



Акционерное общество
**НФК СТРУКТУРНЫЕ
ИНВЕСТИЦИИ**

Акционерное общество «НФК – Структурные инвестиции» (АО «НФК-СИ»);
Адрес: 428034, Чувашская Республика,
г. Чебоксары, пр. М. Горького, д. 5, корп. 2, пом. 1
тел./факс: 8 (8352) 62-33-73

ИНН/КПП 2130230136/213001001.
Филиал «Нижегородский» АО «АЛЬФА-БАНК»
г. Нижний Новгород
р/с 40701810229040000060
БИК 042202824
к/с 30101810200000000824

Пояснения к бухгалтерской отчетности

акционерного общества «НФК – Структурные инвестиции» за январь – июнь 2026 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерное общество «НФК-Структурные инвестиции» (основной государственный регистрационный номер 1222100000704) зарегистрировано 03.02.2022 года в результате реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью «НФК-Структурные инвестиции» (решение единственного участника Общества №4 от 07.10.2021 г). ООО «НФК-Структурные инвестиции» учреждено Решением единственного учредителя № 1 от 19 декабря 2018 года и зарегистрировано в ИФНС по г. Чебоксары 24 декабря 2018 года (основной государственный регистрационный номер 1182130013669).

21 февраля 2022г. Банком России зарегистрирован выпуск обыкновенных именных акций Акционерного общества «НФК- Структурные инвестиции» номинальной стоимостью одной акции 1 (Один) рубль в количестве 765 522 582 (Семьсот шестьдесят пять миллионов пятьсот двадцать две тысячи пятьсот восемьдесят две) штуки на общую сумму 765 522 582 (Семьсот шестьдесят пять миллионов пятьсот двадцать две тысячи пятьсот восемьдесят два) рубля.

Размер уставного капитала Общества на дату отчетности 30 июня 2026 г составляет 765 522 582 (Семьсот шестьдесят пять миллионов пятьсот двадцать две тысячи пятьсот восемьдесят два) рубля. По состоянию на дату составления настоящих пояснений доли в уставном капитале Общества распределены следующим образом:

- доля в размере 98,01 % номинальной стоимостью 750 288 683 (Семьсот пятьдесят миллионов двести восемьдесят восемь тысяч шестьсот восемьдесят три) рубля учитывается на счете владельца Общества с ограниченной ответственностью «Пионер-Лизинг» (ООО «Пионер-Лизинг», ОГРН: 1052128050479, ИНН: 2128702350);

- доля в размере 1,99 % номинальной стоимостью 15 233 899 (Пятнадцать миллионов двести тридцать три тысячи восемьсот девяносто девять) рублей учитывается на счете ДЕПО доверительного управляющего Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК – Сбережения» (АО «НФК-Сбережения» Д.У., ОГРН: 1172130010667, ИНН: 2130190797).

Единоличным исполнительным органом АО «НФК-СИ» является директор.

Директором Акционерного общества «НФК – Структурные инвестиции» решением единственного участника Общества №4 от 07.10.2021 г назначена Иванова Ирина Геннадьевна.

Основной целью деятельности Общества является получение прибыли.

Основной вид деятельности Общества за 6 месяцев 2026 года – оказание услуг лизинга предприятиям малого и среднего бизнеса. При этом важными направлениями деятельности являются также реализация интернет-проектов, а также содействие материнской компании в привлечении и структурировании финансирования.

АО «НФК-СИ» отвечает за развитие интернет-проекта AnyPact, представляющий собой универсальный маркетплейс, который позволяет заключать любые двусторонние сделки гражданско-правового характера, для которых законодательством предусмотрена простая письменная форма.

Место нахождения Общества: 428001, Чувашская Республика, город Чебоксары, проспект Максима Горького, дом № 5, корпус № 2, помещение 1.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской отчетности.

При ведении бухгалтерского учета, в том числе при составлении бухгалтерской отчетности, АО «НФК - Структурные инвестиции» руководствуется Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н, действующими положениями по бухгалтерскому учету.

Ведение бухгалтерского учета осуществляется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером, который подчиняется директору Общества.

Форма ведения бухгалтерского учета - автоматизированная с применением специализированной бухгалтерской программы «1С-Бухгалтерия 8.3».

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 6 месяцев 2026 года составлена в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Все данные бухгалтерской (финансовой) отчетности представлены в тысячах рублей.

Общество применяет ФСБУ 6/2020 "Основные средства" и ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения" досрочно, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год (Основание: п. 2 Приказа Минфина России от 17.09.2020 № 204н).

Общество применяет ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды" начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год (Основание: п. 48 Приказа Минфина России от 16.10.2018 N 208н).

Общество применяет ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы", начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год (Основание: п. 2 Приказа Минфина России от 30.05.2022 № 86н).

Условия осуществления хозяйственной деятельности.

Компания осуществляет свою деятельность на территории РФ. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают развиваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ.

