ФБК
Аудит | Консалтинг | Право

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «Джой Мани»

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора

за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Москва | 2026



Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА 3
Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2025 года 8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, .. 9
закончившийся 31 декабря 2025 года 9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года 10
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года 11
1. Основная деятельность Группы 12
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность 12
3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности 13
4. Основные положения учетной политики 14
5. Существенные учетные суждения и оценки 24
6. Основные средства 25
7. Нематериальные активы 25
8. Займы выданные 26
9. Инвестиции в ассоциированные компании 27
10. Приобретение дочерних компаний 27
11. Дебиторская задолженность 27
12. Прочие активы 27
13. Денежные средства и их эквиваленты 28
14. Налог на прибыль 28
15. Займы полученные 29
16. Выпущенные долговые ценные бумаги 30
17. Торговая и прочая кредиторская задолженность 30
18. Прочие обязательства 30
19. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде 31
20. Уставный капитал 31
21. Процентные доходы и расходы 31
22. Административные расходы 32
23. Прочие доходы 32
24. Прочие расходы 32
25. Условные обязательства 32
26. Управление рисками 33
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов 36
28. Операции со связанными сторонами 38
29. События после отчетной даты 39

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам Общества с ограниченной ответственностью

Микрофинансовая компания «Джой Мани»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Джой Мани» (далее – ООО МФК «Джой Мани») и его дочерней организации (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также его консолидированные финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту финансовой отчетности общественно значимых организаций, а также с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным клиентам – примечания 4 «Основные положения учетной политики», 8 «Займы выданные» и 26 «Управление рисками» к консолидированной финансовой отчетности Группы

ООО МФК «Джой Мани» имеет существенный портфель займов, выданных клиентам, балансовая стоимость которого (за вычетом резерва ОКУ) составляет 81 % от величины активов Группы по состоянию на отчетную дату. Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным клиентам, осуществляется с учетом принципов стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – стандарт МСФО (IFRS) 9).

Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с определенным уровнем субъективного суждения, а также с использованием допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным клиентам, включает определение значительного увеличения кредитного риска, дефолта, оценку вероятности дефолта, а также уровня потерь при дефолте. В связи с присущей оценке резервов неопределенностью, мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу аудита включали:

- анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по портфелю займов, выданным клиентам, в частности оценку методологии расчета вероятности дефолта, а также уровня потерь в случае дефолта на соответствие принципам стандарта МСФО (IFRS) 9;
- рассмотрение суждений, использованных руководством Группы при определении вероятности дефолта по займам, выданным клиентам;
- тестирование на выборочной основе корректности расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным клиентам;
- анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском;
- оценку корректности и достаточности раскрытий в части созданных оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным клиентам, сделанных Группой в примечаниях 4 «Основные положения учетной политики», 8 «Займы выданные» и 26 «Управление рисками» к консолидированной финансовой отчетности Группы.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности ООО МФК «Джой Мани» за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, был проведен другим аудитором (ООО «РБ»), который выразил немодифицированное мнение в отношении данной финансовой отчетности в аудиторском заключении, датированном 29 апреля 2025 года.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет ООО МФК «Джой Мани» за 2025 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней, который мы получили до даты настоящего аудиторского заключения, и Отчет эмитента облигаций ООО МФК «Джой Мани» за 2025 год, который, предположительно, будет нам предоставлен после этой даты.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями,

полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, которую мы получили до даты настоящего аудиторского заключения, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Если при ознакомлении с Отчетом эмитента облигаций ООО МФК «Джой Мани» за 2025 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения членов Совета директоров аудируемого лица.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

е) планируем и проводим аудит Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений Группы, в качестве основы для формирования мнения о консолидированной финансовой отчетности Группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует от
имени аудиторской организации на основании
доверенности № 73/24 от 03.06.2024 года

Ольга Анатольевна Пироженко
ОРНЗ 22006023805



Дата аудиторского заключения
«30» апреля 2026 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Джой Мани» (ООО МФК «Джой Мани»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 21 мая 2014 г. за основным государственным регистрационным номером 1145476064711.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Активы			
Внеоборотные активы			
Основные средства	6	9 247	10 367
Нематериальные активы	7	1	9
Активы в форме права пользования	19	10 401	7 958
Займы выданные	8	376 060	246 906
		395 709	**265 240**
Оборотные активы			
Займы выданные	8	1 975 222	2 189 673
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	43 434
Дебиторская задолженность	11	374 830	241 783
Прочие активы	12	17 100	17 255
Денежные средства и их эквиваленты	13	139 226	174 556
		2 506 378	**2 666 701**
Всего активов		**2 902 087**	**2 931 941**
Обязательства			
Долгосрочные обязательства			
Займы полученные	15	-	46 027
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	500 218	499 993
Отложенные налоговые обязательства	14	115 123	101 825
		615 341	**647 845**
Краткосрочные обязательства			
Займы полученные	15	334 255	724 565
Торговая и прочая кредиторская задолженность	17	349 006	285 459
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		148	
Обязательства по аренде	19	10 401	7 958
Прочие обязательства	18	61 140	131 468
		754 950	**1 149 450**
Всего обязательств		**1 370 291**	**1 797 295**
Капитал			
Уставный капитал	20	69 084	69 084
Добавочный капитал		189 399	189 399
Нераспределенная прибыль		1 273 313	876 163
Всего капитала		**1 531 796**	**1 134 646**
Всего капитала и обязательств		**2 902 087**	**2 931 941**

Пащенко М.Г.

Генеральный директор

«29» апреля 2026 г.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2025	2024
Процентные доходы	21	6 505 277	8 128 761
Процентные расходы	21	(214 397)	(347 901)
Чистые процентные доходы		**6 290 880**	**7 780 860**
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам	8,11,13	(5 843 886)	(7 565 349)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под ОКУ		**446 994**	**215 511**
Административные расходы	22	(2 512 122)	(2 623 744)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	12	84	8 587
Доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		377	(717)
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		1 085 457	1 279 294
Прочие доходы	23	1 575 108	1 571 610
Прочие расходы	24	(59 634)	(36 657)
Прибыль до налогообложения		**536 264**	**413 884**
Расходы по налогу на прибыль	14	(139 114)	(83 926)
Чистая прибыль за год		**397 150**	**329 958**
Совокупный доход за год		**397 150**	**329 958**

Пащенко М.Г.

