

ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых
результатах за 2025 год.

АО «ФК «ДИНАМИКА»

Москва 2026

I. Общие сведения

АО «ФК «Динамика» (далее «Общество») создано в 2003 году с целью получения прибыли в сфере оказания финансовых услуг. Среднесписочная численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года составила 2 человека (по сравнению 31 декабря 2024 года составила 2 человека, 31 декабря 2023 года составила 2 человека, 31 декабря 2021 года составила 2 человека).

Общество зарегистрировано по адресу: 127055, город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Тверской, ул. Новослободская, дом 45, корпус В, офис 4.27.

Общество не имеет обособленных подразделений/ филиалов, структура состоит из головного офиса, расположенного в г. Москва.

В 2025 году Общество осуществляло следующие виды деятельности:

- операции с ценными бумагами.
- операции по переуступке прав требований.

АО «ФК «Динамика» было выпущено 1 000 000 000 обыкновенных именных акций, номиналом 1 руб. каждая. Все акции являются оплаченными. Акции неоплаченных или оплаченных частично нет.

В собственности АО «ФК «Динамика» (либо дочерних и/или зависимых обществ) вышеупомянутых обыкновенных именных акций не имеется.

II. Существенные аспекты учетной политики

Настоящий бухгалтерский отчет Общества подготовлен на основе следующей учетной политики:

1. Основа составления

Бухгалтерский учет сформирован, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона «О бухгалтерском учете» и Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, утвержденного Министерством финансов РФ (Приказ № 34н от 29 июля 1998 года), действующими федеральными стандартами бухгалтерского учета (ФСБУ).

Активы и обязательства оцениваются в отчетности по фактическим затратам, за исключением финансовых вложений, по которым в установленном порядке должны быть созданы резервы под снижение их стоимости.

2. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю ЦБ РФ, действовавший на день совершения операции. Денежные средства на валютных счетах в банках и кассе, средства в расчетах в иностранной валюте отражены в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют ЦБ РФ, действовавших на 31 декабря 2025 года:

- 78,2268 руб. за 1 доллар США (31 декабря 2024 года – 101,6797 руб.);
- 92,0939 руб. за 1 евро (31 декабря 2024 года – 106,1028 руб.).

Курсовые разницы, возникшие в течение года по операциям с активами и обязательствами в иностранной валюте, а также при пересчете их по состоянию на

отчетную дату, рассчитанные в соответствии с ПБУ3/2006, отнесены на счет прибылей и убытков.

3. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В бухгалтерском балансе финансовые вложения, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, относится к краткосрочной, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные указанные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

4. Основные средства

В составе основных средств отражаются машины, оборудование, транспортные средства и другие соответствующие объекты со сроком службы более 12 месяцев.

Объекты основных средств приняты к учету по фактическим затратам на приобретение (сооружение).

В бухгалтерском балансе основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

Амортизации подлежат основные средства стоимостью более 100 тыс. руб. Начисление амортизации производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определенных в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 года № 1.

Начисленные до принятия к учету объектов основных средств проценты по займам, привлеченным для приобретения (сооружения) этих объектов, включены в их первоначальную стоимость. Проценты, начисленные после принятия объектов основных средств к учету, отражаются в отчете о финансовых результатах в составе прочих расходов.

5. Научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы

Научно-исследовательские и опытно-конструкторские технологические работы в Обществе отсутствуют.

6. Финансовые вложения

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение. Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов. Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражены в бухгалтерском балансе по состоянию на конец отчетного года по их учетной (балансовой) стоимости. В случае устойчивого снижения стоимости финансовых вложений Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений.

7. Материально-производственные запасы

Материально-производственные запасы оценены в сумме фактических затрат на приобретение. Оценка материально-производственных запасов при отпуске их на производственные нужды производится по методу средней стоимости на дату отпуска (средней скользящей).

Товары, предназначенные для продажи, отражаются по стоимости их приобретения.

Затраты по заготовке и доставке товаров, производимые до момента их передачи в продажу, включены в состав расходов на продажу.

8. Учет расходов

Оценка незавершенного производства осуществляется по фактической производственной себестоимости.

Оценка выпущенной и отгруженной продукции (оказание услуг) производится по фактической себестоимости.

Обществом применяется метод калькулирования сокращенной себестоимости, при котором коммерческие и управленческие расходы списываются на себестоимость продаж.

9. Учет договоров строительного подряда

Для признания выручки по договорам строительного подряда (отвечающим необходимым требованиям) и расходов по нему методом "по мере готовности" Общество применяет способ определения степени завершенности работ на отчетную дату:

по доле выполненного объема работ в их общем количестве;

10. Расходы будущих периодов

Расходы, произведенные обществом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражены как расходы будущих периодов.

