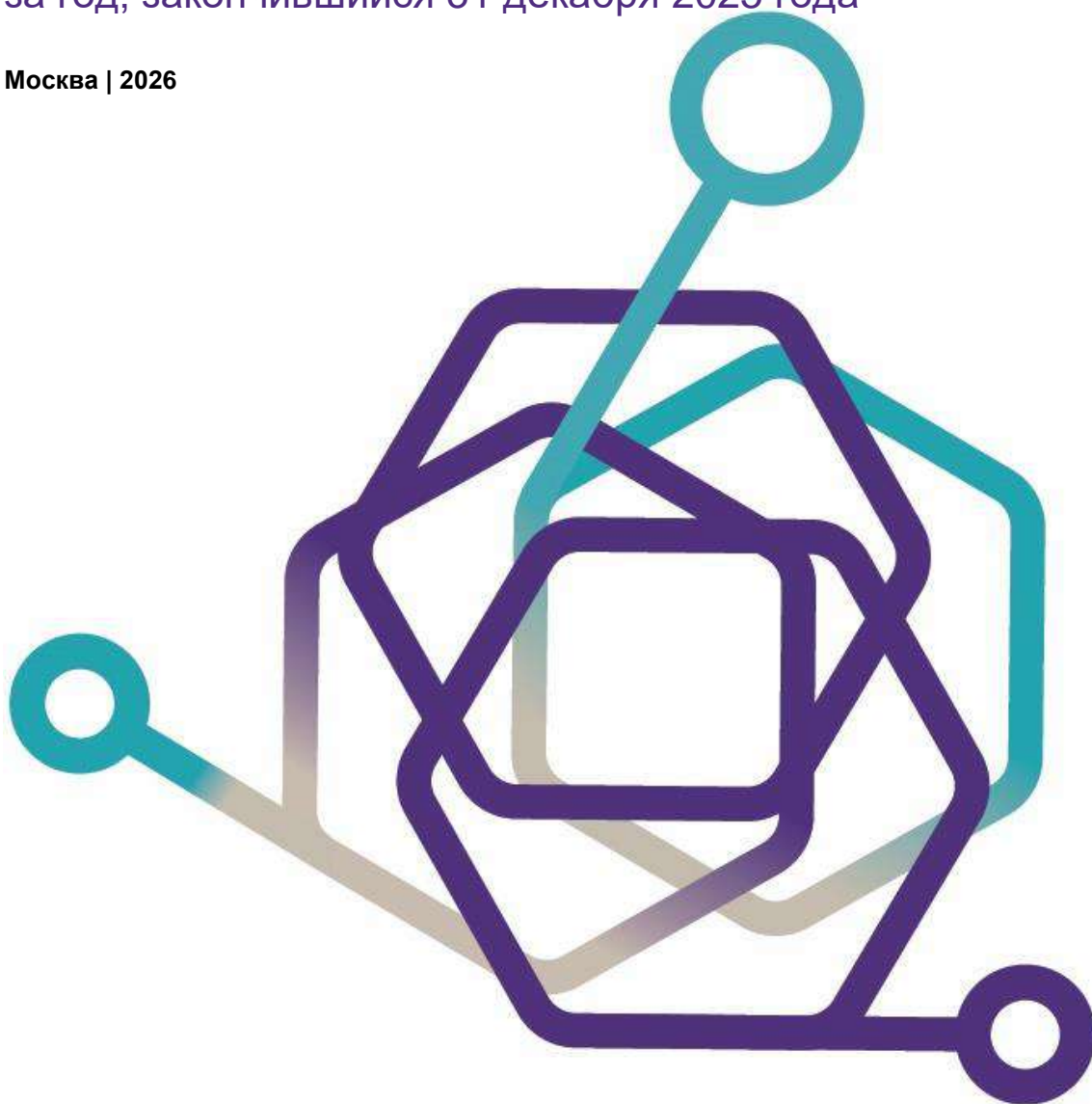


Общество с ограниченной ответственностью  
Профессиональная коллекторская организация «Интел коллект»

# **Финансовая отчетность и аудиторское заключение независимого аудитора в соответствии с МСФО**

за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Москва | 2026



# Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику Общества с ограниченной ответственностью  
Профессиональная коллекторская организация «Интел коллект»

## Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация «Интел коллект» (далее – ООО ПКО «Интел коллект», Общество) состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО ПКО «Интел коллект» по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года в соответствии с Международными 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 годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту финансовой отчетности общественно значимых организаций, а также с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## Ключевые вопросы аудита

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

*Купленные долговые портфели – примечания 4 «Основные положения учетной политики», 7 «Купленные долговые портфели», 24 «Управление рисками» (раздел «Кредитный риск») и 25 «Справедливая стоимость финансовых инструментов» к годовой финансовой отчетности*

ООО ПКО «Интел коллект» имеет существенный объем купленных долговых портфелей в виде прав требования от оказания финансовых услуг (цессия), который составляет 93 % величины активов Общества по состоянию на отчетную дату за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее – резервы под ОКУ).

Оценка резервов под ОКУ по купленным долговым портфелям осуществляется в соответствии с принципами Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 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 обесценение по приобретенным правам требования. В связи с существенностью объема приобретенных прав требования, а также 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 ОКУ по купленным долговым портфелям и характера ключевых суждений на соответствие принципам МСФО 9;
- тестирование на выборочной основе соответствия фактических потоков денежных средств по купленным долговым портфелям, проверку договорной документации по договорам цессии;
- анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском;
- оценку корректности и достаточности раскрытий, сделанных Обществом в примечаниях 4 «Основные положения учетной политики», 7 «Купленные долговые портфели», 24 «Управление рисками» (раздел «Кредитный риск») и 25 «Справедливая стоимость финансовых инструментов» к годовой финансовой отчетности.

## Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности ООО ПКО «Интел коллект» за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с МСФО, был проведен другим аудитором (ООО «АБФ «ЛИТ-АУДИТ»), который выразил немодифицированное мнение в отношении данной годовой финансовой отчетности в аудиторском заключении, датированном 20 мая 2025 года.

## Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ООО ПКО «Интел коллект» за 2025 год и Отчете эмитента облигаций ООО ПКО «Интел коллект» за 2025 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой 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 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.

## Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую финансовую отчетность

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

При подготовке годовой 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

## Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 годовой 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 годовой 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 годовой 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 годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление 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 лицам, отвечающим за корпоративное управление 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 лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой 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

Дата аудиторского заключения  
«20» апреля 2026 года

  
Ольга Анатольевна Пироженко  
ОРНЗ 22006023805



## Аудируемое лицо

### Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью  
Профессиональная коллекторская организация  
«Интел коллект» (ООО ПКО «Интел коллект»).

Внесено в Единый государственный реестр  
юридических лиц 16 января 2020 г. за основным  
государственным регистрационным номером  
1205400001399.

## 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.

Общество с ограниченной ответственностью  
Профессиональная коллекторская организация «Интел коллект»

Годовая финансовая отчетность  
за 2025 год

Москва, 2026

**Содержание**

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2025 года.....	3
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.....	4
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.....	5
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года .....	6
1. Основная деятельность Общества .....	7
2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность .....	7
3. Принципы составления финансовой отчетности .....	8
4. Основные положения учетной политики.....	9
5. Основные средства.....	21
6. Нематериальные активы .....	21
7. Купленные долговые портфели.....	22
8. Займы выданные .....	22
9. Дебиторская задолженность.....	22
10. Денежные средства и их эквиваленты.....	23
11. Прочие активы.....	23
12. Налог на прибыль .....	23
13. Кредиты и займы полученные .....	25
14. Кредиторская задолженность .....	25
15. Прочие обязательства.....	25
16. Аренда.....	26
17. Уставный капитал .....	26
18. Процентные доходы .....	27
19. Прочие доходы.....	27
20. Операционные расходы .....	27
21. Процентные расходы.....	27
22. Прочие расходы .....	27
23. Условные обязательства .....	28
24. Управление рисками.....	28
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	30
26. Операции со связанными сторонами.....	32
27. События после отчетной даты.....	33

## Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
<b>АКТИВЫ</b>			
<i>Внеоборотные активы</i>			
Основные средства	5	8 165	2 328
Нематериальные активы	6	3 897	5 915
Активы в форме права пользования	16	24 512	18 926
Купленные долговые портфели	7	651 827	484 215
Займы выданные	8	-	10 000
<b>Итого внеоборотные активы</b>		<b>688 401</b>	<b>521 384</b>
<i>Оборотные активы</i>			
Купленные долговые портфели	7	1 823 928	1 195 927
Займы выданные	8	35 000	25
Дебиторская задолженность	9	7 423	6 472
Денежные средства и их эквиваленты	10	90 974	11 497
Прочие активы	11	15 783	11 403
<b>Итого оборотные активы</b>		<b>1 973 108</b>	<b>1 225 324</b>
<b>Итого активы</b>		<b>2 661 509</b>	<b>1 746 708</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<i>Долгосрочные обязательства</i>			
Кредиты и займы полученные	13	1 096 007	383 423
Обязательства по аренде	16	13 883	12 149
Отложенные налоговые обязательства	12	141 243	128 827
<b>Итого долгосрочные обязательства</b>		<b>1 251 133</b>	<b>524 399</b>
<i>Краткосрочные обязательства</i>			
Кредиты и займы полученные	13	247 435	31 361
Кредиторская задолженность	14	15 867	165 572
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		19 032	13 552
Обязательства по аренде	16	8 457	6 153
Прочие обязательства	15	15 178	15 995
<b>Итого краткосрочные обязательства</b>		<b>305 969</b>	<b>232 633</b>
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 557 102</b>	<b>757 032</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	17	11	11
Добавочный капитал		10 000	110 000
Нераспределенная прибыль		1 094 396	879 665
<b>Итого капитал</b>		<b>1 104 407</b>	<b>989 676</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>2 661 509</b>	<b>1 746 708</b>



Велижанин А.П.

Генеральный директор  
20 апреля 2026 г.

Осипова Т.Н.

Главный бухгалтер

## Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2025 год	2024 год
Процентные доходы по купленным долговым портфелям, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		354 976	177 576
Доходы от переоценки купленных долговых портфелей, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		1 169 195	685 371
Процентные доходы	18	25 117	2 545
Прочие доходы	19	17 073	5 096
<b>Доходы</b>		<b>1 566 361</b>	<b>870 588</b>
Операционные расходы	20	(918 301)	(411 383)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по купленным долговым портфелям и денежным средствам и их эквивалентам	7, 10	(125 478)	60 327
Процентные расходы	21	(216 468)	(64 880)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности	9	-	(835)
Прочие расходы	22	(17 591)	(20 689)
<b>Расходы</b>		<b>(1 277 838)</b>	<b>(437 460)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>288 523</b>	<b>433 128</b>
Расходы по налогу на прибыль	12	(73 792)	(112 558)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>214 731</b>	<b>320 570</b>



Велижанин А.П.  
Генеральный директор

"20" апреля 2026 г.