Генеральный директор

«29» апреля 2026 г.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	**69 084**	**189 399**	**874 254**	**1 132 737**
Прибыль за отчетный год	-		329 958	**329 958**
Дивиденды объявленные	-	-	(328 049)	**(328 049)**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	**69 084**	**189 399**	**876 163**	**1 134 646**
Прибыль за отчетный год	-	-	397 150	**397 150**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2025 года	**69 084**	**189 399**	**1 273 313**	**1 531 796**

Пащенко М.Г.

Генеральный директор

«29» апреля 2026 г.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2025	2024
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 671 712	3 975 820
Проценты уплаченные		(214 309)	(344 100)
Оплата административных расходов		(2 600 565)	(2 710 302)
Налог на прибыль уплаченный		(147 077)	(105 279)
Возврат займов выданных		11 196 788	(14 852 427)
Размещение займов выданных		(13 907 834)	11 350 050
Прочие поступления		2 473 643	2 877 495
Прочие платежи		(46 246)	(122 046)
Чистый поток денежных средств, полученных от операционной деятельности		**426 112**	**69 211**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(3 896)	(11 659)
Чистый поток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		**(3 896)**	**(11 659)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Платежи по финансовой аренде	28	(21 765)	(18 811)
Выплаты по займам	28	(1 481 200)	(2 795 884)
Привлечение займов	28	1 045 000	2 854 000
Дивиденды выплаченные		-	(278 942)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	244 829
Чистый поток денежных средств, (использованных в)/полученных от финансовой деятельности		**(457 965)**	**5 192**
Чистое (снижение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		**(35 749)**	**62 744**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	11	**176 248**	**113 504**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	11	**140 499**	**176 248**

Пащенко М.Г.

Генеральный директор

«29» апреля 2026 г.

1. Основная деятельность Группы

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами МСФО (далее – «МСФО») за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, и включает отчетность материнской компании ООО МКК «Джой Мани» (далее «Общество») и принадлежащей ей дочерней компании ООО МКК «ФинДжой» (далее совместно именуемые – «Группа»).

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компании «Джой Мани» было учреждено в 2014 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций № 651403550005450, выданного 28 июля 2014 года.

Основным направлением деятельности Группы является предоставление займов в дистанционном (онлайн) формате следующим категориям заемщиков:

- физическим лицам, в том числе применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятые);
- индивидуальным предпринимателям, в том числе включенным в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП).

Микрозаймы предоставляются на единых условиях для всех категорий заемщиков: максимальная сумма займа составляет до 100 000 рублей, максимальный срок — до 168 дней включительно.

Юридический адрес Общества: 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 12, этаж 4.

Численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года составила 198 человека (31 декабря 2024 года: 252 человека). Общество имеет два обособленных подразделения в Новосибирске.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года единственным участником и конечным бенефициаром Группы являлся г-н Пащенко Максим Григорьевич.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. Руководство Группы полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В течение 2025 года Банк России постепенно понизил ключевую ставку с 21% до 16%. Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на финансовое состояние Группы.

Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Группы полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии со стандартами МСФО (далее – «МСФО»), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации.

Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним), на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления – валюта, в которой представляется консолидированная финансовая отчетность.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.).

Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, принимаемых Правительством Российской Федерации, и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Группы по ликвидности, описанная в Примечании 26, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности Группы анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

Руководство Группы полагает, что настоящее финансовое положение и финансовые результаты, полученные в 2025 году, позволяют говорить о соблюдении принципа непрерывности деятельности. Группа активно ведет деятельность и не имеет намерений ее сокращать или прекращать.

4. Основные положения учетной политики

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 1 января 2025 года.

Ниже перечислены вступившие в силу новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы. Указанные стандарты и поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки представлены ниже:

Поправки к стандарту МСФО (IAS) 21 – «Отсутствие возможности обмена валют»

20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к стандарту МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
- дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
- характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на консолидированную финансовую отчетность;
- текущий обменный курс;
- процесс оценки;
- риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Новые и пересмотренные МСФО, вступающие в силу после 1 января 2026 года.

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 и стандарту МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»

30 мая 2024 года Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов в стандарт МСФО (IFRS) 9. Поправки стали ответом на отзывы и комментарии к стандарту МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», оставленные пользователями по итогам его внедрения и применения.

Поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов.

Классификация финансовых активов:

- уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам;

- введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами;
- уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам;
- прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода.

Также внесены поправки в стандарт МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Введены требования к раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевые инструменты, классифицированные компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и условий договора, которые могут изменить сумму договорных денежных потоков.

Поправки вступают в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Раннее применение разрешено только для поправок, относящихся к классификации финансовых активов.

Поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 и стандарту МСФО (IFRS) 7 – «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»

В декабре 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и стандарту МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Благодаря заключению таких договоров компании получают возможность использовать энергию из природных источников (ветер, солнце и пр.). Однако объем электричества, вырабатываемого в соответствии с этими договорами, может варьироваться в зависимости от неконтролируемых факторов — в частности, погодных условий. Текущие требования стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» могут не в полной мере отражать влияние таких договоров на результаты деятельности компаний. Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- Разъяснение термина «договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»;
- Уточнение порядка применения требований «использования для собственных нужд» в стандарт МСФО (IFRS) 9 к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников;
- Поправки к требованиям по учету хеджирования.

Поправки разрешают компаниям указывать в качестве хеджируемой статьи переменный номинальный объем ожидаемых операций с электроэнергией, соответствующий переменному объему электроэнергии, которую, как ожидается, выработает природный источник.

