

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «Джой Мани»

Комбинированная 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
Комбинированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2025 года	8
Комбинированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, ...	9
закончившийся 31 декабря 2025 года	9
Комбинированный отчет об изменениях в капитале за год, ...	10
закончившийся 31 декабря 2025 года	10
Комбинированный отчет о движении денежных средств за год, ...	11
закончившийся 31 декабря 2025 года	11
1. Основная деятельность Группы	12
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Принципы составления комбинированной 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. Приобретенные долговые портфели	27
10. Инвестиции в дочерние компании	27
11. Инвестиции в ассоциированные компании	27
12. Дебиторская задолженность	27
13. Прочие активы	28
14. Денежные средства и их эквиваленты	28
15. Налог на прибыль	29
16. Кредиты и займы	30
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	31
18. Торговая и прочая кредиторская задолженность	31
19. Прочие обязательства	31
20. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	32
21. Уставный капитал	32
22. Процентные доходы и расходы	32
23. Административные и прочие операционные расходы	33
24. Прочие операционные доходы	33
25. Условные обязательства	33
26. Управление рисками	34
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	37
28. Операции со связанными сторонами	39
29. События после отчетной даты	40

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам Общества с ограниченной ответственностью

Микрофинансовая компания «Джой Мани»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой комбинированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Джой Мани» (далее – ООО МФК «Джой Мани») и компании, находящейся под общим контролем ООО МФК «Джой Мани» (далее – Группа), состоящей из комбинированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года и комбинированных 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 комбинированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая комбинированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также его комбинированные 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 комбинированной 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.

Важные обстоятельства – основа подготовки отчетности

Мы обращаем внимание на примечания 1 «Основная деятельность Группы» и 3 «Принципы составления комбинированной финансовой отчетности» к комбинированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, в которых описывается основа подготовки комбинированной финансовой отчетности, включая подход и цель ее подготовки. Комбинированная финансовая отчетность подготовлена для представления финансового положения Группы, финансовых результатов деятельности и движения денежных средств компаний, находящихся в Группе под общим контролем. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с данным обстоятельством.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита комбинированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита комбинированной 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 комбинированной 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 комбинированной 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 комбинированную 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 комбинированной 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 комбинированной 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 комбинированной 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 комбинированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной комбинированной 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 комбинированной 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 комбинированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит комбинированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что комбинированная 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 комбинированной 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 комбинированной 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 комбинированной 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 комбинированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли комбинированная 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 комбинированной 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 комбинированной 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.

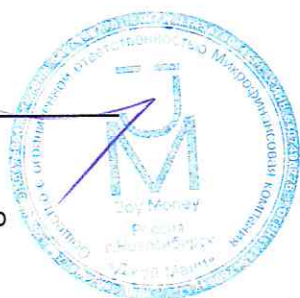
Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов
11506030481.

Комбинированный 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	10 387	11 400
Нематериальные активы	7	1	9
Активы в форме права пользования	20	13 608	12 204
Займы выданные	8	376 060	246 906
Приобретенные долговые портфели	9	486 085	122 411
Инвестиции в дочерние компании	10	5 010	-
		891 151	392 930
Оборотные активы			
Займы выданные	8	2 334 473	2 438 046
Приобретенные долговые портфели	9	535 565	115 777
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	43 434
Дебиторская задолженность	12	405 037	241 783
Прочие активы	13	18 475	17 451
Денежные средства и их эквиваленты	14	220 372	186 098
		3 513 922	3 042 589
Всего активов		4 405 073	3 435 519
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные обязательства			
Кредиты и займы	16	330 509	101 965
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	997 171	499 993
Обязательства по аренде	20	2 763	3 588
Отложенные налоговые обязательства	15	206 066	147 730
Итого долгосрочные обязательства		1 536 509	753 276
Краткосрочные обязательства			
Кредиты и займы	16	532 666	865 851
Торговая и прочая кредиторская задолженность	18	351 292	285 900
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		8 964	7 878
Обязательства по аренде	20	11 485	9 171
Прочие обязательства	19	70 256	131 644
		974 663	1 300 444
Всего обязательств		2 511 172	2 053 720
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	79 084	79 084
Добавочный капитал		268 399	268 399
Нераспределенная прибыль		1 546 418	1 034 316
Всего капитала		1 893 901	1 381 799
Всего капитал и обязательства		4 405 073	3 435 519

Пашенко М.Г.
Генеральный директор
«30» апреля 2026 г.



