ООО «А7»

Неаудированная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2026 г.



Содержание

Неаудированный сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении 3
Неаудированный сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 4
Неаудированный сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале 5
Примечания к неаудированной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года 6
1. Введение и основная деятельность 6
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность 7
3. Основы представления отчетности 8
4. Изменения в учетной политике 8
5. Аренда 10
6. Основные средства 10
7. Займы выданные 11
8. Торговая и прочая дебиторская задолженность 11
9. Денежные средства и их эквиваленты 11
10. Кредиты и займы полученные 12
11. Торговая и прочая кредиторская задолженность 12
12. Выручка 12
13. Себестоимость 13
14. Коммерческие расходы 13
15. Общие и административные расходы 13
16. Прочие операционные доходы / (расходы), нетто 13
17. Прочие неоперационные доходы / (расходы), нетто 13
18. Финансовые доходы 14
19. Финансовые расходы 14
20. Налог на прибыль 14
21. Условные обязательства 14
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов 15
23. Операции со связанными сторонами 15
24. События после отчетной даты 16

Неаудированный сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы			
Нематериальные активы		2,500,661	714,719
Актив в форме права пользования	5	3,823,257	4,014,951
Основные средства	6	6,628,737	6,534,535
Прочие финансовые активы		1,072,224	1,072,224
Отложенный налоговый актив		2,368,204	109,264
Итого внеоборотные активы		**16,393,083**	**12,445,693**
Оборотные активы			
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	86,678,419	34,326,676
Авансы выданные		183,579,606	207,190,973
Запасы		282,411	128,251
Авансовые платежи по налогу на прибыль		51,839	966
Займы выданные	7	264,181,287	185,575,223
Векселя к получению		399,324	1,319,875
Денежные средства и их эквиваленты	9	3,098,551	2,580,334
Итого оборотные активы		**538,271,437**	**431,122,298**
ИТОГО АКТИВОВ		**554,664,520**	**443,567,991**
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Капитал, приходящийся на учредителей Компании			
Уставный капитал		12,682,878	12,682,878
Добавочный капитал		8	8
Резерв трансляционной разницы		(1,885)	(2,756)
Нераспределенная прибыль		8,537,338	5,951,456
Итого капитал, приходящийся на учредителей Компании		**21,218,339**	**18,631,586**
Неконтролирующая доля участия		87,794	55,803
ИТОГО КАПИТАЛ		**21,306,133**	**18,687,389**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные обязательства			
Кредиты и займы полученные	10	-	6,129,068
Обязательства по аренде	5	3,455,157	3,698,007
Отложенное налоговое обязательство		8,449	104,703
Итого долгосрочные обязательства		**3,463,606**	**9,931,778**
Краткосрочные обязательства			
Кредиты и займы полученные	10	357,440,509	303,484,709
Обязательства по аренде	5	715,027	365,933
Торговая и прочая кредиторская задолженность	11	8,117,063	12,741,175
Обязательства по текущему налогу на прибыль		2,086,592	1,593,511
Авансы полученные		13,989,718	8,148,566
Векселя к оплате		147,545,872	88,611,844
Дивиденды к оплате		-	3,086
Итого краткосрочные обязательства		**529,894,781**	**414,948,824**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**533,358,387**	**424,880,602**
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**554,664,520**	**443,567,991**

Утверждено и подписано от имени руководства ООО «А7»

И.М. Шор
Генеральный директор ООО «А7»
«29» сентября 2026 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности
ООО «А7»