В документе приведен пример, иллюстрирующий применение уточненных требований по учету хеджирования к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый бухгалтерский стандарт МСФО с целью повышения качества представляемой отчетной информации о результатах финансовой деятельности. Новый стандарт – МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», заменит собой стандарт МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

Стандарт МСФО (IFRS) 18 вводит категории доходов и расходов: операционные, инвестиционные и финансовые – и требует, чтобы все организации представляли новые промежуточные итоги, включая операционную прибыль и прибыль до доходов и расходов, связанных с финансированием, и налогов.

Стандарт требует от организаций раскрывать пояснения к тем показателям, которые относятся к отчету о прибылях и убытках и которые являются показателями эффективности, определенными руководством (включая сверку таких показателей с показателями и промежуточными итогами, установленными стандартом МСФО (IFRS) 18 или с показателями, требуемыми МСФО).

Стандарт МСФО (IFRS) 18 содержит расширенное руководство по организации информации, а также тому, представлять ли ее в основных финансовых отчетах или в примечаниях. Также стандарт МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и иные изменения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

Стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности»

9 мая 2024 года Совет по МСФО опубликовал новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности».

В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности.

Дочерние организации могут применять стандарт МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевых или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц.

Отчетность по стандарту МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО.

Компаниям разрешается применять стандарт МСФО (IFRS) 19 более одного раза. Компания, принявшая решение о применении стандарта МСФО (IFRS) 19, может впоследствии отказаться от его применения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

Поправки к стандарту МСФО (IFRS) 10 и стандарту МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Изменения устраняют несоответствие между требованиями стандарта МСФО (IFRS) 10 и стандарта МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором.

В декабре 2015 года Совет по МСФО отложил вступление в силу поправок к стандарту МСФО (IFRS) 10 и стандарту МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» на неопределенный период до завершения своего исследовательского проекта по методу долевого участия.

Поправки выпущены в сентябре 2014 года и применяются для годовых периодов, начинающихся с

даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Группа не ожидает, что применение данных стандартов и поправок к стандартам окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная отчетность включает финансовую отчетность материнской компании и ее дочернего предприятия за 2025 год. Контроль имеет место в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если Группа:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций (т.е. у Группы имеются существующие права, которые предоставляют ей возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- подвержена риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение таких доходов; и
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов инвестора.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или более из трех компонентов контроля.

Консолидация дочерних предприятий начинается, когда Группа получает контроль над дочерним предприятием, и прекращается, когда Группа теряет такой контроль. Активы, обязательства, доходы и расходы дочернего предприятия, которое было приобретено или выбыло в течение года, отражаются в консолидированной финансовой отчетности с даты приобретения Группой контроля до даты утраты Группой контроля над дочерним предприятием.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки с целью приведения принципов учетной политики, используемой компаниями, в соответствие с принципами учетной политики, используемой Группой. Все активы и обязательства, капитал, доходы и расходы, а также денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации. Изменение доли участия в дочернем предприятии без потери контроля учитывается как операция с капиталом.

В случае утраты контроля над дочерним предприятием Группа прекращает признание активов (в том числе гудвила), обязательств, неконтролирующих долей участия и прочих компонентов капитала дочернего предприятия, а возникшие в результате прибыль или убыток отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Любые оставшиеся инвестиции признаются по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства на расчетных счетах в кредитных организациях и депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости. Группа определяет классификацию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

- актив удерживается в бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- контрактные условия финансового актива в указанные даты определяют денежные потоки, которые являются исключительно выплатой основной суммы и процентов по основной сумме задолженности;

в противном случае они классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

После первоначального признания финансовые активы оцениваются на основе классификации следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- финансовые активы, отличные от тех, которые оцениваются по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости.

Кроме того, для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости следующим образом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки идентичных активов или обязательств на активных рынках, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Обесценение финансовых активов

В соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9, на каждый отчетный период Группа оценивает наличие объективных доказательств обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Порядок признания и оценки ожидаемых кредитных убытков описан в Примечании 26.

Прекращение признания

Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда договорные права на денежные потоки от актива истекают, или он передает финансовый актив и практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, другому лицу. Если Группа не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, и продолжает контролировать переданный актив, Группа признает свою нераспределенную долю в активах и связанное с ними обязательство в отношении сумм, которые она может заплатить. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, Группа продолжает признавать финансовый актив, а также признает заемные средства с обеспечением для полученных поступлений.

Метод эффективной процентной ставки

Метод эффективной процентной ставки - это метод для расчета амортизированной стоимости финансового актива или обязательства и распределения процентных доходов в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - это ставка, используемая для дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений или платежей в течение ожидаемого срока существования финансового актива или обязательства, или более короткого периода в случаях, когда это применимо.

Доход признается по эффективной процентной ставке по долговым инструментам, отличным от тех финансовых активов, которые определены как оцениваемые по себестоимости через прибыли или убытки.

Займы выданные

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально займы выданные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы выданные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов выданных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа.

Займы выданные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Группой займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы выданные» консолидированного отчета о финансовом положении.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под ОКУ. Дебиторская задолженность состоит из задолженности по оплате товаров, работ и услуг. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе после оказания услуг.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Инвестиции в ассоциированные компании

Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия. Группа регулярно тестирует инвестиции в ассоциированные компании на предмет обесценения.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязано оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают привлеченные кредиты и займы, и кредиторскую задолженность.

Кредиты и займы полученные

После первоначального признания по справедливой стоимости процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав затрат по финансированию в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. В данную категорию, главным образом, относятся процентные кредиты и займы.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность состоит из кредиторской задолженности по агентскому вознаграждению и прочей кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность первоначально отражается по первоначальной стоимости. В дальнейшем Группа пересчитывает справедливую стоимость кредиторской задолженности с учетом применения метода дисконтирования.