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

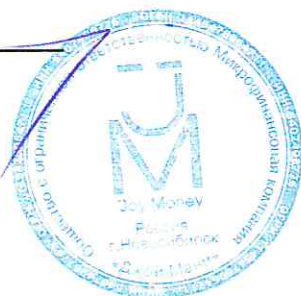
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2025	2024
Процентные доходы	22	6 583 438	8 142 812
Доходы от обесценения купленных долговых портфелей		325 988	104 436
Доходы от превышения фактических сборов над процентными доходами, рассчитанными с использованием метода эффективной процентной ставки по купленным долговым портфелям		47 372	3 010
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		908 620	1 101 922
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	8,12,14	(5 646 285)	(7 200 827)
Прочие операционные доходы	24	1 644 639	1 570 904
Чистые доходы по финансовым активам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки		3 863 772	3 722 257
Административные и прочие операционные расходы	23	(2 803 977)	(2 734 661)
Операционные доходы		1 059 795	987 596
Процентные расходы	22	(340 412)	(381 109)
Прибыль до налогообложения		719 383	606 487
Расходы по налогу на прибыль	15	(207 281)	(140 233)
Чистая прибыль		512 102	466 254
Совокупный доход за год		512 102	466 254

Пашенко М.Г.

Генеральный директор

«30» апреля 2026 г.



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

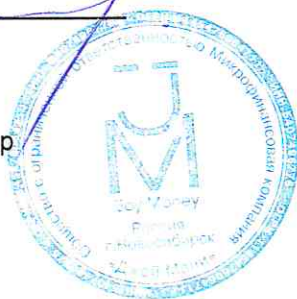
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	79 084	189 399	896 111	1 164 594
Прибыль за отчетный год	-	-	466 254	466 254
Дополнительный вклад в имущество	-	79 000	-	79 000
Дивиденды объявленные	-	-	(328 049)	(328 049)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	79 084	268 399	1 034 316	1 381 799
Прибыль за отчетный год	-	-	512 102	512 102
Остаток по состоянию на 31 декабря 2025 года	79 084	268 399	1 546 418	1 893 901

Пашенко М.Г.

Генеральный директор

«30» апреля 2026 г.



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

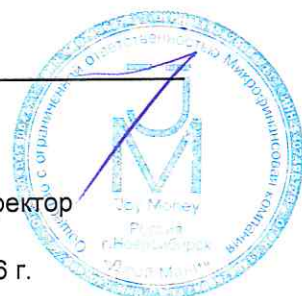
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2025	2024
Денежные потоки от операционной деятельности			
проценты полученные		3 794 959	4 015 667
проценты уплаченные		(325 365)	(371 306)
размещение займов выданных		(13 907 834)	11 350 050
возврат займов выданных		11 196 788	(14 852 427)
налог на прибыль уплаченный		(166 005)	(108 079)
приобретение долговых портфелей		(652 260)	(162 259)
доходы от превышения фактических сборов над процентными доходами, рассчитанными с использованием метода эффективной процентной ставки, по купленным долговым портфелям		36 090	62 280
погашение долговых портфелей		281 457	49 725
оплата административных расходов		(2 830 609)	(2 804 460)
прочие поступления		2 297 005	2 799 764
прочие платежи		(46 247)	(122 045)
Чистый поток денежных средств, использованных в операционной деятельности		(322 021)	(143 090)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
приобретение основных средств		(4 382)	(12 692)
вложения в дочерние компании		(5 010)	-
Чистый поток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(9 392)	(12 692)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
платежи по финансовой аренде		(22 718)	(19 206)
выплаты по кредитам и займам		(1 931 074)	(2 849 650)
привлечение кредитов и займов		1 819 166	3 046 569
выплаченные дивиденды		-	(278 942)
дополнительный вклад в имущество		-	79 000
поступления от выпуска долговых ценных бумаг		500 000	244 829
Чистый поток денежных средств, полученных от финансовой деятельности		365 374	222 600
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		33 961	66 818
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	14	188 030	121 212
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	14	221 991	188 030

Пащенко М.Г.

Генеральный директор

«30» апреля 2026 г.



1. Основная деятельность Группы

Настоящая комбинированная финансовая отчетность ООО МФК «Джой Мани» и компании, находящейся под общим контролем ООО ПКО «Бустер.ру» (далее совместно именуемые – «Группа») подготовлена в соответствии со стандартами МСФО (далее – «МСФО») за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года.