Осипова Т.Н.  
Главный бухгалтер

## Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2025 год	2024 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
доходы, полученные по купленным долговым портфелям		1 822 054	1 018 404
проценты полученные		25 142	2 520
проценты уплаченные		(219 471)	(64 892)
поступление агентского вознаграждения за взыскание задолженности		500	2 017
оплата расходов на персонал		(274 120)	(191 927)
оплата прочих операционных расходов		(670 803)	(219 251)
поступления от продажи долговых портфелей		90 699	8 684
оплата налога на прибыль		(65 404)	(49 327)
оплата за приобретение долговых портфелей		(1 413 718)	(703 827)
возврат клиентам основного долга		(13 898)	(8 980)
поступление прочих операционных доходов		14 032	17 666
<b>Чистый поток денежных средств, использованных в операционной деятельности</b>		<b>(704 987)</b>	<b>(188 913)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
приобретение основных средств и нематериальных активов		(6 463)	(9 474)
займы, предоставленные юридическим лицам		(115 000)	(10 000)
поступления от возврата займов выданных		90 000	-
<b>Чистый поток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности</b>		<b>(31 463)</b>	<b>(19 474)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
платежи по финансовой аренде		(13 828)	(5 142)
поступления от размещения облигаций		500 000	-
выплаты по кредитам и займам		(121 894)	(57 654)
привлечение кредитов и займов		553 555	294 660
поступления от вклада в капитал		80 000	-
возврат добавочного капитала		(180 000)	-
выплата дивидендов		-	(30 000)
<b>Чистый поток денежных средств, полученных от финансовой деятельности</b>		<b>817 833</b>	<b>201 864</b>
<b>Чистое увеличение/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>81 383</b>	<b>(6 523)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>		<b>11 497</b>	<b>17 950</b>
(начисление)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	10	(1 906)	70
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	10	<b>90 974</b>	<b>11 497</b>



Велижанин А.П.  
Генеральный директор

"20" апреля 2026 г.

Осипова Т.Н.  
Главный бухгалтер

## Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

	Капитал, приходящийся на долю участников				Итого
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль		
Остаток по состоянию на 1 января 2024	11	110 000	589 095	699 106	
Прибыль за отчетный год	-	-	320 570	320 570	
Дивиденды	-	-	(30 000)	(30 000)	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024	11	110 000	879 665	989 676	
Прибыль за отчетный год	-	-	214 731	214 731	
Вклад в капитал	-	80 000	-	80 000	
Возврат добавочного капитала	-	(180 000)	-	(180 000)	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2025	11	10 000	1 094 396	1 104 407	



20 апреля 2026 г.

Осипова Т. Н.

Главный бухгалтер

## 1. Основная деятельность Общества

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация «Интел коллект», (далее — Общество).

Общество было учреждено в 2020 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 юридических лиц, исполняющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности № 3/20/54000, выданного Управлением Федеральной службы судебных приставов по Новосибирской области 13 ноября 2020 года.

Общество специализируется на досудебном и судебном взыскании, а также сопровождении исполнительного производства.

Юридический адрес: 630099, Новосибирская область, г Новосибирск, ул Максима Горького, д. 24.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года участниками Общества являлись:

	Доля участия на 31 декабря 2025 года	Доля участия на 31 декабря 2024 года
	%	%
МФК Лайм-Займ (ООО)	100%	100%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года составила 195 человек (31 декабря 2024 года: 241 человека). Общество не имеет филиалов и представительств.

## 2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Деятельность Общества осуществляется в основном 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 отражаются на экономической ситуации в России. Руководство Общества полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, 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%. Общество 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 Общества, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Общества 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 Общества.

Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство

Общества полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

### 3. Принципы составления финансовой отчетности

#### *Общие принципы*

Финансовая отчетность Общества подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Общество ведёт учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная 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 финансовая отчетность.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Общества.

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

#### *Непрерывность деятельности*

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Общества тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Общества 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 Обществу. Руководство Общества не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Общества в будущем.

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Общества по ликвидности, описанная в примечании 24, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

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

#### *Оценки и допущения*

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечаниях.

*Налог на прибыль.* Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы.

Некоторые суждения, сделанные руководством Общества при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Общество признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31 декабря 2025 года руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Общества будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные различия или неиспользованные налоговые убытки.

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.

#### **4. Основные положения учетной политики**

##### ***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 Общества. Указанные стандарты и поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Общества. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки представлены ниже:

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

20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к 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 финансовую отчетность;
  - текущий обменный курс;
  - процесс оценки;
  - риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

##### ***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 финансовой отчетности Общества, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Обществом в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

## **Поправки к МСФО (IFRS) 9 и 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 МСФО (IFRS) 9. Поправки стали ответом на отзывы и комментарии к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», оставленные пользователями по итогам его внедрения и применения.

Поправки к 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 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. Ранее применение разрешено только для поправок, относящихся к классификации финансовых активов.

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

В декабре 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и 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 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 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.

#### **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 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

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 прочем совокупном доходе и которые являются показателями эффективности, определенными руководством (включая сверку таких показателей с показателями и промежуточными итогами, установленными МСФО (IFRS) 18 или с показателями, требуемыми МСФО).

МСФО (IFRS) 18 содержит расширенное руководство по организации информации, а также тому, представлять ли ее в основных финансовых отчетах или в примечаниях. Также 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.

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

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

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

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

Отчетность по 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 МСФО (IFRS) 19 более одного раза. Компания, принявшая решение о применении 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 МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»**

Изменения устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и 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 МСФО (IFRS) 10 и 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.