Группа применяет следующий принцип деления кредиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную: кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение 12 месяцев, относится к краткосрочной кредиторской задолженности, кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение более чем 12 месяцев, относится к долгосрочной кредиторской задолженности.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как расход от обесценения основных средств. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих расходов. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации в течение следующих сроков полезного использования:

- Офисное оборудование – 2-5 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают товарные знаки, лицензии и программное обеспечение. Учет нематериальных активов ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериального актива равен сроку действия прав Группы на результат интеллектуальной деятельности и периода контроля над нематериальным активом или ожидаемому сроку использования нематериального актива, в течение которого Группа предполагает получать экономические выгоды.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации в течение следующих сроков полезного использования:

- Товарные знаки – 10-20 лет.

Запасы

При признании запасы учитываются по сумме фактических затрат на их приобретение. После первоначального признания запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой цены возможной продажи. Фактическая себестоимость определяется по методу средневзвешенной стоимости, и в нее включаются затраты на приобретение запасов, затраты на производство или переработку и прочие затраты на доставку запасов до их настоящего местоположения и приведения их в соответствующее состояние. Чистая цена возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

Аренда

Учет договоров аренды, в отношении которых Группа является арендатором. С 1 января 2019 года договоры аренды, заключаемые Группой, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства с даты, когда арендованный актив доступен для использования Группой.

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка, соответствующая значению кривой бескупонной доходности государственных облигаций в соответствии со сроком, оставшимся до конца срока действия договора аренды. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Актив в форме права пользования амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования такого актива в форме или дата окончания срока аренды.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

Активы в форме права пользования отражены в статье «Активы в форме права пользования», обязательства по аренде включены в статью «Обязательства по аренде» консолидированного отчета о финансовом положении. Финансовые затраты отражаются в составе процентных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования отражается в составе операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Платежи по договорам краткосрочной аренды, аренды активов с низкой стоимостью и переменные арендные платежи, не зависящие от индекса или ставки, списываются на основе линейного метода в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Признание, прекращение признания или корректировка оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывается сумма оценочного обязательства, представляющая собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства.

Налогообложение

Налог на прибыль

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе административных расходов.

Доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по займам и кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Расходы на заработную плату и отчисления в фонды социального страхования

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы, расходы на обучение и расходы на подбор персонала начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Административные расходы».

Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. Данные выплаты отражаются по методу начислений.

У Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства Группы, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала «Резерв по пересчёту курсовых разниц».

Сегментная отчетность

Группа осуществляет свою деятельность в одном операционном сегменте. Вся деятельность осуществляется на территории Российской Федерации. В связи с этим Группа представляет в финансовой отчетности данные без распределения по сегментам.

5. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики руководство Группы использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включая математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 27.

Резерв под ОКУ займов выданных и дебиторской задолженности

Руководство производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, используя профессиональные суждения. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта и других факторов.

Руководство анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков, Руководство использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или местных экономических условий.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения. В некоторых случаях системы управленческого учета не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях используются профессиональные суждения и статистическая информация по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

6. Основные средства

В таблице ниже представлена балансовая стоимость основных средств, а также ее изменения в течение периода:

	Офисное оборудование	Итого основных средств
Первоначальная стоимость		
По состоянию на 1 января 2024	**3 041**	**3 041**
Поступления	11 734	**11 734**
Выбытия	(318)	**(318)**
По состоянию на 31 декабря 2024	**14 457**	**14 457**
Поступления	3 896	**3 896**
Выбытия	(1 055)	**(1 055)**
По состоянию на 31 декабря 2025	**17 298**	**17 298**
Накопленная амортизация и обесценение		
По состоянию на 1 января 2024	**2 241**	**2 241**
Начисленная амортизация	1 964	**1 964**
Выбытия	(115)	**(115)**
По состоянию на 31 декабря 2024	**4 090**	**4 090**
Начисленная амортизация	4 185	**4 185**
Выбытия	(224)	**(224)**
По состоянию на 31 декабря 2025	**8 051**	**8 051**
Балансовая стоимость		
По состоянию на 1 января 2024	**800**	**800**
По состоянию на 31 декабря 2024	**10 367**	**10 367**
По состоянию на 31 декабря 2025	**9 247**	**9 247**

7. Нематериальные активы

В таблице ниже представлена балансовая стоимость нематериальных активов, а также ее изменения в течение периода:

	Товарные знаки	Итого нематериальных активов
Первоначальная стоимость		
По состоянию на 1 января 2024	**110**	**110**
По состоянию на 31 декабря 2024	**110**	**110**
По состоянию на 31 декабря 2025	**110**	**110**
Накопленная амортизация и обесценение		
По состоянию на 1 января 2024	**89**	**89**
Начисленная амортизация	12	**12**
По состоянию на 31 декабря 2024	**101**	**101**
Начисленная амортизация	8	8
По состоянию на 31 декабря 2025	**109**	**109**
Балансовая стоимость		
По состоянию на 1 января 2024	**21**	**21**
По состоянию на 31 декабря 2024	**9**	**9**
По состоянию на 31 декабря 2025	**1**	**1**

8. Займы выданные

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Микрозаймы, выданные физическим лицам	6 774 758	6 743 431
Микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	15 757	25 569
Микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	42
за вычетом резерва под ОКУ	(4 439 233)	(4 332 463)
	2 351 282	**2 436 579**
Займы, выданные физическим лицам	21 805	45 815
за вычетом резерва под ОКУ	(21 805)	(45 815)
		-
Итого	**2 351 282**	**2 436 579**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по микрозаймам, выданным физическим лицам в течение 2025 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	**128 767**	**334 302**	**3 869 394**	**4 332 463**
Отчисления в резерв под ОКУ (восстановление резерва под ОКУ)	(7 250)	131 319	5 697 582	**5 821 651**
Переклассификация	(1 270)	(194 498)	195 768	-
Списание за счет резерва под ОКУ	-	-	(5 714 881)	**(5 714 881)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**120 247**	**271 123**	**4 047 863**	**4 439 233**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по микрозаймам, выданным физическим лицам в течение 2024 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	**234 983**	**571 924**	**2 810 570**	**3 617 477**
Отчисления в резерв под ОКУ (восстановление резерва под ОКУ)	(90 379)	(412 856)	8 068 998	**7 565 763**
Переклассификация	(15 837)	175 234	(159 397)	-
Списание за счет резерва под ОКУ	-	-	(6 850 777)	**(6 850 777)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**128 767**	**334 302**	**3 869 394**	**4 332 463**