Неаудированный сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Прим.	6 месяцев 2026 года	6 месяцев 2025 года
Выручка	12	42,674,227	35,454,686
Себестоимость	13	(22,890,347)	(9,401,016)
Валовая прибыль		**19,783,880**	**26,053,670**
Коммерческие расходы	14	(4,700,355)	(1,749,214)
Общие и административные расходы	15	(7,099,065)	(1,261,779)
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам		(65,848)	-
Прочие операционные доходы / (расходы), нетто	16	16,098,101	1,016,486
Прибыль от операционной деятельности		**24,016,713**	**24,059,163**
Финансовые доходы	18	20,843,485	5,380,962
Финансовые расходы	19	(37,289,140)	(25,644,039)
Прочие неоперационные доходы / (расходы), нетто	17	(191,500)	155,364
Прибыль до налогообложения		**7,379,558**	**3,951,450**
Расход по налогу на прибыль	20	(4,762,596)	(1,077,616)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		**2,616,962**	**2,873,834**
Приходящаяся на:			
- учредителей Компании		2,585,882	2,873,834
- неконтролирующие доли участия		31,080	-
Прочий совокупный расход		**1,280**	**(2,612)**
Приходящаяся на:			
- учредителей Компании		871	(2,612)
- неконтролирующие доли участия		409	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		**2,618,242**	**2,871,222**

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности
ООО «А7»

Неаудированный сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Прочий совокупный расход	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
По состоянию на 31 декабря 2024	10,000	-	-	2,376,540	2,386,540	-	2,386,540
Прочий совокупный расход за 6 месяцев 2025 года	-	-	(2,612)	-	(2,612)	-	(2,612)
Прибыль за 6 месяцев 2025 года	-	-	-	2,873,834	2,873,834	-	2,873,834
Итого совокупный доход за 6 месяцев 2025 года	-	-	(2,612)	2,873,834	2,871,222	-	2,871,222
Увеличение уставного капитала	12,672,878	-	-	-	12,672,878	-	12,672,878
Выплата дивидендов	-	-	-	(2,373,523)	(2,373,523)	-	(2,373,523)
По состоянию на 30 июня 2025	**12,682,878**	**-**	**(2,612)**	**2,876,851**	**15,557,117**	**-**	**15,557,117**

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Прочий совокупный расход	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
По состоянию на 31 декабря 2025	12,682,878	8	(2,756)	5,951,456	18,631,586	55,803	18,687,389
Прочий совокупный расход за 6 месяцев 2026 года	-	-	871	-	871	409	1,280
Прибыль за 6 месяцев 2026 года	-	-	-	2,585,882	2,585,882	31,080	2,616,962
Итого совокупный доход за 6 месяцев 2026 года	**-**	**-**	**871**	**2,585,882**	**2,586,753**	**31,489**	**2,618,242**
Изменения в структуре Группы	-	-	-	-	-	502	502
По состоянию на 30 июня 2026	**12,682,878**	**8**	**(1,885)**	**8,537,338**	**21,218,339**	**87,794**	**21,306,133**

Примечания к неаудированной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

1. Введение и основная деятельность

Данная неаудированная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе стандартов МСФО за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2026 года, для Общества с ограниченной ответственностью «А7» (далее по тексту – «Компания»), и ее дочерних компаний (далее по тексту – «Группа»).

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации – 353460, Краснодарский край, г. Геленджик, ул. Морская, д. 35.

Компания является обществом с ограниченной ответственностью с ответственностью учредителей в пределах принадлежащих им долей в уставном капитале и была создана в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Структура учредителей Компании представлена в таблице ниже:

Наименование учредителя	30 июня 2026	31 декабря 2025
Шор Илан Миронович	51%	51%
Публичное акционерное общество «Банк ПСБ»	49%	49%
Итого	**100%**	**100%**

Контролирующим лицом по состоянию на 30 июня 2026 года и на 31 декабря 2025 года является Шор Илан Миронович.

Приоритетным направлением деятельности Компании является предоставление комплексных услуг по организации платежей.

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года Группа продемонстрировала устойчивый финансовый рост, последовательно масштабируя бизнес за счет увеличения клиентской базы, запуска новых продуктовых решений и расширения географии присутствия.