### **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. Общество 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 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 Общество имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

## Обесценение финансовых активов

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, на каждый отчетный период Общество оценивает наличие объективных доказательств обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Общество признает ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ») для этих активов. Сумма ожидаемых кредитных убытков актуализируется на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего финансового инструмента.

Общество применяет упрощенный подход и всегда признает ОКУ в течение всего жизненного цикла торговой дебиторской задолженности. Ожидаемые кредитные убытки по этим финансовым активам оцениваются на основе исторического опыта по кредитным потерям Общества с учетом факторов, характерных для должников, общих экономических условий и оценки как текущего, так и прогнозируемых условий на отчетную дату, включая временную стоимость денег, если это необходимо.

Для всех других финансовых инструментов Общество признает ОКУ в течение жизненного цикла финансового инструмента, когда с момента первоначального признания произошло значительное увеличение кредитного риска. Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно не увеличился с момента первоначального признания, Общество оценивает резерв на потери для этого финансового инструмента на сумму, равную 12-месячному ОКУ. Оценка того, следует ли признавать ОКУ в течение жизненного цикла финансового инструмента, основывается на значительном увеличении вероятности или риска дефолта, имевшего место с момента первоначального признания.

ОКУ в течение жизненного цикла финансового инструмента представляет собой ожидаемые кредитные убытки, которые могут возникнуть в результате всех возможных событий по умолчанию в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента. В отличие от этого, 12-месячный ОКУ представляет собой часть ОКУ в течение жизненного цикла финансового инструмента, которая, как ожидается, будет вызвана событиями дефолта на финансовом инструменте, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты.

При оценке того, насколько кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Общество сравнивает риск дефолта финансового инструмента на отчетную дату с риском дефолта финансового инструмента на дату первоначального признания. При проведении этой оценки Общество рассматривает как количественную, так и качественную информацию, которая является разумной и приемлемой, включая исторический опыт и перспективную информацию, которая доступна без неоправданных затрат или усилий. Рассматриваемая перспективная информация включает анализ перспективного развития отраслей, в которых работают контрагенты Общества, полученные из экономических экспертных отчетов, от финансовых аналитиков, правительственных органов, соответствующих аналитических центров и других подобных организаций, а также из различных внешних источников по актуальной и прогнозной экономической информации.

В частности, при оценке того, увеличился ли кредитный риск с момента первоначального признания, учитывается следующая информация:

- фактическое или ожидаемое значительное ухудшение внешнего (если имеется) или внутреннего кредитного рейтинга финансового инструмента;
- значительное ухудшение внешних рыночных показателей кредитного риска для конкретного финансового инструмента; существенное увеличение кредитного спреда, цены свопов по кредиту по умолчанию для должника или продолжительность, или степень, в которой справедливая стоимость финансового актива меньше его амортизированной стоимости;
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения в деловых, финансовых или экономических условиях, которые, как ожидается, приведут к значительному снижению способности контрагента выполнять свои долговые обязательства; фактическое или ожидаемое существенное ухудшение операционных результатов контрагента;
- значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам одного и того же контрагента;
- фактическое или ожидаемое существенное неблагоприятное изменение в нормативной, экономической или технологической среде контрагента, что приводит к значительному уменьшению способности контрагента выполнять свои долговые обязательства.

Независимо от результатов вышеуказанной оценки Общество полагает, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, когда задержка по платежам по договору превышает 30 дней, в случаях, если у Общества нет разумной информации, которая нивелирует факт задержки платежей.

Общество предполагает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно не увеличился с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск на отчетную дату. Финансовый инструмент, как установлено, имеет низкий кредитный риск, если: i) финансовый инструмент имеет низкий риск дефолта, ii) контрагент способен выполнить свои договорные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе и iii) неблагоприятные изменения в экономических условия ведения бизнеса в долгосрочной перспективе могут, но не обязательно, уменьшить способность контрагента выполнять свои договорные обязательства по денежным потокам. Общество считает, что финансовый актив имеет низкий кредитный риск, когда он имеет внутренний или внешний кредитный рейтинг «инвестиционного класса» в соответствии с понимаемым в глобальном масштабе определением.

Общество регулярно контролирует эффективность критериев, используемых для определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, и соответствующим образом пересматривает их, чтобы гарантировать, что критерии способны идентифицировать значительное увеличение кредитного риска до того, как платежи по договору будут просрочены.

Если имеются объективные доказательства того, что убытки от обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, были понесены, сумма убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. При признании обесценения балансовая стоимость финансового актива уменьшается за счет резерва по сомнительным долгам, а убытки от обесценения отражаются в составе прибыли или убытков. Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, снижается на сумму обесценения, когда ожидается, что долги станут безнадежными в будущем. Если в последующий период сумма убытка от обесценения изменилась в связи с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются с учетом резерва по сомнительным долгам.

### ***Прекращение признания***

Общество 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 Общество не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, и продолжает контролировать переданный актив, Общество признает свою нераспределенную долю в активах и связанное с ними обязательство в отношении сумм, которые она может заплатить. Если Общество сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, Общество продолжает признавать финансовый актив, а также признает заемные средства с обеспечением для полученных поступлений.

### ***Метод эффективной процентной ставки***

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

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

### **Займы выданные**

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

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

Изначально займы выданные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы выданные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов выданных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа. Займы выданные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Обществом займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы выданные» отчета о финансовом положении.