11. Отложенные активы и обязательства

Информация об отложенных налоговых активах и обязательствах сформирована и отражена в отчетности в соответствии с требованиями ПБУ «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02).

По состоянию на 31 декабря 2025 года в отчетности Общества отсутствуют отложенные налоговые активы и обязательства.

12. Признание доходов

Выручка для целей бухгалтерского учета определяется по методу начисления, т. е. доход от реализации признается в момент перехода права собственности (отгрузки или иной момент, оговоренный в договоре с покупателем).

15.6" Ноутбук HP 15s-fq1016ur (FHD/IPS) i5 1035G1/8192/SSD 512/IntelHD/Win10/Silver	за 2025г	50	(50)	-	-	-	-	-	-	50	(50)
	за 2024г	50	(50)	-	-	-	-	-	-	50	(50)

3. Нематериальные активы

В 2025 году в общество не поступали и не выбывали объекты нематериальных активов.

4. Материально-производственные запасы

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, формирование которой осуществляется без применения счета 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей". Расходы по доставке материалов включаются в их стоимость. Транспортно-заготовительные расходы организации принимаются к учету путем непосредственного прямого включения их в фактическую стоимость материалов. При этом транспортно-заготовительные расходы присоединяются к договорной цене материалов пропорционально их стоимости.

Остатки материально-производственных запасов на 31.12.2025г. составляют 18 177 тыс. руб., в том числе 480 штук золотых монет 50 руб. "Георгий Победоносец", 7.78 гр (999 проба) на сумму 18 175 320,00 рублей.

Остатки материально-производственных запасов на 31.12.2024г. составляют 18 179 тыс. руб., в том числе 480 штук золотых монет 50 руб. "Георгий Победоносец", 7.78 гр (999 проба) на сумму 18 175 320,00 рублей.

5. Финансовые вложения

По статье долгосрочные финансовые вложения бухгалтерского баланса (строка 1170) отражены:

тыс. руб.

Вид финансовых вложений	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Паи в инвестиционные фонды	70 000	70 000	70 000

По статье краткосрочные финансовые вложения бухгалтерского баланса (строка 1240) отражены:

тыс. руб.

Вид финансовых вложений	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг	26 217		
Паи и акции	31 706	31 706	31 706

Долговые ценные бумаги	1 161 727	1 041 727	996 517
Предоставленные займы	656 052	1 190 500	0

Резерв под обесценение краткосрочных финансовых вложений не начислялся в силу отсутствия признаков устойчивого снижения стоимости.

Финансовые вложения по которым определяется рыночная стоимость отсутствуют.

Все финансовые вложения Общества не обременены залогом и не переданы третьим лицам.

6. Расчеты по налогу на прибыль

Общество формирует в бухгалтерском учете и раскрывает в бухгалтерской отчетности информацию о расчетах по налогу на прибыль организаций в соответствии с требованиями ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

Сумма бухгалтерской прибыли по данным регистров бухгалтерского учета составила 1 452 тыс. рублей.

Сумма условного расхода, отраженного в бухгалтерском учете по дебету счета 99.02.1 «Условный расход по налогу на прибыль» составила 362 тыс. рублей.

Сумма постоянного налогового расхода, отраженного в бухгалтерском учете по дебету счета 99.02.3 «Постоянный налоговый расход (доход)» составила 31 тыс. рублей.

Текущий налог на прибыль организаций, рассчитанный в соответствии с положениями ПБУ 18/02 составляет 393 тыс. рублей и соответствует данным налоговой декларации за 2025 год.

7. Учет договоров строительного подряда

У Общества отсутствуют договора строительного подряда.

8. Займы, кредиты и затраты по их обслуживанию

8.1 Займы полученные

Показатели (тыс. руб.)	2025 год	2024 год	2023 год
Задолженность на 01 января	354 657	28 216	6 578
Получено займов	436 591	613 345	21 157
Начислено процентов	100 527	35 906	767
Перечислено процентов займодавцу	66 039	-	286
Возвращено займов	288 400	322 810	-
Задолженность на 31 декабря	537 336	354 657	28 216

Все займы в 2025 году привлекались под ставки 12%-29% годовых со сроком погашения не позднее 31.12.2026г.