Далее представлена информация о дочерних организациях в составе Группы по состоянию на 30 июня 2026 года:

Дочерняя организация	Страна регистрации	Вид деятельности	Доля в уставном капитале
ООО «А71»	Российская Федерация	Предоставление финансовых услуг	100%
ООО «А7-Агент»	Российская Федерация	Предоставление финансовых услуг	100%
ООО «А7-Брокер»	Российская Федерация	Предоставление финансовых услуг	100%
ООО УК «А7-Эксплуатация»	Российская Федерация	Эксплуатация недвижимости	100%
ООО «А7-Технологии»	Российская Федерация	Разработка ИТ продуктов	100%
ОсОО «А7-Кыргызстан»	Кыргызская Республика	Предоставление финансовых услуг	100%
ООО «А7-Авиа» (Геленджик)	Российская Федерация	Предоставление прочих услуг	100%
ООО «А7-Авиа» (Донецк)	Российская Федерация	Предоставление прочих услуг	100%
ООО «Росвексель»	Российская Федерация	Предоставление финансовых услуг	85%
ООО «Ирбис»	Российская Федерация	Оказание логистических услуг	50%
ОсОО «Веритас Глобал»	Кыргызская Республика	Предоставление финансовых услуг	51%
ОсОО «А7-Африка»	Кыргызская Республика	Предоставление финансовых услуг	50%
ОсОО «А7-Нигерия»	Кыргызская Республика	Предоставление финансовых услуг	25%
Hubstone Zimbabwe (Private) Limited	Республика Зимбабве	Предоставление финансовых услуг	25%

В рамках дальнейшего развития Группа планирует размещение облигационного займа как инструмента привлечения ликвидности. Выход на рынок публичных заимствований обеспечит диверсификацию источников фондирования и усилит позиции Группы на рынке как среди институциональных участников, так и частных инвесторов.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Деятельность Группы преимущественно осуществляется на территории Российской Федерации и Кыргызской Республики.

Экономика Российской Федерации

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым 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.

В 2026 году сохраняется 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 первом полугодии 2026 года динамика инфляции и инфляционных ожиданий была неравномерной, однако наметилась тенденция к их замедлению. На фоне сохраняющейся геополитической неопределённости и неустойчивой конъюнктуры мировых сырьевых рынков Банк России придерживается курса умеренного смягчения денежно-кредитной политики. С начала 2026 года Банк России постепенно понизил ключевую ставку с 16% до 14,5%, и в июне до 14,25%. Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Экономика Кыргызской Республики

Экономика Кыргызской Республики, как и экономика Российской Федерации, классифицируется как развивающийся рынок, однако демонстрирует в отчетном периоде опережающие темпы роста. Драйверами для этого выступают строительство, внутренний спрос и индустриализация. При этом, для экономики характерна повышенная инфляция, высокая доля неформальной занятости и более низкая, в сравнении с Российской Федерацией, покупательная способность локального рынка.

Деятельность Группы в обеих странах во многом определяется рамками ЕАЭС и двусторонними соглашениями. Российская Федерация является главным торговым партнером Кыргызской Республики. Доля российского рубля во взаимных расчетах достигает высокого уровня, что снижает издержки конвертации, но повышает зависимость от курса рубля. Кыргызская Республика зависит от денежных переводов из Российской Федерации, что делает внутренний потребительский спрос и стабильность национальной валюты чувствительными к макроэкономическим изменениям в Российской Федерации.

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.

Таким образом, экономическая среда деятельности Группы характеризуется структурными особенностями: низкие производственные издержки и высокие темпы роста в Кыргызской Республике сочетаются с более емким, но подверженным санкционному давлению рынком сбыта в Российской Федерации. Ключевыми факторами неопределенности для Группы остаются: траектория инфляции и ключевой ставки в Российской Федерации, волатильность курса рубля, а также способность Кыргызской Республики поддерживать текущие темпы роста в условиях сохраняющейся зависимости от российской экономики.

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. Основы представления отчетности

Данная неаудированная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года. Неаудированная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей информации и раскрытий, требуемых для годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года.