Компании Группы находятся под контролем г-на Пашенко Максима Григорьевича в течение всех периодов, раскрытых в данной финансовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «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.

ООО МФК «Джой Мани» специализируется на онлайн кредитовании физических лиц и индивидуальных предпринимателей. 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. Общество имеет два обособленных подразделения в Новосибирске.

Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная Коллекторская Организация «Бустер.Ру» было учреждено в 2020 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Общество является членом Национальной Ассоциации Профессиональных Коллекторских агентств (НАПКА), входит в реестр ФССП за номером 378.

Направления деятельности включают:

- взыскание задолженности по портфелям, приобретаемым по договорам цессии, заключенным с участниками финансового рынка;
- оказание услуг по взысканию задолженности в качестве агента.

Общество является полноценным и активно развивающимся участником рынка взыскания, оказывая полный спектр коллекторских услуг во всех регионах России, включая выкуп долгов, досудебное и судебное взыскание, исполнительное производство, агентское взыскание.

Юридический адрес: 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 23.

Численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года составила 258 человек (31 декабря 2024 года: 274 человека).

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 комбинированной финансовой отчетности

Общие принципы

Комбинированная 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 комбинированная 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 комбинированная финансовая отчетность.

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

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

Непрерывность деятельности

Настоящая комбинированная 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 комбинированная 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 комбинированную 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 комбинированную финансовую отчетность;
- текущий обменный курс;
- процесс оценки;
- риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на комбинированную 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 комбинированной финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в комбинированной 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 комбинированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности.

Дочерние организации могут применять стандарт МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает комбинированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевого 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 вноса 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 комбинированную финансовую отчетность.

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 комбинированной 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;
- 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 имеющих 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 имеющие 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» комбинированного отчета о финансовом положении.

Приобретенные долговые портфели

Приобретенные долговые портфели являются кредитно-обесцененными в момент приобретения или возникновения (POCI) активами - активами, которые являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании. При первоначальном признании POCI активы не имеют резерв под обесценение. Вместо этого ожидаемые кредитные убытки за весь срок включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Ожидаемые кредитные убытки по POCI активам всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Однако сумма, признаваемая как резерв под ожидаемые кредитные убытки для таких активов, является не общей суммой ожидаемых кредитных убытков за весь срок, а суммой изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок с момента первоначального признания актива.

Благоприятные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок признаются как прибыль от изменения ожидаемых кредитных убытков, даже если сумма этих изменений превышает сумму, ранее признанную в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения.

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 комбинированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе после оказания услуг.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в комбинированном 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 дочерние компании

Дочерние предприятия - это организации, контролируемые Группой. Группа контролирует предприятие, когда оно подвержено рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, и имеет возможность влиять на финансовые результаты, используя свои полномочия в отношении данного предприятия. При оценке контроля учитываются потенциальные права голоса, которые могут использоваться в настоящее время.

Инвестиции в дочерние предприятия отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, который признается расходом в том периоде, в котором имело место обесценение.

Группа учитывает инвестиции в дочерние компании по первоначальной стоимости.

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие каких-либо признаков обесценения инвестиций в дочернюю компанию. При наличии таких признаков Группа рассчитывает сумму обесценения как разницу между возмещаемой стоимостью инвестиций в дочернюю компанию и ее балансовой стоимостью и признает сумму обесценения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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 комбинированном 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, выпущенные долговые бумаги 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 комбинированном 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 комбинированном 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 комбинированном 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.

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в комбинированном 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» комбинированного отчета о финансовом положении. Финансовые затраты отражаются в составе процентных расходов в комбинированном 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 комбинированном 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 комбинированном 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 комбинированном 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 комбинированном 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 комбинированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе административных расходов.

Доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в комбинированном 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 комбинированном 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 комбинированном 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 комбинированном 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».

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.

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.

Приобретенные долговые портфели

Приобретенные долговые портфели представляют собой непроемкие финансовые активы без установленных или определенных платежей, не котируемые на активно функционирующем рынке. Данные активы являются POCI активами при первоначальном признании, после первоначального признания они отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Изменения в допущениях и суждениях руководства оказывают влияние на ожидаемые потоки денежных средств по приобретенным долговым портфелям, а также чистую приведенную к текущему моменту стоимость будущих потоков денежных средств и амортизированную стоимость приобретенных долговых портфелей. Общество использует метод эффективной процентной ставки. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок включаются в расчет эффективной процентной ставки. Использование метода эффективной процентной ставки требует от Общества производить оценку будущих потоков денежных средств от купленной дебиторской задолженности на каждую дату отчета о финансовом положении.

