень 2	58 176	7 369	58 176	7 369
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Уровень 2	1 990	1 990	1 990	1 990
Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Уровень 2	2 106	2 094	2 106	2 094
Прочее	Уровень 3	283	638	283	638
Дебиторская задолженность по основной деятельности	Уровень 3	5 578	4 835	5 578	4 835
Предоплаты и прочие оборотные активы	Уровень 3	7 561	4 442	7 561	4 442
Финансовые обязательства					
Кредиторская задолженность по основной деятельности и прочая кредиторская задолженность	Уровень 3	1 007	1 047	1 007	1 047
Средства клиентов	Уровень 3	72 885	34 907	72 885	34 907
Обязательство по правам аренды	Уровень 3	6 992	6 484	8 452	7 224
Начисленные расходы и резервы	Уровень 3	10 048	8 940	10 048	8 940

19. Управление капиталом

Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 15 000 тыс. руб.

На 30.06.2026 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 55 786 тыс. руб. (на 31.12.2025 года: 70 296 тыс. руб.) 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).

20. События после отчетной даты

Существенные события, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Компании, имевшие место в период между отчетной датой и датой подписания промежуточной сокращенной финансовой отчетности Компании за 6 месяцев 2026 года, подготовленной в соответствии с МСФО, отсутствуют.