Руководство подготовило данную неаудированную сокращенную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Данное суждение руководства основывается на рассмотрении финансового положения Группы, текущих планов, прибыльности операций и доступа к финансовым ресурсам, а также на анализе воздействия недавних изменений макроэкономических условий на будущие операции Группы.

4. Изменения в учетной политике

Принципы учета, использованные при подготовке данной неаудированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2026 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже.

Новые и пересмотренные стандарты МСФО, выпущенные и вступившие в силу с 01 января 2026 года

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2026.

Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «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 стандарте МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». 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 «Финансовые инструменты» 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.

Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты.

«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»:

- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;
- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Прибыль или убыток при прекращении признания»;
- поправки к Руководству по внедрению стандарта МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Введение»;
- поправки к Руководству по внедрению стандарта МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;
- поправки к Руководству по внедрению стандарта МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации о кредитном риске»;
- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Прекращение признания обязательств по аренде»;
- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Цена сделки»;
- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» – «Определение «агента де-факто»;
- поправки к стандарту МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Учет по первоначальной стоимости».

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Руководство Группы считает, что данные поправки не оказывают существенное влияние на неаудированную сокращенную промежуточную консолидированную финансовую отчетность.

5. Аренда

Активы в форме права пользования

	6 месяцев 2026 года			6 месяцев 2025 года		
	Земля	**Здания**	**Итого**	**Земля**	**Здания**	**Итого**
Стоимость на 1 января	79,104	4,100,989	4,180,093	-	111,788	111,788
Накопленная амортизация	(1,321)	(163,821)	(165,142)	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 января	**77,783**	**3,937,168**	**4,014,951**	**-**	**111,788**	**111,788**
Поступления	79,300	34,367	113,667	79,104	157,508	236,612
Модификации договоров аренды	(47,366)	178,556	131,190	-	-	-
Амортизационные отчисления	(1,329)	(435,222)	(436,551)	(330)	(5,590)	(5,920)
Стоимость на 30 июня	111,038	4,313,912	4,424,950	79,104	269,296	348,400
Накопленная амортизация	(2,650)	(599,043)	(601,693)	(330)	(5,590)	(5,920)
Балансовая стоимость на 30 июня	**108,388**	**3,714,869**	**3,823,257**	**78,774**	**263,706**	**342,480**

Обязательства по аренде

Обязательства по аренде обеспечиваются соответствующими базовыми активами. Ниже представлена сверка изменений обязательств по аренде:

	6 месяцев 2026 года	**6 месяцев 2025 года**
На 1 января	**4,063,940**	**111,941**
Поступления	113,667	236,612
Модификации договоров аренды	131,190	-
Начисление процентов	272,508	13,699
Оплата основного долга	(138,613)	-
Оплата процентов	(272,508)	(13,699)
Прочее	-	9
На 30 июня	**4,170,184**	**348,562**

Переменные арендные платежи, отнесенные на расходы в связи с тем, что они не признаются в качестве обязательств по аренде, в основном включают в себя коммунальные платежи. Переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором они были произведены.

6. Основные средства

	Земля	**Здания**	**Офисное и компьютерное оборудование**	**Транспортные средства**	**Прочие основные средства**	**Итого**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024	**-**	**-**	**11,024**	**-**	**-**	**11,024**
Поступления	1,862,900	4,348,810	63,822	91,199	5,057	6,371,788
Выбытия	-	-	-	(29,800)	-	(29,800)
Амортизационные отчисления	-	(9,720)	(2,898)	(1,277)	(85)	(13,980)
Резерв трансляционной разницы	-	-	39	-	-	39
Стоимость на 30 июня 2025	1,862,900	4,348,810	75,175	61,399	5,057	6,353,341
Накопленная амортизация	-	(9,720)	(3,188)	(1,277)	(85)	(14,270)
Балансовая стоимость на 30 июня 2025	**1,862,900**	**4,339,090**	**71,987**	**60,122**	**4,972**	**6,339,071**

	Земля	**Здания**	**Офисное и компьютерное оборудование**	**Транспортные средства**	**Прочие основные средства**	**Итого**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025	**1,862,900**	**4,312,846**	**315,448**	**19,658**	**23,683**	**6,534,535**