Резкое усиление геополитической напряженности, вылившееся в проведение специальной военной операции российскими вооруженными силами на территории Украины, привело к ограничению доступа к мировой финансовой системе, заморозке российских активов в западных банках и разрыву экономических связей посредством введения различных санкций.

В сложившихся условиях вероятность продолжения экономической неопределенности в ближайшем будущем высока. Оценить последствия введенных и возможных новых санкций и сроки их прекращения в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности и финансовое положение Компании. В связи с сохраняющейся экономической неопределенностью руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на российскую экономику, а, следовательно, и воздействие, которое они могут оказать на финансовое состояние компании в дальнейшем. Руководство компании полагает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса в текущих обстоятельствах.

Существенные учетные суждения и оценки.

Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются

обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Далее приведена информация в отношении профессиональных суждений, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценок, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного года.

Допущение непрерывности деятельности.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 6 месяцев 2026 года подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. Руководство Общества не имеет планов прекращать деятельность компании. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Компания будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Резерв под обесценение чистых инвестиций в аренду

Резерв под обесценение чистых инвестиций в аренду оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года (п. 38 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды») в отношении ожидаемых кредитных убытков (далее - ОКУ).

Оценка ожидаемых кредитных убытков требует применения профессионального суждения. Расчеты Компании являются результатом модели, включающей ряд базовых допущений относительно выбора переменных данных и их взаимосвязей.

К элементам модели расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- разработка модели расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта, величину, подверженную риску дефолта и уровень потерь при дефолте.

Оценки, связанные с резервами под обесценение чистых инвестиций в лизинг, рассматриваются в качестве основных источников неопределенности в связи с тем, что:

- они с большой вероятностью подвержены изменениям от одного отчетного периода к другому, так как допущения относительно будущих объемов платежей и оценки убытков, связанных с обесценением чистых инвестиций в лизинг основаны на недавнем опыте Компании;
- любая существенная разница между оценочными и фактическими убытками потребует от Компании создания резервов, которые могут оказать значительное влияние на финансовую отчетность за будущие периоды.

Компания оценивает изменения в будущих поступлениях лизинговых платежей с учетом финансового положения, поведения клиента в прошлом, данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Компания использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по финансовым активам с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в модели расчета.

Компания намерена регулярно проверять и подтверждать модель и исходные данные для модели расчета резерва под обесценение в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по договорам лизинга.

Резервы под обесценение оценивались с учетом текущих экономических и политических условий. Компания не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение чистых инвестиций в лизинг в будущие периоды.

Резерв на оплату отпусков.

В соответствии с ПБУ «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утвержденным приказом Минфина России от 13.12.2010 №167н, оценочными обязательствами Общества является резерв на оплату отпусков (включая платежи на социальное страхование и обеспечение) работникам организации. При этом ожидаемый срок его исполнения не более 12 месяцев.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете по величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Наиболее достоверная оценка расходов представляет собой величину, необходимую непосредственно для исполнения (погашения) обязательства по состоянию на отчетную дату или переводу обязательства на другое лицо по состоянию на отчетную дату.

Изменения учетной политики.

Принципы учета, принятые при подготовке финансовой отчетности за 6 месяцев 2026 года, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке финансовой отчетности за 2024 год, за исключением описанных ниже.

Реклассификация активов и обязательств

В 2024 году Компания изменила представление активов и обязательств

а) Денежные средства на счетах, открытых у профессиональных участников рынка ценных бумаг в рамках брокерских договоров исключены из состава дебиторской задолженности по договорам с контрагентами и классифицированы в качестве денежных средств.

б) Обязательство по II части сделок прямого РЕПО, включено в состав краткосрочных заемных средств вместо кредиторской задолженности.

Руководство считает, что такое представление данных более достоверно и понятно отражает экономическую суть активов и обязательств по сравнению с предыдущим подходом, и в большей степени соответствует лучшей практике отражения в бухгалтерской отчетности активов с учетом их ликвидности и обязательств с учетом их экономической сути.

Финансовая (неоперационная) аренда

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой к арендатору переходят все экономические риски и выгоды, обусловленные правом собственности арендодателя на предмет аренды. Все прочие виды аренды представляют собой операционную аренду. Датой начала аренды считается дата, начиная с которой арендатор получает права на использование актива, переданного в аренду. Это дата первоначального признания чистой инвестиции.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде отражается в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала аренды. Чистая инвестиция в аренду по договору рассчитывается как сумма причитающихся арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета лизинга, дисконтированная с использованием процентной ставки, заложенной в договоре финансовой аренды. Процентная ставка, заложенная в договоре финансовой аренды, представляет собой ставку дисконтирования, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных арендодателем первоначальных прямых затрат в связи с договором аренды.

В целях определения чистой инвестиции в аренду в общем случае справедливой стоимостью предмета аренды признается цена его приобретения у поставщика для лизингополучателя. Первоначальные прямые затраты арендодателя включают оплату посреднических услуг, юридических услуг и другие внутренние затраты, непосредственно связанные с заключением договора лизинга. Они не включают общие накладные расходы. Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды.