Ниже представлен анализ кредитного качества по микрозаймам, выданным физическим лицам на 31 декабря 2025 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	1 274 461	-	-	**1 274 461**
С задержкой платежа до 30 дней	303 662	-	-	**303 662**
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	402 266	-	**402 266**
С задержкой платежа свыше 91 дня	-	-	370 893	**370 893**
Итого	**1 578 123**	**402 266**	**370 893**	**2 351 282**

Ниже представлен анализ кредитного качества по микрозаймам, выданным физическим лицам на 31 декабря 2024 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	1 187 738	-	-	**1 187 738**
С задержкой платежа до 30 дней	313 363	-	-	**313 363**
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	295 290	-	**295 290**
С задержкой платежа свыше 91 дня	-	-	640 188	**640 188**
Итого	**1 501 101**	**295 290**	**640 188**	**2 436 579**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по займам, выданным в течение 2025 года:

	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	**45 815**	**45 815**
Отчисления в резерв	237	**237**
Списание за счет резерва	(24 247)	**(24 247)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**21 805**	**21 805**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по займам, выданным в течение 2024 года:

	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	**39 192**	**39 192**
Отчисления в резерв	6 623	6 623
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**45 815**	**45 815**

9. Инвестиции в ассоциированные компании

В 2018 году Общество сделало взнос в Ассоциацию Микрофинансовых организаций «Сибирь» в размере 100 тыс. руб., доля владения составила 20%, что свидетельствует о значительном влиянии, которое Общество имеет на ассоциированную компаниию.

В связи с тем, что возмещаемая стоимость инвестиции равна 0, то по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2025 года начислен 100% резерв под обесценение на сумму инвестиции.

10. Приобретение дочерних компаний

В декабре 2025 года решением единственного участника Общества учреждена дочерняя организация ООО МКК «ФинДжой». Размер уставного капитала составляет 10 тыс.руб.

11. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Прочая дебиторская задолженность	397 666	241 783
за вычетом резерва под ОКУ	(22 836)	-
Итого	**374 830**	**241 783**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) дебиторской задолженности в течение 2025 года:

	2025
Резерв под ОКУ на 1 января	-
Отчисления в резерв	22 836
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**22 836**

12. Прочие активы

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	17 264	17 503
за вычетом резерва под ОКУ	(164)	(248)
Итого	**17 100**	**17 255**

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года в состав авансов выданных входят предоплаты поставщикам товаров и услуг.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по авансам выданным в течение 2025 и 2024 годов:

	2025	2024
Резерв под обесценение на 1 января	**248**	**8 835**
Восстановление резерва	(84)	(8 587)
Резерв под обесценение на 31 декабря	**164**	**248**

13. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Расчетные счета	140 499	176 206
Денежные средства в кассе	-	42
за вычетом резерва под ОКУ	(1 273)	(1 692)
Итого	**139 226**	**174 556**

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2025 года входят остатки денежных средств, размещенных в пяти российских банках, остаток в одном из них составляет 55,71% от суммы денежных средств и их эквивалентов до учета резерва на ожидаемые кредитные убытки.

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2024 года входят остатки денежных средств, размещенных в шести российских банках, остаток в одном из них составляет 61,06% от суммы денежных средств и их эквивалентов до учета резерва на ожидаемые кредитные убытки.

В таблице ниже приведены данные о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
с кредитным рейтингом от АА- до ААА	62 180	67 081
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВВ	78 319	109 125
Итого	**140 499**	**176 206**

Используемые Группой рейтинги приведены по шкале национальных рейтинговых агентств.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по денежным средствам и их эквивалентам в течение 2025 и 2024 годов:

	2025	2024
Резерв под ОКУ на 1 января	**1 692**	**8 728**
(Восстановление)/начисление резерва	(419)	1 081
Списание резерва	-	(8 117)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**1 273**	**1 692**

14. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2025	2024
Текущий налог на прибыль		
Текущий расход по налогу на прибыль	125 816	62 102
Отложенный налог на прибыль		
Отложенный расход по налогу на прибыль	13 298	21 824
Итого расход по налогу на прибыль	**139 114**	**83 926**

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Группы, составляет 25% (2024 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2025	2024
Прибыль до налогообложения	**536 264**	**413 884**
Налог на прибыль, рассчитанный по действующей ставке	(134 066)	(82 777)
Расходы и доходы, не принимаемые к налогообложению	(5 048)	(1 149)
Итого налог на прибыль, отраженный в отчетности по эффективной ставке	**(139 114)**	**(83 926)**

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц, которые рассчитываются как разницы между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой.

В соответствии с принятым законодательством Российской Федерации, с 1 января 2025 года ставка налога на прибыль для организаций увеличилась с текущих 20% до 25%.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена при реализации активов и отражается как отложенное налоговое обязательство в отчете о финансовом положении Группы.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении Группы.