Основные оценки, лежащие в основе признания доходов, зависят от переменных факторов, таких как способность связаться с должником и достичь с ним соглашения, распределение по времени потоков денежных средств, общие условия осуществления экономической деятельности и правовое регулирование. При изменении ожиданий в отношении будущих потоков денежных средств от купленной дебиторской задолженности с момента первоначального признания Общество признает прибыль/убытки от обесценения в зависимости от того, были ли эти изменения благоприятными или нет. Изменения в допущениях и суждениях руководства оказывают влияние на признание доходов в отчетном периоде.

Допущения и оценочные значения Общества основаны на исходных данных, которыми оно располагало на момент подготовки финансовой отчетности.

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	3 429	3 429
Поступления	12 767	12 767
Выбытия	(318)	(318)
По состоянию на 31 декабря 2024	15 878	15 878
Поступления	4 382	4 382
Выбытия	(1 055)	(1 055)
По состоянию на 31 декабря 2025	19 205	19 205
Накопленная амортизация и обесценение		
По состоянию на 1 января 2024	2 629	2 629
Начисленная амортизация	1 964	1 964
Выбытия	(115)	(115)
По состоянию на 31 декабря 2024	4 478	4 478
Начисленная амортизация	4 565	4 565
Выбытия	(224)	(224)
По состоянию на 31 декабря 2025	8 819	8 819
Балансовая стоимость		
По состоянию на 1 января 2024	800	800
По состоянию на 31 декабря 2024	11 400	11 400
По состоянию на 31 декабря 2025	10 386	10 386

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	8 341 859	7 671 202
Микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	15 757	25 570
Микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	42
за вычетом резерва под ОКУ	(5 647 083)	(5 011 862)
	2 710 533	2 684 952
Займы, выданные физическим лицам	21 805	45 815
за вычетом резерва под ОКУ	(21 805)	(45 815)
	-	-
Итого	2 710 533	2 684 952

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	4 548 793	5 011 862
Отчисления в резерв	(7 250)	131 319	5 455 946	5 580 015
Переклассификация	(1 270)	(194 498)	195 768	-
Списание за счет резерва под ОКУ	-	-	(4 944 794)	(4 944 794)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	120 247	271 123	5 255 713	5 647 083

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	3 846 145	4 653 052
Отчисления в резерв	(90 379)	(412 856)	7 712 822	7 209 587
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	4 548 793	5 011 862

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	-	-	730 144	730 144
Итого	1 578 123	402 266	730 144	2 710 533

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	-	-	888 561	888 561
Итого	1 501 101	295 290	888 561	2 684 952

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. Приобретенные долговые портфели

В таблице ниже представлена балансовая стоимость приобретенных долговых портфелей и ее изменение за 2025 и 2024 годы:

	2025	2024
На начало периода	238 188	4 566
Приобретение портфелей за период	645 107	143 062
Сборы за период	(202 217)	(26 406)
Процентные доходы, дисконтированные по эффективной процентной ставке	71 682	12 530
Переоценка приобретенных долговых портфелей за период	268 890	104 436
На конец периода	1 021 650	238 188

На 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года и 1 января 2024 года все приобретенные долговые портфели являются приобретенными кредитно-обесцененными.

На 31 декабря 2025 года права требования по приобретенным долговым портфелям на сумму 739 316 тыс. руб. (31 декабря 2024: 82 383 тыс. руб.; 1 января 2024 года: отсутствуют) находятся в залоге по привлеченным кредитам и займам.

10. Инвестиции в дочерние компании

В декабре 2025 года решением единственного участника ООО МФК «Джой Мани» учреждена дочерняя организация ООО МКК «ФинДжой». Размер уставного капитала составляет 10 тыс.руб. В декабре 2025 года Общество внесло дополнительный вклад в капитал дочерней организации в сумме 5 000 тыс.руб.

11. Инвестиции в ассоциированные компании

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

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.

12. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Торговая дебиторская задолженность	4 229	-
Прочая дебиторская задолженность	467 574	241 783
за вычетом резерва под ОКУ	(66 766)	-
Итого	405 037	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	66 766
Резерв под ОКУ на 31 декабря	66 766

13. Прочие активы

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	18 106	17 666
Переплата по налогам	369	-
Предоплаченные расходы	151	33
Прочие	13	-
За вычетом резерва под обесценение	(164)	(248)
Итого	18 475	17 451

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

14. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Расчетные счета	140 114	187 911
Денежные средства в кассе	77	119
Краткосрочные депозиты в банках	81 800	-
за вычетом резерва под ОКУ	(1 619)	(1 932)
Итого	220 372	186 098

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2025 года входят остатки денежных средств на расчетных счетах, размещенных в шести российских банках (31 декабря 2024: в шести российских банках), остаток в одном из них составляет 55,71% (31 декабря 2024; 57,25%) от суммы денежных средств и их эквивалентов на расчетных счетах до учета резерва на ожидаемые кредитные убытки.

На 31 декабря 2025 года краткосрочные депозиты представлены депозитами в одном российском банке.

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 AA до AAA	140 170	74 034
с кредитным рейтингом от BB- до BBB	81 744	113 877
Итого	221 914	187 911

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	1 932	8 728
(Восстановление резерва)/отчисление в резерв	(313)	1 321
Списание резерва	-	(8 117)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	1 619	1 932

15. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2025	2024
Текущий налог на прибыль		
Текущий расход по налогу на прибыль	148 945	72 781
Отложенный налог на прибыль		
Отложенный расход по налогу на прибыль	58 336	67 452
Итого расход по налогу на прибыль	207 281	140 233

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая 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	719 383	606 487
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 25 %	(179 846)	(121 297)
Корректировка вследствие изменения действующей ставки по налогу на прибыль	-	(69)
Доходы/расходы не принимаемые к налогообложению	(27 435)	(18 867)
Итого налог на прибыль отраженный в отчетности по эффективной ставке	(207 281)	(140 233)

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
<i>Налоговый эффект по вычитаемым временным разницам</i>			
Прочие активы	11	(11)	-
Обязательства по аренде	1 200	(238)	962
Прочие обязательства	-	745	745
Денежные средства и их эквиваленты	60	26	86
Всего требований по отложенному налогу	1 271	522	1 793
<i>Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам</i>			
Выпущенные долговые бумаги	-	(53)	(53)
Дебиторская задолженность	-	(4 290)	(4 290)
Займы выданные	(126 763)	3 435	(123 328)
Активы в форме права пользования	(1 061)	259	(802)
Основные средства	-	(265)	(265)
Приобретенные долговые портфели	(20 473)	(57 728)	(78 201)
Кредиты и займы	(704)	(216)	(920)
Всего обязательств по отложенному налогу	(149 001)	(58 858)	(207 859)
Чистые обязательства по отложенному налогу	(147 730)	(58 336)	(206 066)

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
<i>Налоговый эффект по вычитаемым временным разницам</i>			
Активы в форме права пользования	289	(289)	-
Прочие активы	-	11	11
Прочие обязательства	27	(27)	-
Обязательства по аренде	-	1 200	1 200
Денежные средства и их эквиваленты	1 623	(1 563)	60
Всего требований по отложенному налогу	1 939	(668)	1 271
<i>Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам</i>			
Активы в форме права пользования	-	(1 061)	(1 061)
Приобретенные долговые портфели	(277)	(20 196)	(20 473)
Обязательства по аренде	(278)	278	-
Займы выданные	(81 662)	(45 101)	(126 763)
Кредиты и займы	-	(704)	(704)
Всего обязательств по отложенному налогу	(82 217)	(66 784)	(149 001)
Чистые обязательства по отложенному налогу	(80 278)	(67 452)	(147 730)

16. Кредиты и займы

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Кредитные линии в банках		
Займы, полученные от юридических лиц	330 509	56 163
Займы, полученные от физических лиц	332 795	742 855
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	199 871	168 798
Итого	863 175	967 816
Текущая часть	532 666	865 851
Долгосрочная часть	330 509	101 965

Условия и сроки платежей по непогашенным займам были следующими:

31 декабря 2025 года		
	Сроки погашения	Ставки
Кредитные линии в банках	2027-2028	21,8% - 22%
Займы полученные от юридических лиц	2 026	19,0% - 26,87,0%
Займы полученные от физических лиц	2 026	19,0% - 26,0%

31 декабря 2024 года		
	Сроки погашения	Ставки
Кредитные линии в банках	2 027	27%
Займы полученные от юридических лиц	2 025	20,0% - 27,0%
Займы полученные от физических лиц	2 025	20,0% - 25,0%
Займы полученные от индивидуальных предпринимателей	2 025	20,0% - 24,0%

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие позиции:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Облигации	997 171	499 993
Итого	997 171	499 993

В декабре 2023 года ООО МФК «Джой Мани» разместило биржевые процентные неконвертируемые бездокументарные облигации серии 001P-01 номинальной стоимостью 250 000 тыс. руб.