Разница между суммой валовых инвестиций и суммой чистых инвестиций в финансовую аренду представляет собой финансовые доходы будущих периодов, которые амортизируются в течение срока

лизинга с использованием заложенной в лизинг ставки дисконтирования, с тем чтобы обеспечить постоянную периодическую норму прибыли по чистым инвестициям в лизинг.

Переменные арендные платежи в части возможных изменений, предусмотренных первоначальными условиями договора аренды, в случаях, когда их изменения не зависят от рыночных параметров и деятельности арендатора, не производятся на регулярной основе и порядок их определения не формализован настолько, что их можно рассматривать аналогом ценовых индексов, признаются доходом арендодателя в момент наступления обязанности по уплате. (Основание: Рекомендация Р-140/2022-КпР «Арендные платежи, основанные на кадастровой стоимости»).

Обесценение чистых инвестиций в лизинг.

Оценка резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг производится на каждую отчетную дату в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, взвешенным с учетом вероятности наступления дефолта за весь ожидаемый срок действия договора.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков применяются следующие модели оценки компонентов кредитного риска:

- модели оценки вероятности дефолта (PD);
- модели оценки уровня убытков при дефолте (LGD);
- модели оценки суммы требований при дефолте (EAD).

Модели оценки компонентов кредитного риска включают в себя прогнозные данные о будущих экономических условиях. Данная информация используется на уровне отдельных компонентов кредитного риска.

Расчет резервов по договорам финансовой аренды предусматривает выполнение следующих этапов:

- определение наличия критериев дефолта;
- определение наличия критериев значительного увеличения кредитного риска;
- оценка ожидаемых кредитных убытков и расчет резервов в соответствии с формулой.

Оценка ожидаемых кредитных убытков проводится на индивидуальной основе. Модель расчета ОКУ учитывает финансовое состояние клиента и качество обслуживания долга, уровень ликвидности предмета аренды (залогового имущества) и риск утраты предмета аренды (залогового имущества) с учетом наличия страхования.

Права пользования активами.

Предмет аренды признается на дату его получения в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей.

Организация использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде. Решение об использовании этого права в отношении каждого предмета аренды, в отношении которого выполняются указанные ниже условия, закрепляется отдельным приказом руководителя.

Право используется, если одновременно выполняются следующие условия:

1) договором не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору (а также отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа);

2) не предполагается предоставление предмета аренды в субаренду.

Если организация принимает решение не признавать право пользования активом и обязательство по аренде, то арендные платежи она учитывает в качестве расхода равномерно в течение срока действия договора аренды.

В качестве упрощения практического характера компоненты, которые не являются арендой, не отделяются от компонентов, которые являются арендой, а вместо этого каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, учитываются в качестве одного компонента аренды. Такое упрощение применяется ко всем видам предметов аренды.

Основные средства.

Активы, удовлетворяющие условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относятся к объектам ОС, если их стоимость больше 10 тыс. руб. Все объекты ОС после признания учитываются по первоначальной стоимости, переоценка не производится.

Организация проводит проверку ОС и капитальных вложений на обесценение в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов". Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта ОС в бухгалтерском учете и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания с учета. По всем объектам ОС, за исключением ОС, которые не подлежат амортизации, амортизация начисляется линейным способом.

Нематериальные активы.

В составе НМА учитываются объекты, удовлетворяющие условиям п. 4 ФСБУ 14/2022. Переоценка объектов НМА по текущей рыночной стоимости не производится.

При принятии к учету НМА с определенным сроком полезного использования организация выбирает способ начисления амортизации индивидуально для каждого объекта, исходя из расчета ожидаемого поступления будущих экономических выгод от его использования. Способ амортизации НМА ежегодно проверяется организацией на необходимость его уточнения.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования организация ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов организация определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Возникшие, в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности как изменения в оценочных значениях.

Запасы.

Организация не применяет ФСБУ 5/2019 "Запасы" в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты, подлежащие включению в стоимость таких запасов согласно данному ФСБУ, признаются расходами периода, в котором они понесены.

Признание доходов и расходов.

В качестве доходов по обычным видам деятельности учитываются:

- доходы от финансовой и операционной аренды;
- доходы от реализации и иного выбытия ценных бумаг и прочих финансовых инструментов;
- выручка от реализации товаров, работ, услуг.

В качестве расходов по обычным видам деятельности учитываются расходы, связанные с получением доходов от реализации товаров и расходы от реализации и иного выбытия ценных бумаг.

1.1.1. Управленческие расходы, накопленные на счете 26 "Общехозяйственные расходы", на конец каждого отчетного периода списываются в себестоимость продаж (относятся в дебет счета 90 "Продажи"). Расходы, учтенные на счете 44 "Расходы на продажу", ежемесячно списываются в дебет счета 90 "Продажи" в полной сумме.

Учет расходов по обязательствам в виде полученных займов и кредитов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" ПБУ 15/2008, утвержденным Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н.