Поступления	-	2,650	161,734	78,244	14,586	257,214
Выбытия	-	-	(1,965)	(78,834)	(3,898)	(84,697)
Амортизационные отчисления	-	(38,043)	(35,843)	-	(3,832)	(77,718)
Выбытие амортизации	-	-	190	-	666	856
Резерв трансляционной разницы	-	-	(1,453)	-	-	(1,453)
Стоимость на 30 июня 2026	1,862,900	4,355,785	493,482	19,068	35,773	6,767,008
Накопленная амортизация	-	(78,332)	(55,371)	-	(4,568)	(138,271)
Балансовая стоимость на 30 июня 2026	**1,862,900**	**4,277,453**	**438,111**	**19,068**	**31,205**	**6,628,737**

По состоянию на 30 июня 2026 и 31 декабря 2025 признаков возможного обесценения по основным средствам идентифицировано не было.

7. Займы выданные

	30 июня 2026	31 декабря 2025
Займы выданные без учета оценочного резерва под ОКУ	264,260,352	185,594,377
Оценочный резерв под ОКУ	(79,065)	(19,154)
Итого займы выданные	**264,181,287**	**185,575,223**

Все предоставленные Группой займы на обе отчетные даты оценивались по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость займов выданных по состоянию на 30 июня 2026 и 31 декабря 2025 представлена в Примечании 22.

8. Торговая и прочая дебиторская задолженность

	30 июня 2026	31 декабря 2025
Финансовые активы:		
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	84,603,744	34,210,817
Прочая дебиторская задолженность	2,074,412	26,455
Итого финансовых активов	**86,678,156**	**34,237,272**
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(43,438)	(37,384)
Итого финансовых активов за вычетом резерва под ОКУ	**86,634,718**	**34,199,888**
Нефинансовые активы:		
Прочие налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	43,701	126,788
Итого дебиторская задолженность	**86,678,419**	**34,326,676**

Справедливая стоимость дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2026 и 31 декабря 2025 представлена в Примечании 22.

9. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2026	31 декабря 2025
Денежные средства на расчетных счетах в банках в рублях	2,807,701	2,447,510
Краткосрочные депозиты	255,000	-
Прочие денежные эквиваленты	35,383	119,662
Денежные средства на расчетных счетах в валюте	467	12,812
Наличные денежные средства	-	350
Итого денежные средства и их эквиваленты	**3,098,551**	**2,580,334**

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 30 июня 2026 и 31 декабря 2025 представлена в Примечании 22.

10. Кредиты и займы полученные

	30 июня 2026	31 декабря 2025
Долгосрочные кредиты и займы, полученные по фиксированной ставке:		
Займы полученные	-	6,129,068
Краткосрочные кредиты и займы, полученные по фиксированной ставке:		
Банковские кредиты	60,000,000	-
Займы полученные	88,343,934	33,820,531
Проценты к уплате по долгосрочным займам полученным	-	302,466
Краткосрочные кредиты и займы, полученные по плавающей ставке:		
Банковские кредиты	176,100,000	206,100,000
Займы полученные	32,996,575	63,261,712
Итого кредиты и займы полученные	**357,440,509**	**309,613,777**

Обязательства Группы выражены в рублях Российской Федерации и долларах США и привлечены на рыночных условиях.

Группа не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных кредитов и займов в течение отчетных периодов.

Ниже представлена информация об изменении кредитов и займов полученных:

	6 месяцев 2026 года	6 месяцев 2025 года
Балансовая стоимость на 1 января	**309,613,777**	**148,395,080**
Привлечение	753,506,364	583,112,500
Погашение основного долга	(708,129,764)	(492,500,000)
Начисленные процентные расходы	28,787,729	23,534,904
Выплаченные процентные расходы	(28,693,961)	(21,449,151)
Доходы и расходы по валютным операциям по кредитам и займам	2,544,918	(359,000)
Прочее	(188,554)	(43,298)
Балансовая стоимость на 30 июня	**357,440,509**	**240,691,035**

Справедливая стоимость кредитов и займов полученных по состоянию на 30 июня 2026 и 31 декабря 2025 представлена в Примечании 22.

11. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	30 июня 2026	31 декабря 2025
Прочая кредиторская задолженность	3,510,400	9,040,755
Налоги, кроме налога на прибыль	2,020,436	2,774,325
Торговая кредиторская задолженность	1,681,255	541,125
Задолженность перед персоналом	904,972	384,970
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	**8,117,063**	**12,741,175**

По состоянию на 30 июня 2026 и 31 декабря 2025 у Группы нет просроченных обязательств. Справедливая стоимость торговой и прочей кредиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2026 и 31 декабря 2025 представлена в Примечании 22.

12. Выручка

	6 месяцев 2026 года	6 месяцев 2025 года
Реализация векселей	21,221,839	8,391,250
Комплексные и другие услуги по организации платежей	21,452,388	27,063,436
Итого выручка	**42,674,227**	**35,454,686**

13. Себестоимость

	6 месяцев 2026 года	6 месяцев 2025 года
Себестоимость реализации векселей	20,500,000	8,250,000
Расходы на оплату труда и социальные взносы	1,521,414	405,073
Расходы на услуги сторонних организаций	196,007	13,716
Расходы на услуги банков	168,057	277,736
Амортизация нематериальных активов	96,926	-
Расходы на охрану	92,666	9,495
Прочее	315,277	444,996
Итого себестоимость	**22,890,347**	**9,401,016**

14. Коммерческие расходы

	6 месяцев 2026 года	6 месяцев 2025 года
Расходы на рекламу, маркетинг и спонсорство	4,647,145	1,748,431
Прочее	53,210	783
Итого коммерческие расходы	**4,700,355**	**1,749,214**

15. Общие и административные расходы

	6 месяцев 2026 года	6 месяцев 2025 года
Расходы на оплату труда и социальные взносы	3,570,042	852,379
Ремонт и содержание	925,589	43,286
Расходы на аренду	628,185	62,975
Амортизация активов в форме права пользования	436,551	5,920
Расходы на охрану	382,033	20,045
Информационные и профессиональные услуги	210,162	47,243
Транспортные расходы	139,951	15,802
Офисные расходы	117,036	88,257
Амортизация нематериальных активов	108,533	2,063
Расходы по программному обеспечению	98,250	27,195
Прочие налоги	72,824	12,932
Амортизация основных средств	71,420	13,372
Прочее	338,489	70,310
Итого административные расходы	**7,099,065**	**1,261,779**

16. Прочие операционные доходы / (расходы), нетто

	6 месяцев 2026 года	6 месяцев 2025 года
Прочие доходы по поручениям принципала	16,740,920	1,097,637
Доходы и расходы по валютным операциям, нетто	(656,868)	(80,864)
Прочее	14,049	(287)
Итого прочие операционные доходы / (расходы), нетто	**16,098,101**	**1,016,486**

17. Прочие неоперационные доходы / (расходы), нетто

	6 месяцев 2026 года	6 месяцев 2025 года
Благотворительность	(10,722,482)	(159,297)
Доходы и расходы по валютным операциям, нетто	10,583,353	285,653
Доходы по аренде	68,360	30,147
Выбытие основных средств, нетто	20,066	-
Прочее	(140,797)	(1,139)
Итого прочие неоперационные доходы / (расходы), нетто	**(191,500)**	**155,364**

18. Финансовые доходы

	6 месяцев 2026 года	6 месяцев 2025 года
Проценты по займам выданным и депозитам	20,840,838	5,175,251
Прочие финансовые доходы	2,647	205,711
Итого финансовые доходы	**20,843,485**	**5,380,962**