В марте 2024 года ООО МФК «Джой Мани» разместило биржевые процентные неконвертируемые бездокументарные облигации серии 001P-02 номинальной стоимостью 250 000 тыс. руб.

В октябре 2025 года ООО ПКО «Бустер.ру» разместило биржевые процентные неконвертируемые бездокументарные облигации серии БО-01 номинальной стоимостью 300 000 тыс. руб.

В декабре 2025 года ООО ПКО «Бустер.ру» разместило биржевые процентные неконвертируемые бездокументарные облигации серии БО-02 номинальной стоимостью 200 000 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 001P-01	1 080 дней	17%	19%
Облигации серии 001P-02	1 080 дней	21,5%	24%
Облигации серии БО-01	1 080 дней	24,5%	-
Облигации серии БО-02	1 080 дней	24,25%	-

18. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Торговая кредиторская задолженность	156 551	121 400
Прочая кредиторская задолженность	194 741	164 500
Итого	351 292	285 900

19. Прочие обязательства

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	42 452	106 633
Задолженность по социальному страхованию	8 648	8 799
Резерв по судебным искам	-	331
Резерв по оплате отпусков	19 156	15 881
Итого	70 256	131 644

20. 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	12 204	9 104
Приобретения	4 159	10 750
Модификация условий договора аренды	20 049	11 235
Выбытия	-	(3)
Амортизационные отчисления	(22 804)	(18 882)
На конец периода	13 608	12 204

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

	2025	2024
На начало периода	12 759	9 157
Приобретения	4 159	21 366
Модификация условий договора аренды	20 049	1 627
Выбытия	-	(1 064)
Процентные расходы	5 460	3 071
Арендные платежи	(28 179)	(21 398)
На конец периода	14 248	12 759

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

21. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года уставные капиталы обеих компаний Группы зарегистрированы и полностью оплачены.

22. 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 купленным долговым портфелям, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	71 682	12 530
Процентные доходы по расчетным счетам в банках	10 725	7 396
Итого	6 583 438	8 142 812

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

	2025	2024
Процентные расходы по займам полученным	207 765	275 067
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	127 187	102 971,00
Процентные расходы по аренде	5 460	3 071
Итого	340 412	381 109

23. Административные и прочие операционные расходы

	2025	2024
Краткосрочные вознаграждения	384 158	367 110
Страховые взносы	103 078	102 476
Расходы на обучение	425	1 097
Расходы на персонал	487 661	470 683
Расходы на программное обеспечение	790 575	574 356
Расходы на рекламу	688 137	967 878
Расходы на связь	263 648	219 609
Расходы на услуги банков	140 225	141 782
Госпошлины	129 878	43 340
Профессиональные услуги	101 372	158 493
Судебные расходы	29 663	3 326
Амортизация активов в форме права пользования	22 804	18 882
Материальные расходы	18 086	24 770
Расходы на страхование	13 804	13 925
Почтовые услуги	12 123	14 906
Агентские вознаграждения	8 380	-
Расходы по налогам	4 854	2 834
Амортизация основных средств	4 565	1 889
Ремонт и содержание основных средств	2 233	7 257
Расходы на подбор персонала	1 784	1 760
Расходы по аренде	1 457	353
Расходы на аудит	1 041	623
Амортизация нематериальных активов	8	12
Прочие расходы	81 679	67 983
Итого	2 803 977	2 734 661

24. Прочие операционные доходы

	2025	2024
Реализация услуг	1 547 610	1 485 738
Прочее	97 029	85 166
Итого	1 644 639	1 570 904

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 учётом 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 объеме 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
Приобретенные долговые портфели	1 021 650	238 188
Займы выданные	2 334 473	2 438 046
Дебиторская задолженность	405 037	241 783
Денежные средства и их эквиваленты	220 372	186 098
Величина максимального кредитного риска	3 981 532	3 104 115