Вклады в имущество Общества рассматриваются как безвозмездная передача имущества и учитываются в составе прочих доходов в соответствии с п. 8 ПБУ 9/99 «Доходы организации».

Финансовые вложения.

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н. Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Корректировка стоимости финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость определяется, производится ежемесячно.

Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. При выбытии ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО). При выбытии финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте.

Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, и курсовых разниц ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006), утвержденным Приказом Минфина России от 27.11.2006 № 154н. Пересчет в рубли выраженных в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, суммы доходов и расходов производится по официальному курсу этой валюты к рублю, устанавливаемому Банком России и действующему на дату совершения операции в иностранной валюте. Пересчет по среднему курсу за период не производится.

Учет расчетов по налогу на прибыль.

Учет расчетов по налогу на прибыль ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль" ПБУ 18/02, утвержденным приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н. Постоянные и временные разницы в бухгалтерском учете не отражаются. Временная разница по состоянию на отчетную дату определяется как разница между балансовой стоимостью актива (обязательства) и его стоимостью, принимаемой для целей налогообложения. Информация о временных разницах формируется с использованием стандартных регистров учета временных разниц, предусмотренных бухгалтерской программой. Текущий налог на прибыль определяется на основе налоговой декларации по налогу на прибыль организаций (строка 180 листа 02). Постоянный налоговый расход (доход) определяется как числовая сверка между расходом по налогу на прибыль и условным расходом по налогу на прибыль. Регистр по учету постоянных разниц не ведется.

Налог на добавленную стоимость.

Начисление НДС, связанного с доходом от финансовой аренды, производится в момент начисления лизинговых платежей в срок, указанный в графике к договору финансовой аренды. НДС, относящийся к просроченной дебиторской задолженности лизингополучателей, отражается вместе с соответствующей дебиторской задолженностью в составе чистых инвестиций в аренду. Резерв под обесценение чистой инвестиции в аренду создается на всю сумму дебиторской задолженности, включая просроченную дебиторскую задолженность и соответствующий НДС.

Денежные средства и денежные эквиваленты.

К денежным средствам относятся:

- денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях;
- денежные средства на счетах в некредитных финансовых учреждениях
- денежные средства в кассе организации;

К денежным эквивалентам относятся краткосрочные (до трех месяцев) высоколиквидные финансовые инструменты, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости.

В случае соответствия указанным критериям в отчете о движении денежных средств в качестве денежных эквивалентов организации, в частности, указываются:

- депозиты до востребования;
- депозиты с первоначальным сроком погашения менее 3 календарных месяцев;
- денежные средства, предоставленные по сделке обратного РЕПО с Центральным контрагентом.

(Основание: п. 5 23 ПБУ 23/2011, п. 7.1 ПБУ 1/2008, п. 7 МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств", п. 5 Письма Минфина России от 21.12.2009 № ПЗ-4/2009)

Денежные потоки по финансовым вложениям, приобретаемым с целью их перепродажи в краткосрочной перспективе, относятся к денежным потокам от текущих операций. Под краткосрочной перспективой понимается срок, не превышающий трех месяцев с момента приобретения финансовых вложений. (Основание: пп. "з" п. 9, п. 23 ПБУ 23/2011)

3. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Изменения в составе нематериальных активов представлены ниже.

	Программное обеспечение проекта Анураст	Исключительное право владельца на товарный знак	Итого
Фактические затраты			
На 31 декабря 2024 года	764 523	273	764 796
Приобретение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2025 года	764 523	273	764 796
Приобретение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 30 июня 2026 года	764 523	273	764 796
Накопленная амортизация и обесценение			
На 31 декабря 2024 года	-	(136)	(136)
Начисление амортизации	-	(37)	(37)
Резерв под обесценение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2025 года	-	(174)	(174)
Начисление амортизации	-	(19)	(19)
Резерв под обесценение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 30 июня 2026 года	-	(193)	(193)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2024 года	764 523	137	764 660
На 31 декабря 2025 года	764 523	99	764 622
На 30 июня 2026 года	764 523	80	764 603

В течение отчетного периода Общество не выявило факторов, свидетельствующих о необходимости уточнения сроков полезного использования, а также способов амортизации нематериальных активов.

Общая сумма нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования (Программное обеспечение проекта Анураст) по состоянию на дату отчетности составила 764 523 тыс. рублей.

Факторы, свидетельствующие о невозможности надежно определить срок полезного использования таких НМА:

- срок действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности и период контроля над активом является бессрочным;

- ожидаемый срок использования НМА, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды является неопределенным.

4. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

В соответствии с п. 41 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» Общество классифицирует финансовые вложения на:

- долгосрочные финансовые вложения – вложения, установленный срок обращения (погашения) которых превышает 12 месяцев после отчетной даты, или вложения, осуществленные с намерением получать доходы по ним более одного года;

- краткосрочные финансовые вложения – вложения, установленный срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты, или вложения, осуществленные без намерения получать доходы по ним более одного года.