В таблице ниже представлены остатки и движение отложенных налогов за 2025 год:

	1 января 2025 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2025 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным разницам			
Прочие активы	11	-	-
Всего требований по отложенному налогу	**11**	**-**	**-**
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам			
Займы выданные	(101 836)	(13 287)	(115 123)
Всего обязательств по отложенному налогу	**(101 836)**	**(13 287)**	**(115 123)**
Чистые обязательства по отложенному налогу	**(101 825)**	**(13 298)**	**(115 123)**

В таблице ниже представлены остатки и движение отложенных налогов за 2024 год:

	1 января 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2024 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным разницам			
Прочие активы	-	11	11
Активы в форме права пользования	289	(289)	-
Прочие обязательства	27	(27)	-
Денежные средства и их эквиваленты	1 623	(1 623)	-
Всего требований по отложенному налогу	**1 939**	**(1 928)**	**11**
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам			
Обязательства по аренде	(278)	278	-
Займы выданные	(81 662)	(20 174)	(101 836)
Всего обязательств по отложенному налогу	**(81 940)**	**(19 896)**	**(101 836)**
Чистые обязательства по отложенному налогу	**(80 001)**	**(21 824)**	**(101 825)**

15. Займы полученные

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Займы, полученные от юридических лиц	332 794	742 855
Займы, полученные от физических лиц	1 461	26 237
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	-	1 500
Итого	**334 255**	**770 592**

Условия и сроки платежей по непогашенным займам были следующими:

	31 декабря 2025 года	
	Сроки погашения	**Ставки**
Займы, полученные от юридических лиц	1 - 180 дней	19,0% - 26,9%
Займы, полученные от физических лиц	365 дней	20,0% - 24,0%

	31 декабря 2024 года	
	Сроки погашения	**Ставки**
Займы, полученные от юридических лиц	1 - 180 дней	20,0% - 27,0%
Займы, полученные от физических лиц	365 дней	22,0% - 24,0%
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	365 дней	20,0% - 24,0%

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие позиции:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Облигации	500 218	499 993
Итого	**500 218**	**499 993**

В декабре 2023 года Общество разместило биржевые процентные неконвертируемые бездокументарные облигации серии 001Р-01 номинальной стоимостью 250 000 тыс. руб.

В марте 2024 года Общество разместило биржевые процентные неконвертируемые бездокументарные облигации серии 001Р-02 номинальной стоимостью 250 000 тыс. руб.

Информация о сроке обращения и ставках купонов представлена ниже:

	Срок обращения	Ставка на 31 декабря 2025 года	Ставка на 31 декабря 2024 года
Облигации серии 001Р-01	1 080 дней	17%	19%
Облигации серии 001Р-02	1 080 дней	21,5%	24%

17. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Торговая кредиторская задолженность	154 264	120 959
Прочая кредиторская задолженность	194 742	164 500
Итого	**349 006**	**285 459**

18. Прочие обязательства

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Резерв по оплате отпусков	16 145	15 880
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	37 680	106 586
Задолженность по социальному страхованию	7 304	8 671
Задолженность перед персоналом	8	-
Резерв по судебным искам	-	331
Итого	**61 129**	**131 468**

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва по судебным искам в течение 2025 и 2024 годов:

	2025	2024
Резерв по судебным искам на 1 января	**331**	**972**
Отчисления в резерв	-	2 400
Использование резерва	(331)	(3 041)
Резерв по судебным искам на 31 декабря	**-**	**331**

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва по оплате отпусков в течение 2025 и 2024 годов:

	2025	2024
Резерв по оплате отпусков на 1 января	**15 880**	**11 609**
Отчисления в резерв	25 151	27 493
Использование резерва	(41 296)	(23 222)
Резерв по оплате отпусков на 31 декабря	**16 145**	**15 880**

19. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение 2025 и 2024 годов:

	2025	2024
На начало периода	**7 958**	**9 104**
Приобретения	4 159	5 554
Модификация условий договора аренды	20 049	11 235
Выбытия	-	(3)
Амортизационные отчисления	(21 765)	(17 932)
На конец периода	**10 401**	**7 958**

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение 2025 и 2024 годов:

	2025	2024
На начало периода	**7 958**	**9 157**
Приобретения	4 159	16 170
Модификация условий договора аренды	20 049	1 627
Выбытия	-	(1 064)
Процентные расходы	4 892	2 473
Арендные платежи	(26 657)	(20 405)
На конец периода	**10 401**	**7 958**

В составе активов в форме права пользования находятся офисные помещения, арендуемые Группой.

Сроки погашения арендных обязательств 2026 год.

20. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года уставный капитал зарегистрирован и полностью оплачен Обществом.

21. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы за 2025 и 2024 годы представлены в таблице ниже:

	2025	2024
Процентные доходы по микрозаймам выданным	6 501 031	8 122 886
Процентные доходы по расчетным счетам в банках	4 246	5 875
Итого	**6 505 277**	**8 128 761**

Процентные расходы за 2025 и 2024 годы представлены в таблице ниже:

	2025	2024
Процентные расходы по займам полученным	102 345	242 457
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	107 160	102 971
Процентные расходы по аренде	4 892	2 473
Итого	**214 397**	**347 901**

22. Административные расходы

	2025	2024
Краткосрочные вознаграждения	325 107	339 907
Страховые взносы	91 685	97 564
Расходы на обучение	332	1 023
Расходы на персонал	**417 124**	**438 494**
Расходы на программное обеспечение	788 271	574 012
Расходы на рекламу	688 137	967 277
Расходы на связь	255 528	218 860
Расходы на услуги банков	139 306	140 777
Профессиональные услуги	118 798	184 241
Судебные расходы	29 663	3 326
Амортизация активов в форме права пользования	21 765	17 932
Материальные расходы	15 307	22 951
Расходы на страхование	13 804	13 652
Амортизация основных средств	4 185	1 889
Ремонт и содержание основных средств	2 233	7 257
Командировочные расходы	2 150	1 977
Расходы на подбор персонала	1 784	1 760
Расходы по аренде	1 457	353
Расходы на аудит	1 041	623
Расходы по налогам	998	2 215
Амортизация нематериальных активов	8	12
Прочие расходы	10 563	26 136
Итого	**2 512 122**	**2 623 744**

23. Прочие доходы

	2025	2024
Реализация услуг	1 547 610	1 485 738
Доход от списания кредиторской задолженности	2 701	1 719
Доход от сдачи имущества в аренду	58	100
Прочее	24 739	84 053
Итого	**1 575 108**	**1 571 610**

24. Прочие расходы

	2025	2024
Списание дебиторской задолженности	51 102	-
Изменение резерва по судебным искам	-	2 400
Прочее	**8 532**	34 257
Итого	**59 634**	**36 657**

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Периодически в процессе осуществления своей текущей деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Группа выступала ответчиком в судебных разбирательствах. По состоянию на 31 декабря 2025 года оценочные обязательства по судебным разбирательствам не начислялось (31 декабря 2024 года: 331 тыс. руб.)