### **Купленные долговые портфели**

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

Ожидаемые кредитные убытки по РОCI 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 обесценение. Дебиторская задолженность состоит из задолженности по оплате товаров, работ и услуг. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе после оказания услуг.

### **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 Общество 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 отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

#### **Кредиты и займы полученные**

После первоначального признания 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 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 Общество пересчитывает справедливую стоимость кредиторской задолженности с учетом применения метода дисконтирования.

Общество 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.

#### **Взаимозачеты финансовых инструментов**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в 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.

#### **Основные средства и активы в форме права пользования**

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

На каждую отчетную дату Общество определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Общество 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 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 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**

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования: недвижимость – 50 лет; компьютеры и вычислительная техника – 3-6 лет; транспорт – 3-5 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Общество получило 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 лицензии и программное обеспечение. Учет лицензий ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериального актива. Сроком использования лицензии считается фактический срок, указанный в договоре.

Приобретенное программное обеспечение отражается в учете по первоначальной стоимости и в дальнейшем амортизируется линейным методом на протяжении срока полезного использования. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества.

### **Запасы**

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 Общество является арендатором.* Договоры аренды, заключаемые Обществом, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства с даты, когда арендованный актив доступен для использования Обществом.

Общество признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в 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» в отчете о финансовом положении. Финансовые затраты отражаются в составе прочих аналогичных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, 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 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.

#### ***Аренда - Общество в качестве арендодателя.***

**Операционная аренда.** Аренда, по которым Общество не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

#### ***Условные активы и обязательства***

Условные активы не отражаются в 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 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.

#### ***Резервы***

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

#### ***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 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 Общества. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе общих и административных расходов.

#### ***Доходы от купленных долговых портфелей***

Доходы от купленных долговых портфелей признаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки. Для прогнозирования денежных потоков от купленных долговых портфелей Общество использует всю доступную информацию, включая, но не ограничиваясь, данные по взысканию задолженности в прошлых периодах, порядок осуществления платежей по аналогичным приобретениям и местонахождение должника. Предполагаемые будущие потоки денежных средств по каждому портфелю используются для расчета эффективной процентной ставки по каждому портфелю. Эффективная процентная ставка используется при распределении взысканной задолженности между доходами и амортизацией балансовой стоимости купленных долговых портфелей. Разница между фактическими признанными процентными доходами по купленным долговому портфелям и процентными доходами, рассчитанными с использованием метода эффективной процентной ставки, отражается отдельно в составе доходов от превышения фактических сборов над процентными доходами, рассчитанными с использованием метода эффективной процентной ставки, по купленным долговому портфелям.

Выручка отражается за вычетом налога на добавленную стоимость, возвратов, уступок и скидок.

#### ***Агентское вознаграждение***

Агентское вознаграждение за взыскание задолженности представляет собой, в основном, комиссии, получаемые за услуги по взысканию задолженности, предоставленные клиентам. Агентский договор на взыскание задолженности является договором, основанным на вознаграждении за успех по МСФО (IFRS) 15. Выручка по таким договорам признается в составе прибыли или убытка на момент оказания соответствующих услуг.

#### ***Доходы и расходы***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговому 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 Общество 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 доходы, полученные по займам выданным и по денежным средствам, размещенным на текущих счетах в банках. 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.

#### ***Вознаграждения и отчисления в фонды социального страхования***

На территории Российской Федерации Общество осуществляет отчисления страховых взносов. Данные выплаты отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Общества. У Общества отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Общества и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Операционные расходы».

#### ***Взаимозачеты***

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

#### ***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 отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты». 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.

#### ***Информация по сегментам***

Общество осуществляет свою деятельность в одном операционном сегменте. Вся деятельность

сосредоточена на территории Российской Федерации. В связи с этим Общество представляет в финансовой отчетности данные без распределения по сегментам.

## 5. Основные средства

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

	Офисное оборудование	Мебель	Вложения в приобретение основных средств	Итого основных средств
<b>Первоначальная стоимость</b>				
По состоянию на 1 января 2024	237	-	-	237
Поступления	-	2 622	-	2 622
По состоянию на 31 декабря 2024	237	2 622	-	2 859
Поступления	300	-	6 163	6 463
По состоянию на 31 декабря 2025	537	2 622	6 163	9 322
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>				
По состоянию на 1 января 2024	(123)	-	-	(123)
Начисленная амортизация	(109)	(299)	-	(408)
По состоянию на 31 декабря 2024	(232)	(299)	-	(531)
Начисленная амортизация	(110)	(516)	-	(626)
По состоянию на 31 декабря 2025	(342)	(815)	-	(1 157)
<b>Балансовая стоимость</b>				
По состоянию на 1 января 2024	114	-	-	114
По состоянию на 31 декабря 2024	5	2 323	-	2 328
По состоянию на 31 декабря 2025	195	1 807	6 163	8 165

## 6. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Итого нематериальных активов
<b>Первоначальная стоимость</b>		
По состоянию на 1 января 2024	-	-
Поступления	6 089	6 089
По состоянию на 31 декабря 2024	6 089	6 089
По состоянию на 31 декабря 2025	6 089	6 089
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>		
По состоянию на 1 января 2024	-	-
Начисленная амортизация	(174)	(174)
По состоянию на 31 декабря 2024	(174)	(174)
Начисленная амортизация	(2 018)	(2 018)
По состоянию на 31 декабря 2025	(2 192)	(2 192)
<b>Балансовая стоимость</b>		
По состоянию на 1 января 2024	-	-
По состоянию на 31 декабря 2024	5 915	5 915
По состоянию на 31 декабря 2025	3 897	3 897