Финансовые вложения, числящиеся на момент их образования в составе долгосрочных финансовых вложений, отражаются в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочных финансовых вложений, если срок обращения (погашения) вложений не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Изменения в составе долгосрочных финансовых вложений представлены следующим образом.

	Акции не обращающиеся	Биржевые облигации	ПФИ не обращающиеся	Векселя	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2024 года	176 400	33 038	1 113 000	-	1 322 438
Приобретение	-	317 805	850 000	-	1 167 805
Переоценка	-	(53 444)	-	-	(53 444)
Выбытие/погашение	-	(13 837)	-	-	(13 837)
На 31 декабря 2025 года	176 400	283 562	1 963 000	-	2 422 962
Приобретение	-	53 153	370 000	-	423 153
Переоценка	2 523 360*	(71 826)	-	-	2 451 534
Выбытие/ погашение	-	-	-	-	-
На 30 июня 2026 года	2 699 760	264 889	2 333 000	-	5 297 649
Обесценение					
На 31 декабря 2024 года	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2025 года	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-
На 30 июня 2025 года	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2024 года	176 400	33 038	1 113 000	-	1 322 438
На 31 декабря 2025 года	176 400	283 562	1 963 000	-	2 422 962
На 30 июня 2026 года	2 699 760	264 889	2 333 000	-	5 297 649

*По состоянию на 30.06.2026 была проведена переоценка по рыночной стоимости акций ПАО «НФК-Сбережения» в связи с допуском к торгам на бирже.

5. ЗАПАСЫ

Активы, возвращенные в результате прекращения договора финансовой аренды, отражены в составе запасов.

Активы, возвращенные в результате прекращения договора финансовой аренды, представляют собой транспортные средства, полученные от не выполнивших свои обязательства лизингополучателей. Такие активы принимаются к учету в качестве запасов или основных средств исходя из дальнейших условий их использования. Перевод предметов лизинга в состав любых нефинансовых активов осуществляется по стоимости чистых инвестиций в аренду за вычетом резерва под обесценение на дату перевода. Балансовая стоимость возвращенных активов подлежит возмещению путем их продажи третьим лицам или передачи в финансовую или операционную аренду новым лизингополучателям (арендаторам).

	Активы, возвращенные в результате прекращения договора финансовой аренды	Прочие запасы	Итого
Фактические затраты			
На 31 декабря 2024 года	21 003	-	21 003
Приобретение	4 723	-	4 723
Выбытие	(25 726)	-	(25 726)
На 31 декабря 2025 года	-	-	-
Приобретение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 30 июня 2026 года	-	-	-
Обесценение			
На 31 декабря 2024 года	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2025 года	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 30 июня 2026 года	-	-	-
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2024 года	21 003	-	21 003
На 31 декабря 2025 года	-	-	-
На 30 июня 2026 года	-	-	-

6. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

6.1 Чистые инвестиции в аренду (лизинг)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде отражается в сумме, равной чистым инвестициям в аренду.

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде.

	На 30.06.26г.	На 31.12.25г.	На 31.12.24г.
Валовые инвестиции в аренду (лизинг)	30 433	40 837	137 880
Финансовые доходы будущих периодов	(5 693)	(9 480)	(50 733)
Чистые инвестиции в аренду (лизинг)	24 740	31 357	87 147
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(624)	(254)	(1 162)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу)	24 116	31 103	85 985

Лизинговые платежи осуществляются лизингополучателями ежемесячно.

Руководство периодически производит оценку финансовой деятельности лизингополучателей и регулярно осуществляет мониторинг величины непогашенной задолженности.

Компания сохраняет права собственности на активы, переданные в лизинг в течение срока лизинга.

Активы в лизинге представлены городскими и туристическими автобусами, промышленным оборудованием, спецтехникой

Риски, сопутствующие владению арендуемым активом, включая его повреждение в силу различных причин и хищение/угон и прочие риски обычно застрахованы лизингополучателями.

В конце срока лизинга в случае исполнения всех договорных условий и полной оплаты право собственности на активы, переданные в финансовую аренду (лизинг), переходят к лизингополучателю в соответствии с условиями лизингового договора.

По состоянию на 30 июня 2026 года подписано 22 договора финансовой аренды (лизинга). Срок действия большинства из них истекает в ближайшие 5 лет.

6.2. Прочая дебиторская задолженность

	30 июня 2026	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Авансы, выданные поставщикам	1 017	1 239	178
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	680 807	417 762	119 348
Дебиторская задолженность по налогам и сборам	4 209	145	32
Резерв под обесценение	-	-	-
Итого прочая дебиторская задолженность	686 033	419 146	119 558

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Движение денежных средств и денежных эквивалентов представлено в отчете о движении денежных средств.

По состоянию на:	30.06.26	31.12.25	31.12.24
Денежные средства в кассе	-	-	-
Денежные средства на расчетных счетах	260	24	57
Денежные средства на инвестиционных счетах	6 087	2 065	8647
Денежные средства по сделке РЕПО предоставленные	-	-	-
Итого денежных средств и денежных эквивалентов	6 347	2 089	8 704

8. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Учет расходов по кредитам и займам, включая выпущенные и размещенные долговые инструменты, ведется Обществом в соответствии с ПБУ 15/2008.