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может

быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами, так как на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2025 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

26. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе операционной деятельности и является существенным элементом деятельности Группы. При управлении рисками в Группе используется системный подход, который состоит из следующих основных кредитных бизнес-процессов:

- анализ и оценка кредитного риска в целом по Группе и по отдельным портфелям активов, а также анализ индивидуальных кредитных рисков (кредитный риск на заёмщика);
- системы принятия решений о предоставлении займов;
- внедрение лимитной политики в систему принятия решения, автоматизация системы принятия решения, регламентированный процесс рассмотрения по доли заемщиков, идущих на ручное принятия решения;
- анализ и оценка кредитных рисков по портфелям стандартных продуктов, оперативная корректировка требований к клиентам и правил кредитования на основе результатов портфельного анализа, а также с чётом внешних факторов (изменения экономической ситуации, законодательства и т.д.);
- формирование резервов по займам;
- предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинга и сопровождения договоров займа;
- работа с проблемными активами.

Оценка кредитного риска Группы осуществляется на основе следующей системы показателей:

- регулярная отчетность в том числе винтажный анализ выдач на предмет просроченной задолженности, ранние показатели просрочки, каналы привлечения, средний чек и тд ;
- показатель доли просроченных займов (представляет собой удельный вес просроченных займов в общем объёме займов);
- показатель концентрации кредитных рисков на участников.

Для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, Группа формирует резервы на возможные потери по займам и на прочие возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России и внутренних нормативных документов Группы, предусматривающих проведение регулярной стоимостной оценки кредитного риска (ожидаемых в случае реализации кредитного риска потерь с учётом шкалы классификации заёмщиков.

Группа уделяет пристальное внимание контролю качества выдаваемого портфеля, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При этом используются следующие методы:

- автоматизированная система СПР, лимитная политика, реагирования на ранние показатели просрочки, портфельный анализ и корректировка стратегий принятия решения, оценка продуктовой составляющей и нового канала привлечения на предмет риска, а/б тесты по новому сегменту;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов.

Управление однородностью и риск-аппетитом осуществляется через автоматизированную систему

принятия решения, частью которой являются скоринговые модели, которые прогнозируют риск по заемщику.

Дефолт заёмщиков считается произошедшим с момента, когда имело место любое из следующих событий:

- заёмщик просрочил погашение любых кредитных обязательств перед Группой более чем на 90 календарных дней;
- возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заёмщиком своих обязательств.

К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заёмщиком своих обязательств, относятся следующие

- возникновение основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, когда финансовое положение заёмщика оценивается как плохое;
- проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнения заёмщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора за счёт собственной финансово-хозяйственной деятельности (далее – реструктуризация) в отношении кредитного требования;
- обращение Группы в суд с заявлением о признании должника банкротом;
- признание судом заёмщика банкротом или введение судом в отношении заёмщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление);
- обращение заёмщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заёмщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед МФО, например оспаривание условий договора займа в суде.

Исходные данные, допущения и модели оценки, используемых для определения кредитных убытков:

1 группа: резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев. Критерий отнесения к данной группе – финансовые активы не являются кредитно-обесцененными, просрочка до 30 дней

2 группа: резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. По финансовым активам (выданным займам), кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. Критерий отнесения к данной группе – финансовые активы не являются кредитно-обесцененными, просрочка от 30 до 89 дней. По кредитно-обесцененным активам финансовым активам (выданным займам), кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Критерий отнесения к данной группе – финансовые активы не являются кредитно-обесцененными, просрочка от 30 до 89 дней.

3 группа: резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными (оценка на групповой основе). Критерий отнесения к данной группе – финансовые активы являются кредитно-обесцененными, просрочка более 90 дней.

4 группа: оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Критерий отнесения к данной группе – финансовые активы являются кредитно-обесцененными, просрочка более 90 дней.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Данный риск в основном относится к денежным средствам на расчетных счетах и депозитах в банках, займам выданным, портфелю ценных бумаг с фиксированной доходностью, а также к дебиторской задолженности.

Группа осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется путем установления лимитов к кредитному рейтингу заемщиков и посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности.

Максимальный уровень кредитного риска представлен в таблице ниже. Возможность взаимозачета

активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Займы выданные	2 351 282	2 436 579
Дебиторская задолженность	374 830	241 783
Денежные средства и их эквиваленты	139 226	174 556
Величина максимального кредитного риска	**2 865 338**	**2 852 918**

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.
Задачей управления рыночным риском является управление и контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Группу. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Группы по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

В таблице ниже представлен анализ ликвидности финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Всего
Активы				
Займы выданные	1 398 508	576 714	376 060	**2 351 282**
Дебиторская задолженность	374 830			**374 830**
Денежные средства и их эквиваленты	139 226			**139 226**
Всего активов	**1 912 564**	**576 714**	**376 060**	**2 865 338**
Обязательства				
Займы полученные	192 759	141 500	-	**334 259**
Выпущенные долговые ценные бумаги	218	-	500 000	**500 218**
Торговая и прочая кредиторская задолженность	348 451	555	-	**349 006**
Обязательства по аренде	7 784	2 611	-	**10 395**
Всего обязательств	**549 212**	**144 666**	**500 000**	**1 193 878**
Чистый разрыв ликвидности	**1 363 352**	**432 048**	**(123 940)**	**2 865 338**
Совокупный разрыв ликвидности	**1 363 352**	**2 489 278**	**2 865 338**	