8.2 Кредиты полученные

Показатели (тыс. руб.)	2025 год	2024 год	2023 год
Задолженность на 01 января	-	-	-
Получено кредитов	-	-	-
Начислено процентов	-	-	-
Перечислено процентов кредитору	-	-	-
Возвращено кредитов	-	-	-
Задолженность на 31 декабря	-	-	-

8.3 Займы предоставленные

Показатели (тыс. руб.)	2025 год	2024 год	2023 год
Задолженность на 01 января	1 303 137	-	-
Предоставлено займов	830 400	1 190 500	-
Начислено процентов	98 497	112 637	-
Получено процентов на расчетный счет	167 506	-	-
Возвращено займов	1 364 848	-	-
Задолженность на 31 декабря	699 680	1 303 137	-

9. Ошибки в бухгалтерском учете и отчетности

Существенных ошибок в отчетном периоде не было.

10. Изменение оценочных значений

Изменения оценочных значений в отчетном периоде не производилось

11. Отчет о движении денежных средств

У Общества на 31.12.2025г. отсутствуют:

- а) суммы открытых, но не использованных кредитных линий;
- б) денежные средства, которые могут быть получены на условиях овердрафта;
- в) полученные поручительства третьих лиц;
- г) суммы займов (кредитов), недополученных по состоянию на отчетную дату по заключенным договорам займа (кредитным договорам).

12. Дебиторская и кредиторская задолженность

Наличие и движение дебиторской задолженности:

тыс. руб. Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	поступление		выбытие		Остаток на конец периода
			в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2025г.	1 689 803	2 222 228	(6 327)			3 905 704
	за 2024г.	218 401	1 471 402				1 689 803

в том числе:							
расчеты с поставщиками и подрядчиками	за 2025г.	30 218		(26)			30 192
	за 2024г.	44	30174				30 218
авансы выданные	за 2025г.						
	за 2024г.						
расчеты по налогам и взносам	за 2025г.	7 093		(6 301)			792
	за 2024г.	163	6929				7 093
Прочие	за 2025г.	1 652 492	2 222 228				3 874 720
	за 2024г.	218 193	1 434 299				1 652 492

Наличие и движение кредиторской задолженности:

тыс. руб.			поступление		выбытие		
Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	Остаток на конец периода
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	за 2025г.	2 076 627	1 631 744		(483)		3 707 888
	за 2024г.	242 837	1 833 790				2 076 627
в том числе:							
расчеты с поставщиками и подрядчиками	за 2025г.	5			(1)		4
	за 2024г.	3	2				5
расчеты с персоналом по оплате труда	за 2025г.		63				63
	за 2024г.						
расчеты по налогам и взносам	за 2025г.	2 753			(482)		2 271
	за 2024г.	2 106	647				2 753
прочие	за 2025г.	2 073 869	1 631 681				3 705 550
	за 2024г.	240 728	1 833 141				2 073 869

тыс. руб.			поступление		выбытие		
Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	Остаток на конец периода
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	за 2025г.	80 000	-	-	-	-	80 000
	за 2024г.	80 000	-	-	-	-	80 000
в том числе:							
Прочие	за 2025г.	80 000	-	-	-	-	80 000
	за 2024г.	80 000	-	-	-	-	80 000

IV. Раскрытие информации о связанных сторонах

1. Состав совета директоров

Члены Совета директоров:

1. Напартович Максим Анатольевич
2. Самков Алексей Александрович
3. Напартович Анна Вячеславовна
4. Гершевич Марк Иосифович
5. Нечас Максим Анатольевич

Выплат членам Совета директоров в 2025 г. не осуществлялось
Исполнительный орган

Единоличный исполнительный орган Общества в соответствии с уставом -
Генеральный директор.

С 07.07.2020г. на основании решения Совета директоров (Протокол от 07.07.2020г.)
на должность Генерального директора Общества вступил Бабаев Марат Алиевич.

2. Акционеры общества

2.1 Распределение долей в Уставном капитале Общества

Распределение долей в Уставном капитале Общества между акционерами в 2020-
2025 году было представлено в следующем виде:

Потребительский кооператив «Международный»	- доля номинальной стоимостью 926 645,566 тыс. руб. (92,67% Уставного капитала)
АО "БАНК ДОМ.РФ"	- доля номинальной стоимостью 73 133,334 тыс. руб. (7,31% Уставного капитала)
ОАО «ФинИнвест»	- доля номинальной стоимостью 221,1 тыс. руб. (0,02% Уставного капитала)

Таким образом, мажоритарный (основной) владелец АО «ФК «Динамика» –
Потребительский кооператив «Международный».