Задолженность по кредитам и займам, включая выпущенные и находящиеся в обращении долговые ценные бумаги, классифицируется как краткосрочная или долгосрочная, в момент принятия ее к учету. Долгосрочные кредиты и займы – обязательства, срок погашения которых превышает 12 месяцев после

даты принятия к учету. Краткосрочные кредиты и займы – обязательства, срок погашения которых не превышает 12 месяцев после даты принятия к учету.

Кредиты и займы, числящиеся на момент получения в составе долгосрочной задолженности, отражаются в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочной задолженности, если срок погашения кредита или займа не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Ниже представлены движения долгосрочных заемных обязательств.

	Векселя	Полученные займы	Собственные внебиржевые облигации	Итого
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	804 145	-	569 222	1 373 366
Привлечение заемных средств	588 604	-	1 278 824	1 867 428
Начисленные процентные расходы	110 482	-	-	110 482
Расходы по кредитам и займам	-	-	-	-
Погашение заемных средств	(90 488)	-	(661 657)	(752 145)
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	608 598	-	617 167	1 225 765
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2025 года	1 412 743	-	1 186 389	2 599 131
Привлечение заемных средств	563 604	-	537 691	1 101 295
Начисленные процентные расходы	92 994	-	-	92 994
Расходы по кредитам и займам	-	-	-	-
Погашение заемных средств	(327 517)	-	(143 489)	(471 006)
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	329 081	-	394 202	723 283
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2026 года	1 741 824	-	1 580 591	3 322 415

Ниже представлены движения краткосрочных заемных обязательств.

	РЕПО	Полученные займы	Собственные внебиржевые облигации	Итого
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	-	-	4 461	4 461
Привлечение заемных средств	3 144 726	-	3 143	3 147 869
Начисленные процентные расходы	2 257	-	245 118	247 375
Расходы по кредитам и займам	-	-	-	-
Погашение заемных средств	(2 988 399)	-	(239 828)	(3 228 227)
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	158 584	-	8 433	167 017
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2025 года	158 584	-	12 894	171 478
Привлечение заемных средств	3 906 245	-	-	3 906 245
Начисленные процентные расходы	2 622	-	192 432	195 054
Расходы по кредитам и займам	-	-	-	-
Погашение заемных средств	(3 880 052)	-	(185 267)	(4 065 319)
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	28 815	-	7 165	35 980
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2026 года	187 399	-	20 059	207 458

9. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В общую величину кредиторской задолженности включаются:

- задолженность перед покупателями и заказчиками, включая авансовые платежи, полученные от покупателей и заказчиков;
- задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
- обязательства перед бюджетом РФ по налогам и сборам и страховым взносам;
- прочая задолженность.

По состоянию на 30 июня 2026 года Общество не имеет просроченных обязательств перед бюджетом по налогам и сборам, а также страховым взносам. Кредиторская задолженность перед бюджетом по налогам и сборам, а также страховым взносам во внебюджетные фонды является текущей задолженностью, которая будет погашена Обществом в сроки, установленные законодательством.

При получении Обществом оплаты (частичной оплаты) в счет предстоящих поставок товаров (оказания услуг, передачи имущественных прав, выполнения работ) кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе за вычетом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей уплате (уплаченной) в соответствии с налоговым законодательством.

Ниже представлена информация о кредиторской задолженности:

	На 30 июня 2026 года	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
Авансы полученные	-	-	4
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	31	125	79
Расчеты с поставщиком (связанной стороной)	15	53 344	85 604
Обязательства по налогам и сборам	1 188	2 131	3 554
Прочие краткосрочные обязательства	112	80	12
Итого кредиторская задолженность	1 346	55 680	89 253

Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиком (связанной стороной) представлена обязательствами перед материнской компанией по договорам купли-продажи транспортных средств, а также по договору купли-продажи ценных бумаг, которые содержат значительный компонент финансирования в связи с тем, что оплата по таким договорам производится в течение срока, превышающего 12 месяцев с даты настоящей отчетности.

Предполагаемая справедливая стоимость кредиторской задолженности, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период определена путем дисконтирования потоков денежных средств с использованием средневзвешенной процентной ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в целом по Российской Федерации по данным Центрального банка Российской Федерации, рассчитанной на момент признания дебиторской или кредиторской задолженности.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива в условиях операции, осуществляемой в текущих рыночных условиях на условиях немедленной оплаты. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов.