В таблице ниже представлен анализ ликвидности финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Всего
Активы				
Займы выданные	1 770 948	418 725	246 906	**2 436 579**
Дебиторская задолженность	241 783			**241 783**
Денежные средства и их эквиваленты	174 556			**174 556**
Всего активов	**2 187 287**	**418 725**	**246 906**	**2 852 918**
Обязательства				
Займы полученные	319 178	405 387	46 027	**770 592**
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	499 993	**499 993**
Торговая и прочая кредиторская задолженность	285 459	-	-	**285 459**
Обязательства по аренде	7 958	-	-	**7 958**
Всего обязательств	**612 595**	**405 387**	**546 020**	**1 564 002**
Чистый разрыв ликвидности	**1 574 692**	**13 338**	**(299 114)**	**1 288 916**
Совокупный разрыв ликвидности	**1 574 692**	**1 588 030**	**1 288 916**	

Валютный риск

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Группы имеются остатки по займам полученным, номинированные в иностранной валюте (евро) в сумме 2 478 тыс. руб. и 2 855 тыс. руб. соответственно. Иные остатки в иностранной валюте на отчетные даты отсутствуют. Валютный риск оценивается как незначительный.

Риск процентной ставки

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению займов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Менеджмент Группы устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

Группа минимизирует риск процентной ставки сопоставимостью со сроками привлеченных ресурсов – это позволяет в случае существенного изменения стоимости фондирования адаптировать условия выданных займов под новые рыночные условия.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство между хорошо осведомленными, желающими совершить сделку, несвязанными сторонами в обычных условиях.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Группа может получить доступ на дату оценки;

Уровень 2: иная информация, кроме котировок, включенных в Уровень 1, которая является доступной для актива или обязательства непосредственно (в виде цены покупки или продажи) или косвенно (то есть производные от цен идентичных или однородных активов и обязательств), с использованием методов оценки, для которых все исходные данные основаны на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: информация для активов или обязательств, которая не основана на доступных рыночных данных с использованием методов оценки, для которых отсутствует активный рынок.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка в условиях активного торгового рынка. В случае, если рынок финансового инструмента не является активным или данные о рыночных ценах отсутствуют, используются иные методы оценки.

Большинство методов оценки используют только наблюдаемые рыночные данные, и поэтому обеспечивают надежность справедливой стоимости.

Тем не менее, некоторые финансовые инструменты оцениваются на основе иных методов оценки, не являющихся очевидными, и для таких финансовых инструментов, вывод о величине справедливой стоимости может быть пересмотрен.

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
31 декабря 2025 года	**Котировки на активных рынках (Уровень 1)**	**Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)**	**Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)**	**Итого**
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы выданные	-	-	2 351 282	**2 351 282**
Дебиторская задолженность	-	-	374 830	**374 830**
Денежные средства и их эквиваленты	-	139 226	-	**139 226**
	-	**139 226**	**2 726 112**	**2 865 338**
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы полученные	-	-	334 255	**334 255**
Выпущенные долговые ценные бумаги	469 850	-	-	**469 850**
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	349 006	**349 006**
Обязательства по аренде	-	-	10 401	**10 401**
	469 850	**-**	**693 662**	**1 163 512**

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
31 декабря 2024 года	**Котировки на активных рынках (Уровень 1)**	**Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)**	**Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)**	**Итого**
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы выданные	-	-	2 436 579	**2 436 579**
Дебиторская задолженность	-	-	241 783	**241 783**
Денежные средства и их эквиваленты	-	174 556		**174 556**
	-	**174 556**	**2 678 362**	**2 852 918**
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы полученные	-	-	770 592	**770 592**
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	499 993	**499 993**
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	285 459	**285 459**
Обязательства по аренде	-	-	7 958	**7 958**
	-	**-**	**1 564 002**	**1 564 002**

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в стандарте МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Связанными сторонами Группы являются:

	Характер связанности
Лицо, под контролем которого находится Общество, ключевой управленческий персонал	
Пащенко Максим Григорьевич	Участник Общества (доля 100%), генеральный директор
Ассоциированная компания	
Ассоциация Микрофинансовых организации «Сибирь»	
Прочие связанные стороны	
ИП Пащенко Максим Григорьевич	Контролируется тем же лицом, что и Общество
ООО ПКО «Бустэр»	Контролируется тем же лицом, что и Общество
ООО ПКО «Бустер.Ру»	Контролируется тем же лицом, что и Общество
ООО «НиббльИнвест»	Контролируется тем же лицом, что и Общество
ООО «АйтиСФ»	Контролируется тем же лицом, что и Общество
ООО «СмартИнвест»	Контролируется тем же лицом, что и Общество
Ключевой управленческий персонал	
Бородина Людмила Анатольевна	Заместитель генерального директора Общества в 2024 году
Мутьев Максим Алексеевич	Заместитель генерального директора Общества в 2025 году

Остатки на 31 декабря 2025 года и суммы доходов и расходов за отчетный период представлены ниже.

	Лицо, под контролем которого находится Группа	Прочие связанные стороны
Дебиторская задолженность	-	50 264
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	(52 027)
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	(640 999)
Административные расходы	-	(82 126)

Остатки на 31 декабря 2024 года и суммы доходов и расходов за отчетный период представлены ниже.

	Лицо, под контролем которого находится Группа	Прочие связанные стороны
Дебиторская задолженность	-	29 875
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	(46 186)
Процентные расходы	(449)	-
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	(527 325)
Прочие расходы	-	(76 415)
Административные расходы	-	(341 117)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено ниже:

	2025	2024
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	**17 180**	**20 258**
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	13 921	16 995
страховые взносы	3 259	3 263

В 2024 году лицу, под контролем которого находится Общество, были выплачены дивиденды за 2023 год в размере 328 049 тыс. руб.

Других операций со связанными сторонами в 2025 и 2024 годах не было.

29. События после отчетной даты

Неучтенные события после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое положение Группы, отсутствуют.

Пащенко М.Г.
Генеральный директор
«29» апреля 2026 г.

39