19. Финансовые расходы

	6 месяцев 2026 года	6 месяцев 2025 года
Процентные расходы по кредитам и займам полученным и векселям	35,528,961	23,966,411
Расходы по обеспечению обязательств	1,487,671	1,054,795
Прочее	272,508	622,833
Итого финансовые расходы	**37,289,140**	**25,644,039**

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

	6 месяцев 2026 года	6 месяцев 2025 года
Текущий расход по налогу на прибыль	(7,117,672)	(1,029,590)
Отложенный налог на прибыль	2,355,076	(48,026)
Расходы по налогу на прибыль	**(4,762,596)**	**(1,077,616)**

21. Условные обязательства

21.1. Судебные разбирательства

Группа участвует в судебных разбирательствах, возникших в ходе обычной деятельности. По мнению руководства, в настоящее время не существует каких-либо текущих судебных разбирательств или исков, которые могут оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Группы.

21.2. Налоговое законодательство

Значительная часть операций Группы осуществляется в Российской Федерации. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований при применении к операциям и деятельности Группы и подвержено часто вносимым изменениям. Поэтому позиция, занятая руководством Группы в отношении налогообложения, и официальная документация в поддержку ее налоговой позиции, может быть оспорена соответствующими органами. Российские налоговые органы придерживаются жесткой позиции и существует риск проверки налоговых операций без четко выраженной коммерческой цели или операций, совершенных с контрагентами, нарушающими налоговое законодательство. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. По мнению руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

По мнению руководства, соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года, и положение Группы с точки зрения налогового законодательства останется стабильным.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, изменения которой отражаются в прочем совокупном доходе за период, основывается на данных по схожим инструментам на активных рынках, а также общедоступных рыночных данных по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в годовой финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными на рынке, или суждений для отражения разницы между инструментами.

Балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы приблизительно соответствует их справедливой стоимости на 30 июня 2026 и 31 декабря 2025.

23. Операции со связанными сторонами

Для целей составления консолидированной 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 (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Группы являются учредители и ключевой управленческий персонал.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2026 года, статьям доходов и расходов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года:

	Учредители	Ключевой управленческий персонал
Активы		
Авансы выданные	351,289	-
Итого активов	**351,289**	**-**
Обязательства		
Кредиты и займы полученные	183,200,097	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	50,186	-
Авансы полученные	3,447	-
Задолженность перед персоналом	-	35,019
Итого обязательств	**183,253,730**	**35,019**

	Учредители	Ключевой управленческий персонал
Доходы по аренде	16,981	-
Расходы на услуги сторонних организаций	(145,370)	-
Расходы на аренду	(12,111)	-
Расходы на услуги банков	(139,603)	-
Расходы по партнерским и спонсорским договорам	(519,630)	-
Расходы на оплату труда в административных расходах	-	(154,927)
Доходы и расходы по валютным операциям, нетто	(655,062)	-
Проценты по размещенным депозитам	307,228	-
Процентные расходы по займам	(23,062,514)	-

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, статьям доходов и расходов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года:

	Учредители	Ключевой управленческий персонал
Активы		
Авансы выданные	25,251	-
Итого активов	**25,251**	**-**
Обязательства		
Кредиты и займы полученные	214,806,918	-
Задолженность перед персоналом	-	17,552
Итого обязательств	**214,806,918**	**17,552**

	Учредители	Ключевой управленческий персонал
Расходы на услуги банков	(302,596)	-
Расходы на агентское вознаграждение	(282,460)	-
Доходы и расходы по валютным операциям, нетто	(80,864)	-
Расходы на оплату труда в административных расходах	-	(80,599)
Проценты по размещенным депозитам	827,545	-
Прочие доходы	205,711	-
Процентные расходы по займам	(20,878,062)	-
Расходы на банковское обслуживание	(117,303)	-

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из руководства Компании и дочерних предприятий. Расчеты с ключевым управленческим персоналом представлены в таблицах выше.

24. События после отчетной даты

2 июля 2026 года был получен вклад в имущество от учредителя на 2 620 000 тыс. руб. Вклад был осуществлен денежными средствами.