**7. Купленные долговые портфели**

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Купленные долговые портфели за вычетом резерва под ОКУ	2 826 768	1 907 583
Итого	<u>2 475 755</u>	<u>1 680 142</u>

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по купленным долговым портфелям в течение 2025 и 2024 годов:

	2025 год	2024 год
	Кредитно- обесцененные активы	Кредитно- обесцененные активы
Резерв под ОКУ на 1 января	<u>227 441</u>	<u>287 698</u>
Активы, признанные в периоде	306 875	50 582
Активы, признание которых было прекращено	(137 891)	(158 905)
Чистый (доход)/расход от (восстановления)/создания резерва кредитных убытков	(45 412)	48 066
Резерв под ОКУ на 31 декабря	<u>351 013</u>	<u>227 441</u>

**8. Займы выданные**

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Займы, выданные юридическим лицам	35 000	10 025
Итого	<u>35 000</u>	<u>10 025</u>

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года заем, выданный юридическому лицу, не является обесцененным.

**9. Дебиторская задолженность**

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Дебиторская задолженность по расчётам по цессии	2 422	4 958
Дебиторская задолженность по расчётам за выкупленные портфели	-	14
Прочая дебиторская задолженность за вычетом резерва под ОКУ	5 836	2 335
Итого	<u>(835)</u>	<u>(835)</u>
	<u>7 423</u>	<u>6 472</u>

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по дебиторской задолженности в течение 2025 и 2024 годов:

	2025 год	2024 год
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Резерв под ОКУ на 1 января	<u>835</u>	-
Отчисления в резерв под ОКУ	-	835
Резерв под ОКУ на 31 декабря	<u>835</u>	<u>835</u>

**10. Денежные средства и их эквиваленты**

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Текущие счета	53 078	11 695
Краткосрочные депозиты	40 000	-
за вычетом резерва под ОКУ	(2 104)	(198)
<b>Итого</b>	<b>90 974</b>	<b>11 497</b>

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2025 года входят остатки на текущих счетах в 7 (семи) российских банках 65,6% из которых приходятся на АО «Свой Банк» и 16,53% - на ПАО «ТКБ Банк».

Краткосрочные депозиты представлены депозитами в одном российском банке.

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2024 года входят остатки в 8 (восьми) российских банках 95% из которых приходятся на ПАО «ТКБ Банк» и 3% - на ПАО «Банк ПСБ».

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

	2025 год	2024 год
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Резерв под ОКУ на 1 января	198	268
Восстановление резерва под ОКУ	1 912	(70)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(6)	-
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря</b>	<b>2 104</b>	<b>198</b>

**11. Прочие активы**

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Авансы по прочим налогам	11 950	2 430
Авансы по цессии выданные	141	148
Прочие авансы выданные	3 692	8 825
<b>Итого</b>	<b>15 783</b>	<b>11 403</b>

**12. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2025 год	2024 год
Текущий налог на прибыль		
Текущий расход по налогу на прибыль	61 376	65 432
Отложенный расход по налогу на прибыль	12 416	47 126
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>73 792</b>	<b>112 558</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Общества, составляет 25% (2024 год: 20%).

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

	2025 год	2024 год
Прибыль до налогообложения	288 523	433 128
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 25% (2024: 20%)	72 131	86 626
Расходы, не принимаемые к налогообложению	1 661	167
Влияние изменения налоговой ставки с 1 января 2025 г.	-	25 765
<b>Итого налог на прибыль, отраженный в отчетности по эффективной ставке</b>	<b>73 792</b>	<b>112 558</b>

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством РФ 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 20% до 25%. Это изменение включено в Федеральный закон № 176-ФЗ, опубликованный 12.07.2024.

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 Общества.

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 Общества.

Налоговый эффект по вычитаемым и налогооблагаемым временным разницам за 2025 и 2024 годы представлен ниже.

	31 декабря 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2025 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным разницам			
Денежные средства и их эквиваленты	40	486	526
Арендные обязательства	4 895	1 847	6 742
Нематериальные активы	21	5	26
Торговая и прочая кредиторская задолженность	517	(517)	-
Прочие обязательства	2 423	36	2 459
Торговая и прочая дебиторская задолженность	15	194	209
Кредиты и займы	-	17	17
<b>Всего требований по отложенному налогу</b>	<b>7 911</b>	<b>2 068</b>	<b>9 979</b>
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам			
Купленные долговые портфели	(132 006)	(13 091)	(145 097)
Основные средства	(4 732)	(1 393)	(6 125)
<b>Всего обязательств по отложенному налогу</b>	<b>(136 738)</b>	<b>(14 484)</b>	<b>(151 222)</b>
<b>Чистые обязательства по отложенному налогу</b>	<b>(128 827)</b>	<b>(12 416)</b>	<b>(141 243)</b>

	31 декабря 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2024 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным разницам:			
Денежные средства и их эквиваленты	54	(14)	40
Арендные обязательства	-	4 895	4 895
Нематериальные активы	-	21	21
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	517	517
Прочие обязательства	-	2 423	2 423
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	15	15
<b>Всего требований по отложенному налогу</b>	<b>54</b>	<b>7 857</b>	<b>7 911</b>
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам :			
Купленные долговые портфели	(81 754)	(50 252)	(132 006)
Основные средства	-	(4 732)	(4 732)
<b>Всего обязательств по отложенному налогу</b>	<b>(81 754)</b>	<b>(54 984)</b>	<b>(136 738)</b>
<b>Чистые обязательства по отложенному налогу</b>	<b>(81 700)</b>	<b>(47 127)</b>	<b>(128 827)</b>

**13. Кредиты и займы полученные**

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Облигации выпущенные	492 166	-
Займы, полученные от банковских организаций	757 565	365 000
Займы, полученные от юридических лиц	16 368	15 801
Займы, полученные от физических лиц	55 412	32 464
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	21 931	1 519
<b>Итого</b>	<b>1 343 442</b>	<b>414 784</b>

23 сентября 2025 года Общество разместило по закрытой подписке облигации в количестве 500 000 штук, номиналом 1 000 рублей каждая. Дата погашения облигаций 7 сентября 2028 года. Ставка купона в 2025 году составляет 25%.