В соответствии с законом РФ от 19.06.1992 N 3085-1 (ред. от 02.07.2013) "О
потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в РФ" (далее – Закон)
«Потребительское общество (далее – ПО), созданное в форме потребительского кооператива
(далее – ПК), является юридическим лицом и обладает следующими правомочиями:

- ПО вправе осуществлять предпринимательскую деятельность постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых оно создано;
- иметь свои представительства, филиалы, создавать хозяйственные общества, учреждения и осуществлять свои права в порядке, установленном законодательством РФ;
- участвовать в хозяйственных обществах, кооперативах, быть вкладчиком в товариществах на вере и др.

В соответствии со ст. 15 Закона: «1. Управление ПО осуществляют общее собрание ПО,
совет и правление ПО.

Высшим органом ПО является общее собрание ПО.

В период между общими собраниями ПО управление в ПО осуществляет Совет, который
является представительным органом.

Исполнительным органом ПО является Правление ПО».

В соответствии с п. 12. ст. 19 Закона РФ: «Правление ПО - исполнительный орган ПО,
создаваемый в каждом ПО для руководства хозяйственной деятельностью ПО, назначаемый
советом ПО и подотчетный совету ПО. Вопросы, не относящиеся к исключительной компетенции
общего собрания ПО и исключительной компетенции совета ПО, могут быть переданы на

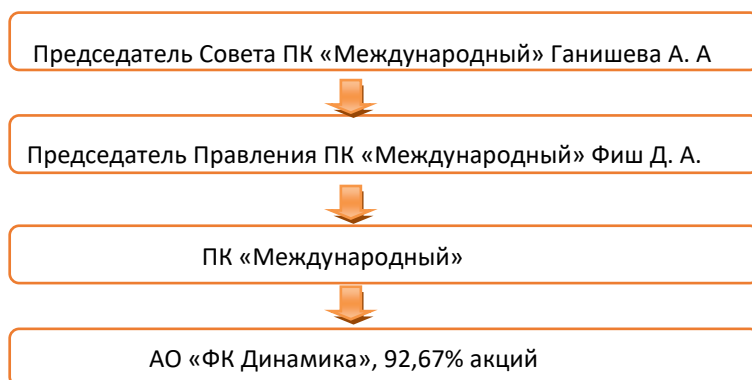
решение правления ПО. Председатель правления ПО без доверенности действует от имени ПО, издает распоряжения и дает указания в пределах своей компетенции, обязательные для исполнения всеми работниками ПО. Правление ПО несет ответственность за хозяйственную деятельность ПО».

Таким образом, Правление и Совет ПО являются ключевыми органами управления в ПО, а их руководители – бенефициарными владельцами АО «ФК «Динамика».

На основании Протокола №1 заседания учредительного собрания Потребительского кооператива «Международный» от 14.06.2016 г. Председателем Совета ПК была назначена Ганишева Аида Александровна, паспорт серии 45 11 № 657349, выдан 24.05.2012 Отделением УФМС России по г. Москве по району Гагаринский, код подразделения 770-115.

На основании Протокола №1 заседания Совета Потребительского кооператива «Международный» от 14.06.2016 г. Председателем Правления ПК была назначена Фиш Диана Александровна, паспорт серии 45 10 № 974249 выдан 27.10.2010 Отделением по району Гагаринский ОУФМС России по г. Москве, код подразделения 770-115.

Таким образом, структура бенефициарных владельцев АО «ФК «Динамика» выглядит следующим образом:



2.2 Операции с акционерами Общества

В 2025 году общество совершило с ПК "МЕЖДУНАРОДНЫЙ" операций на сумму 60 130,00 рублей. На конец отчетного года задолженность перед ПК "МЕЖДУНАРОДНЫЙ" составляет 1 138 644,62руб.

Все операции относились к финансовому характеру:

1. Договор займа № 01-03/20-3 от 20.03.2020г. (7% годовых) – 36 400,00руб;
2. Договор займа № 1/11-06 от 11.06.2020г. (7% годовых) – 3 500,00руб;
3. Договор займа № 1/28-05 от 28.05.2020г. (7% годовых) – 3 500,00руб;
4. Договор займа № 2/06-07 от 06.07.2020г. (7% годовых) – 2 100,00руб;
5. Договор займа № 3/30-07 от 30.03.2020г. (7% годовых) – 11 130,00руб;
6. Договор займа № 4/10-08 от 10.08.2020г. (7% годовых) – 3 500,00руб;

В 2024 году общество совершило с ПК "МЕЖДУНАРОДНЫЙ" операций на сумму 60 130,00 рублей. На конец отчетного года задолженность перед ПК "МЕЖДУНАРОДНЫЙ" составляет 1 078 514,62руб.