Сверка валовой и балансовой стоимости кредиторской задолженности со значительным компонентом финансирования

	На 30.06.2026г	На 31.12.2025г	На 31.12.2024г
Валовая стоимость кредиторской задолженности	15	53 344	88 600
Финансовые расходы будущих периодов	-	-	(2 999)
Балансовая стоимость кредиторской задолженности	15	53 344	85 601

10. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Информация о выручке от обычных видов деятельности представлена в таблице:

	6 мес. 2026 года	6 мес. 2025 года
Выручка		
Доходы от выбытия предмета лизинга	-	694
Процентные доходы по финансовой аренде	3 785	9 821
Реализация и иное выбытие ценных бумаг	-	13 921
Реализация товаров и услуг	-	2
Плата за перенайм	-	21
Итого доходов	3 785	24 459

Информация о расходах по обычным видам деятельности представлена ниже:

	6 мес. 2026 года	6 мес. 2025 года
Себестоимость	-	14 547
В том числе:		
Стоимость ценных бумаг	-	13 942
Расходы от выбытия предмета лизинга	-	605
Коммерческие расходы	3 309	-
В том числе:		
Расходы на рекламу	3 309	-
Управленческие расходы	7 217	4 440
В том числе:		
Амортизация собственного имущества и НМА	38	38
Аудиторские услуги	60	65
Оплата труда	1 342	451
Страховые взносы	372	121
Поддержка веб-проектов и веб-ресурсов	1 725	1 362
Неисключительные права использования ПО	77	92
Услуги по настройке программного обеспечения	600	1 134
Аренда имущества	31	43
Юридические услуги	500	450
Прочие затраты	2 472	684
Итого расходов от обычной деятельности	10 526	18 987

Информация о прочих доходах и расходах приведена ниже:

	6 мес. 2026 года	6 мес. 2025 года
Прочие доходы		
Реализация основных средств	-	16 400
Безвозмездная финансовая помощь от учредителей	-	-
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по договорам лизинга	174	768
Переоценка ценных бумаг	2 524 475	3 517
Прочие доходы	98	684
Итого прочих доходов	2 524 747	21 369

	6 мес. 2026 года	6 мес. 2025 года
Прочие расходы		
Реализация основных средств	-	22 261
Переоценка ценных бумаг	71 826	21 375
Расходы на организацию выпуска собственных ценных бумаг	-	2 500
Расходы на обслуживание собственных ценных бумаг	24 789	11 263
Прочие расходы	6 074	4 889
Итого прочих расходов	102 689	62 288

11. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ, УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Оценочное обязательство, связанное с возникновением у работников права на оплачиваемые отпуска, состоит из суммы обязательства по выплате отпускных работникам и суммы обязательства по уплате страховых взносов во внебюджетные фонды. Оценочное обязательство на отчетную дату рассчитано по каждому сотруднику как увеличенное на сумму страховых взносов произведение количества дней отпуска, не использованного сотрудником на конец отчетного периода, и среднедневного заработка сотрудника. При этом среднедневной заработок сотрудника определяется в соответствии с порядком, применяемым для расчета отпускных.

Оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	На 30.06.26	На 31.12.25	На 31.12.24
Балансовая стоимость	89	26	62
Признано	120	148	133
Погашено	(58)	(85)	(169)
Всего изменение обязательства	-	-	-
Балансовая стоимость	151	89	26

Информация об изменениях оценочных резервов представлена ниже:

	На 30.06.26	На 31.12.25	На 31.12.24
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по лизинговым активам	254	1 161	760
Чистое создание резерва	543	689	1 592
Списания за счет резерва	(173)	(1 596)	(1 191)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по лизинговым активам	624	254	1 161

Условные обязательства отсутствуют.

12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

По состоянию на 30.06.2026г. выдано в обеспечение выполнения обязательств и платежей:

- поручительство в размере 700 229 тыс. руб. по кредитным обязательствам материнской компании ООО «Пионер-Лизинг»;
- залог имущества и имущественных прав в размере 55 100 тыс. руб. в целях защиты прав клиентов АО «НФК-СБЕРЕЖЕНИЯ Д.У.» по договорам доверительного управления активами в рамках реализации долгосрочной программы финансирования, предусматривающей вложение денежных средств клиентов в ценные бумаги и (или) производные финансовые инструменты АО «НФК-Структурные инвестиции»;
- обеспечительный платеж в сумме 463,6 тыс. руб. в качестве гарантии исполнения условий договора аренды промо-стенда с АО ТВК «Авиапарк».

13. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (риск процентной ставки), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон договора послужит причиной финансовых убытков другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате операций финансового лизинга и прочих операций, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе организации.

Компания управляет кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу на основе анализа отдельных лизингополучателей. При анализе отдельных лизингополучателей Компания осуществляет оценку каждой отдельной операции финансового лизинга и каждого отдельного лизингополучателя, устанавливает индивидуальные лимиты кредитного риска. Мониторинг соблюдения лимитов и их пересмотр осуществляются регулярно.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения поручительств прочих юридических и физических лиц.

Компания использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками по дебиторской задолженности по финансовому лизингу на ежедневной основе. Информация о рисках в отношении лизингополучателей с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения учредителей Общества и анализируется им.

При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей в размере двух неплатежей, исходя из договорных условий у Компании возникает право получения активов, переданных в лизинг, либо право требования выкупной стоимости имущества по договору лизинга. При невозможности получения просроченной задолженности или активов, переданных в лизинг, Компания обращается в суд и правоохранительные органы.