Условия и сроки платежей по непогашенным займам представлены ниже:

	Сроки погашения	Ставки
<b>31 декабря 2025</b>		
Займы, полученные от банковских организаций	275 - 926 дней	21,00% - 23,00%
Займы, полученные от юридических лиц	280 дней	22%
Займы, полученные от физических лиц	21 - 280 дней	20,00% - 24,00%
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	105 - 127 дней	24,00%
<b>31 декабря 2024</b>		
Займы, полученные от банковских организаций	353 - 1084 дней	26,00% - 29,17%
Займы, полученные от юридических лиц	280 дней	23,00%
Займы, полученные от физических лиц	57 - 531 дней	20,00% - 25,00%
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	127 дней	21,00%

По состоянию на 31 декабря 2025 года займы получены под залог купленных портфелей на сумму 927 829 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2024 года займы получены под залог купленных портфелей на сумму 407 336 тыс. руб.

Информация о подверженности Общества риску ликвидности раскрыта в Примечании 24.

**14. Кредиторская задолженность**

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Кредиторская задолженность по цессии	454	483
Кредиторская задолженность по расчётам за выкупленные портфели	-	157 464
Прочая кредиторская задолженность	15 413	7 625
<b>Итого</b>	<b>15 867</b>	<b>165 572</b>

**15. Прочие обязательства**

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Резерв по отпускам	9 838	9 691
Задолженность по социальным взносам	5 340	6 302
Задолженность перед персоналом	-	2
<b>Итого</b>	<b>15 178</b>	<b>15 995</b>

**16. Аренда**

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования	
	Недвижимость	Итого
На 1 января 2024 года	-	-
Приобретения	24 127	24 127
Выбытия	(290)	(290)
Амортизационные отчисления	(4 911)	(4 911)
На 31 декабря 2024 года	18 926	18 926
Модификация условий договора аренды	17 866	17 866
Амортизационные отчисления	(12 280)	(12 280)
На 31 декабря 2025 года	24 512	24 512

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение периода:

	Обязательства по аренде	
	Недвижимость	Итого
На 1 января 2025 года	18 302	18 302
Модификация условий договора аренды	17 866	17 866
Процентные расходы	4 945	4 945
Арендные платежи	(18 733)	(18 733)
На 31 декабря 2025 года	22 340	22 340

	Обязательства по аренде	
	Недвижимость	Итого
На 1 января 2024 года	-	-
Приобретения	24 127	24 127
Выбытия	(291)	(291)
Модификация условий договора аренды	(3)	(3)
Процентные расходы	1 539	1 539
Арендные платежи	(7 070)	(7 070)
На 31 декабря 2024 года	18 302	18 302

Сроки погашения арендных обязательств 2026 - 2027 годы.

**17. Уставный капитал**

Ниже представлена информация об участниках Общества на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года соответственно.

Наименование участника	31 декабря 2025		31 декабря 2024	
	Размер доли, %	Стоимость, тыс.руб.	Размер доли, %	Стоимость, тыс.руб.
МФК Лайм-Займ (ООО)	100%	11	100%	11
<b>Итого:</b>	<b>100%</b>	<b>11</b>	<b>100%</b>	<b>11</b>

Уставный капитал зарегистрирован и полностью оплачен.

В 2025 Общество дивиденды не начисляло и не выплачивало. В 2024 Общество начислило дивиденды за 2023 год в размере 30 000 тыс. руб.

**18. Процентные доходы**

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

	2025 год	2024 год
Процентные доходы по текущим и депозитным счетам в банках	16 090	2 520
Процентные доходы по займам выданным	9 027	25
<b>Итого</b>	<b>25 117</b>	<b>2 545</b>

**19. Прочие доходы**

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

	2025 год	2024 год
Деятельность по взысканию задолженности	4 313	-
Агентское вознаграждение	560	2 296
Доходы от сдачи имущества в аренду	-	37
Прочее	12 200	2 763
<b>Итого</b>	<b>17 073</b>	<b>5 096</b>

**20. Операционные расходы**

	2025 год	2024 год
Заработная плата и премии	234 001	175 295
Расходы на социальное обеспечение ДМС	68 205	48 251
Материальная помощь	2 020	1 232
Расходы на обучение	610	424
<b>Затраты на персонал</b>	<b>305 100</b>	<b>225 345</b>
Госпошлина	366 560	106 856
Расходы на программное обеспечение	129 942	7 065
Почтовые расходы	40 072	32 787
Хозяйственные расходы	19 477	11 452
Телекоммуникационные услуги	15 751	4 733
Амортизация	14 924	5 503
Профессиональные услуги	13 770	803
Расходы на рекламу	8 545	8 047
Командировочные расходы	1 362	331
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	1 326	5 417
Расходы по аренде	17	1 888
Прочее	1 455	1 156
<b>Итого</b>	<b>918 301</b>	<b>411 383</b>