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	1 757 759	576 714	376 060	2 710 533
Приобретенные долговые портфели	112 691	422 874	486 085	1 021 650
Дебиторская задолженность	405 037	-	-	405 037
Денежные средства и их эквиваленты	220 372	-	-	220 372
Всего активов	2 495 859	999 588	862 145	4 357 592
Обязательства				
Кредиты и займы	263 475	269 191	330 509	863 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	997 171	997 171
Торговая и прочая кредиторская задолженность	351 292	-	-	351 292
Обязательства по аренде	8 050	3 435	2 763	14 248
Всего обязательств	622 817	272 626	1 330 443	2 225 886
Чистый разрыв ликвидности	1 873 042	726 962	(468 298)	2 131 706
Совокупный разрыв ликвидности	1 873 042	2 600 004	2 131 706	

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	2 019 321	418 725	246 906	2 684 952
Приобретенные долговые портфели	21 326	94 451	122 411	238 188
Дебиторская задолженность	405 037	-	-	405 037
Денежные средства и их эквиваленты	186 098	-	-	186 098
Всего активов	2 631 782	513 176	369 317	3 514 275
Обязательства				
Кредиты и займы	312 482	507 342	147 992	967 816
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	499 993	499 993
Торговая и прочая кредиторская задолженность	285 900	-	-	285 900
Обязательства по аренде	8 187	984	3 588	12 759
Всего обязательств	606 569	508 326	651 573	1 766 468
Чистый разрыв ликвидности	2 025 213	4 850	(282 256)	1 747 807
Совокупный разрыв ликвидности	2 025 213	2 030 063	1 747 807	

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

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемы е исходные данные (Уровень 3)	Итого
31 декабря 2025 года				
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы выданные	-	-	2 710 533	2 710 533
Приобретенные долговые портфели	-	-	1 021 650	1 021 650
Дебиторская задолженность	-	-	405 037	405 037
Денежные средства и их эквиваленты	-	220 372	-	220 372
	-	220 372	1 426 687	1 647 059
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы полученные	-	-	863 175	863 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	982 470	-	-	982 470
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	351 292	351 292
Обязательства по аренде	-	-	14 248	14 248
	982 470	-	1 228 715	2 211 185

Оценка справедливой стоимости с использованием

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемы е исходные данные (Уровень 3)	Итого
31 декабря 2024 года				
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы выданные	-	-	2 684 952	2 684 952
Приобретенные долговые портфели	-	-	238 188	238 188
Дебиторская задолженность	-	-	241 783	241 783
Денежные средства и их эквиваленты	-	186 098	-	186 098
	-	186 098	479 971	666 069
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы полученные	-	-	967 816	967 816
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	499 993	499 993
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	285 900	285 900
Обязательства по аренде	-	-	12 759	12 759
	-	-	1 766 468	1 766 468

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 организаций «Сибирь»	
Прочие связанные стороны	
ИП Пащенко Максим Григорьевич	Контролируется тем же лицом, что и Группа
ООО ПКО «Бустэр»	Контролируется тем же лицом, что и Группа
ООО «НиблИнвест»	Контролируется тем же лицом, что и Группа
ООО «АйтиСФ»	Контролируется тем же лицом, что и Группа
ООО «СмартИнвест»	Контролируется тем же лицом, что и Группа
Ключевой управленческий персонал	
Бородина Людмила Анатольевна	Заместитель генерального директора ООО МФК «Джой Мани» в 2024 году
Мутьев Максим Алексеевич	Заместитель генерального директора ООО МФК «Джой Мани» в 2025 году
Селиверстова Екатерина Владимировна	Генеральный директор ООО ПКО «Бустер.ру» до 17.03.2026 г.

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	-	50 264,00
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	(48 466)
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	(640 999)
Процентные расходы	-	(568)
Административные расходы	-	(64 098)

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)
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	(527 325)
Процентные расходы	(3)	(1 047)
Административные расходы	-	(389 563)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено ниже:

	2025	2024
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	23 434	25 606
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	19 312	21 634
страховые взносы	4 122	3 972

В 2024 году лицу, под контролем которого находится ООО МФК «Джой Мани», 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

07 апреля 2026 года ООО ПКО «Бустер.ру» разместило биржевые процентные неконвертируемые бездокументарные облигации серии БО-03 номинальной стоимостью 300 000 тыс. руб.

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

Пашенко М.Г.
Генеральный директор
«30» апреля 2026 г.