Все операции относились к финансовому характеру:

1. Договор займа № 01-03/20-3 от 20.03.2020г. (7% годовых) – 36 400,00руб;
2. Договор займа № 1/11-06 от 11.06.2020г. (7% годовых) – 3 500,00руб;
3. Договор займа № 1/28-05 от 28.05.2020г. (7% годовых) – 3 500,00руб;

4. Договор займа № 2/06-07 от 06.07.2020г. (7% годовых) – 2 100,00руб;
5. Договор займа № 3/30-07 от 30.03.2020г. (7% годовых) – 11 130,00руб;
6. Договор займа № 4/10-08 от 10.08.2020г. (7% годовых) – 3 500,00руб;

3. Дочерние общества и операции с ними

На начало 2025 года у Общества не имеются дочерние общества и доли в уставном капитале.

4. Операции с ключевым управленческим персоналом

В 2025 году основному управленческому персоналу была выплачена оплата труда в общей сумме 1 090 тыс. руб.; на оплату труда были начислены налоги в сумме 3279 тыс. руб.

Выплат в виде долгосрочных вознаграждений (подлежащих выплате по истечении 12 месяцев), вознаграждений по окончании трудовой деятельности, вознаграждений в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплат на их основе и иных вознаграждений не производилось.

В 2024 году основному управленческому персоналу была выплачена оплата труда в общей сумме 960 тыс. руб.; на оплату труда были начислены налоги в сумме 299 тыс. руб.

V. Раскрытие информации о событиях после отчетной даты

После отчетной даты в хозяйственной деятельности Общества не произошло никаких существенных событий

VI. Раскрытие информации об оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

На конец 2025 года у Общества отсутствуют оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.

VII. Чистые активы и финансовые результаты Общества

Прибыль (убыток) на акцию.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций Общества, размещенных среди акционеров, составляет 1 000 000 000 шт.

По итогу 2025г. прибыль, приходящаяся на 1 акцию, составляет 0,001 руб.

По состоянию на 31 декабря 2025 года нераспределенная прибыль/ непокрытый убыток Общества составила 6 204 тыс. руб. и его чистые активы 1 006 549 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2024 года нераспределенная прибыль/ непокрытый убыток Общества составила 5 195 тыс. руб. и его чистые активы 1 005 487 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 года нераспределенная прибыль/ непокрытый убыток Общества составила (15 134) тыс. руб. и его чистые активы 984 885 тыс. руб.

VIII. Соблюдение допущения о непрерывности деятельности

В 2025 году от деятельности финансовый результат составила прибыль 1 058 тыс. рублей.

Динамика изменений финансового результата и суммы чистых активов Общества в 2025 году положительная. Общество рассчитывает в последующие периоды улучшить свои финансовые показатели путем открытия новых направлений ведения бизнеса и оптимизации издержек. Планируется ведение совместной деятельности с другими финансовыми институтами.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность Общества была подготовлена на основании допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, а, следовательно, обязательства Общества будут погашаться в установленном порядке.

IX. Раскрытие иной информации

1. Информация об участии в совместной деятельности

В 2025 году доходов и расходов от совместной деятельности не было.

2. Информация по прекращаемой деятельности

Общество не планирует прекращать заявленные виды деятельности.

X. Информация о государственной помощи

Общество не получало и не получает государственную помощь.

XI. Информация по сегментам

Общество рассматривает операционную деятельность с точки зрения видов деятельности. В течении 2025 года Общество в основном вело посредническую финансовую деятельность и операции займов.

За год, закончившийся 31.12.2025г.:
тыс. руб.

Выручка по сегменту	121 626
Расходы всего, в том числе	(120 568)

Аренда нежилого помещения	(355)
Аудиторские услуги	(80)
Неисключительные лицензии	(56)
Услуги связи	(36)
Проценты по займам	(113 166)
Расходы на услуги банков	(232)
Оплата труда	(1 962)
Взносы с ФОТ	(592)
Ведение реестра акционеров	(90)
Прочие	(5 961)
Финансовый результат	1 058

ХII. Риски хозяйственной деятельности

Общество осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации и поэтому подвергается рискам, связанным с состоянием экономики и финансовых рынков Российской Федерации.

В 2022-2025 годах рост геополитической напряженности и введение рядом стран санкций в отношении Российской Федерации, российских банков и организаций привели к усилению волатильности на сырьевых и финансовых рынках, а также увеличили уровень неопределенности в условиях ведения хозяйственной деятельности в Российской Федерации.

Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Общества. В этой связи будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Вместе с этим руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Общества и выражает уверенность, что Общество будет продолжать свою деятельность непрерывно.

Генеральный директор

М. А. Бабаев