Рыночный риск.

Компания подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических инструментов на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на еженедельной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае существенных изменений на рынке.

Риск процентной ставки.

Компания принимает на себя риск, связанный влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения ставок процентная маржа может снижаться и приводить к возникновению убытков. Руководство учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков при установлении процентных ставок по заключаемым договорам лизинга.

Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется в основном за счет капитала Компании, вексельных заимствований, получения кредитов от банков и облигационных (с плавающей и переменной ставкой купона) заимствований. Несмотря на то, что эффективная процентная ставка по договорам лизинга может быть изменена в течение срока договора, такая возможность не способна полностью исключить подверженность риску процентной ставки.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности – это риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Уровень ликвидности постоянно отслеживается с целью создания и поддержания диверсифицированной ресурсной базы.

Для целей управления риском ликвидности руководство проводит мониторинг позиции Компании по ликвидности на основе анализа договорных не дисконтированных денежных потоков по соответствующим финансовым активам, финансовым обязательствам, а также нефинансовым активам и обязательствам, относящимся к операциям финансового лизинга на еженедельной основе.

Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также имеет как задействованные, так и незадействованные кредитные ресурсы, которые позволяют удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

Операционный риск.

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Основными задачами управления операционными рисками являются оперативный контроль соблюдения внутренних регламентов, контроль корректности формирования учетных информационных баз, корректности формирования данных о проблемной/потенциально проблемной задолженности, контроль за соблюдением обязанности по страхованию предметов лизинга, соблюдением порядка оформления и хранения документов.

14. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с обществами, которые являются связанными сторонами.

К операциям со связанными сторонами относятся операции:

- приобретение и продажа товаров, услуг и других активов;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции включая предоставление займов;
- передача/получение активов в виде безвозмездного вклада в имущество;
- предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств;
- другие операции.

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 30 июня 2026 г. были выделены следующие связанные стороны:

	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
ООО «Пионер-Лизинг» (ИНН 2128702350)	Лицо, которое имеет право распоряжаться более чем 20 % общего количества голосов, лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	98,01	-
Иванова Ирина Геннадьевна	Лицо занимает должность единоличного исполнительного органа Общества, лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
Наумов Евгений Леонидович	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	53,9*	-
Пономарев Владислав Евгеньевич	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	44,1*	-
Архипов Николай Алексеевич	Директор ООО «Пионер-Лизинг», сторона оказывает значительное влияние на Общество	-	-
АО «НФК-Сбережения» (ИНН 2130190797)	Юридическое лицо, в котором Общество имеет право распоряжаться более чем 20 % общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный капитал или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица; лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо	-	16,97

АО «НФК - Финансовые технологии» (ИНН 2130213910) Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество - -

(*) Доля косвенного участия лица в Обществе.

Суммы сделок со связанными сторонами:

Незавершенные расчеты по операциям со связанными сторонами представлены следующим образом:

Вид задолженности	На 30.06.2026 г		На 31.12.2025 г		На 30.12.2024 г	
	Связанные стороны	Основной управленческий персонал	Связанные стороны	Основной управленческий персонал	Связанные стороны	Основной управленческий персонал
Дебиторская задолженность	679 536	-	412 393	-	119 044	-
Финансовые вложения в ценные бумаги и прочие финансовые инструменты	5 297 649	-	2 422 962	-	1 322 403	-
Кредиторская задолженность	15	-	53 344	-	85 605	-
Долгосрочные обязательства по заемным средствам	3 322 415	-	2 599 131	-	1 373 367	-
Краткосрочные обязательства по заемным средствам	-	-	-	-	-	-

Виды и объем операций со связанными сторонами представлены следующим образом:

Виды операций	6 мес. 2026 г		6 мес. 2025 г	
	Связанные стороны	Основной управленческий персонал	Связанные стороны	Основной управленческий персонал
Продажа товаров, услуг, основных средств, имущественных прав	-	-	3	-
Приобретение товаров, услуг	22 863	-	13 462	-
Безвозмездное получение имущества	-	-	-	-
Проценты к получению	301 520	-	175 811	-
Проценты к уплате	95 646	-	48 039	-
Прочие расходы	-	-	-	-
Расходы на управленческий персонал	-	960	-	401

Обеспечение третьим лицам по обязательствам связанных сторон выдано в виде поручительства по обязательству материнской компании перед кредитными организациями.

Резервы по сомнительным долгам по расчетам со связанными сторонами не формировались. Списания дебиторской задолженности связанных сторон, по которой истек срок давности, других долгов, нереальных для взыскания, не было.

В состав основного управленческого персонала вошли директор и главный бухгалтер. За 6 мес. 2026 года вознаграждение основного управленческого персонала представляет собой краткосрочные выплаты: оплату труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды и т.п.

Директор АО «НФК-СИ»

«30» июля 2026 года



И. Г. Иванова