**21. Процентные расходы**

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

	2025 год	2024 год
Процентные расходы по кредитам и займам	176 438	63 342
Процентные расходы по облигациям выпущенным	35 085	-
Процентные расходы по аренде	4 945	1 538
<b>Итого</b>	<b>216 468</b>	<b>64 880</b>

**22. Прочие расходы**

	2025 год	2024 год
Расход от продажи портфеля	12 113	16 623
Списание дебиторской задолженности	2 446	3 430
Штрафы	203	362
Прочее	2 829	274
<b>Итого</b>	<b>17 591</b>	<b>20 689</b>

**23. Условные обязательства****Судебные разбирательства**

Периодически в процессе осуществления своей деятельности на рынке Общество сталкивается с различными видами юридических претензий. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Общество выступало ответчиком в судебных разбирательствах. Исполнение обязательств Общества по всем делам, находящимся на рассмотрении суда, прочим судебным разбирательствам или иным случаям не окажут существенное влияние на финансовое состояние или результаты деятельности Общества.

**24. Управление рисками**

Управление рисками лежит в основе операционной деятельности и является существенным элементом деятельности Общества. Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), географического риска, а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск**

Общество 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, портфелю ценных бумаг с фиксированной доходностью, а также к дебиторской задолженности. Общество 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	31 декабря 2024
Купленные долговые портфели	2 475 755	1 680 142
Займы выданные	35 000	10 025
Дебиторская задолженность	7 423	6 472
Денежные средства и их эквиваленты	90 974	11 497
<b>Величина максимального кредитного риска</b>	<b>2 609 152</b>	<b>1 708 136</b>

**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.

**Валютный риск**

Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года валютный риск отсутствует.

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Общество 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. 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.

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

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

31 декабря 2025 г.	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Всего
<b>Активы</b>				
Купленные долговые портфели	641 004	1 182 924	651 827	2 475 755
Займы выданные	-	35 000	-	35 000
Дебиторская задолженность	7 423	-	-	7 423
Денежные средства и их эквиваленты	90 974	-	-	90 974
<b>Всего активов</b>	<b>739 401</b>	<b>1 217 924</b>	<b>651 827</b>	<b>2 609 152</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиты и займы	53 665	193 770	1 096 007	1 343 442
Кредиторская задолженность	15 867	-	-	15 867
Обязательства по аренде	807	7 650	13 883	22 340
<b>Всего обязательств</b>	<b>70 339</b>	<b>201 420</b>	<b>1 109 890</b>	<b>1 381 649</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>669 062</b>	<b>1 016 504</b>	<b>(458 063)</b>	<b>1 227 503</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>669 062</b>	<b>1 685 566</b>	<b>1 227 503</b>	

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

31 декабря 2024 г.	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Всего
<b>Активы</b>				
Купленные долговые портфели	373 611	822 316	484 215	1 680 142
Займы выданные	25	-	10 000	10 025
Дебиторская задолженность	6 472	-	-	6 472
Денежные средства и их эквиваленты	11 497	-	-	11 497
<b>Всего активов</b>	<b>391 605</b>	<b>822 316</b>	<b>494 215</b>	<b>1 708 136</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиты и займы	9 201	22 160	383 423	414 784
Кредиторская задолженность	165 572	-	-	165 572
Обязательства по аренде	761	5 392	12 149	18 302
<b>Всего обязательств</b>	<b>175 534</b>	<b>27 552</b>	<b>395 572</b>	<b>598 658</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>216 071</b>	<b>794 764</b>	<b>98 643</b>	<b>1 109 478</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>216 071</b>	<b>1 010 835</b>	<b>1 109 478</b>	

**Риск процентной ставки**

Процентный риск – это риск того, что стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных процентных ставок. Изменение процентных ставок может сказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Общества.

По финансовым инструментам с плавающими процентными ставками Общество подвергается риску изменения самих процентных ставок, по финансовым инструментам с фиксированными процентными ставками – риску изменения справедливой стоимости в результате изменения процентных ставок.

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

Общество минимизирует риск процентной ставки высоким уровнем процентной маржи, которая позволяет выдерживать существенный стресс по увеличению ставок фондирования. При этом займы, выдаваемые Обществом, имеют относительно короткий срок, сопоставимый со сроком привлеченных ресурсов – это позволяет в случае существенного изменения стоимости фондирования адаптировать условия займов, выданных под новые рыночные условия.

	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
Кредиты и займы (плавающие процентные ставки)	757 565	330 000
<b>Итого</b>	<b>757 565</b>	<b>330 000</b>

Возможное влияние увеличения процентных ставок на 100 базисных пунктов на прибыль до налогообложения и капитал Общества за 2025 год представлено ниже.

	Изменение	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
2025 год	+ 100 БП	(7 575)	(5 682)
2024 год	+ 100 БП	(3 300)	(2 640)

**Географический риск**

Активы и обязательства Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года относятся к России.

**25. 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. Общество 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 Общество может получить доступ на дату оценки;

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

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

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

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

Тем не менее, некоторые финансовые инструменты оцениваются на основе иных методов оценки,

не являющихся очевидными, и для таких финансовых инструментов, вывод о величине справедливой стоимости может быть пересмотрен.

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

## Оценка справедливой стоимости с использованием

31 декабря 2025 г.	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:</b>				
Купленные долговые портфели	-	-	2 475 755	2 475 755
Займы выданные	-	-	35 000	35 000
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	7 423	7 423
Денежные средства и их эквиваленты	-	90 974	-	90 974
	-	90 974	2 518 178	2 609 152
<b>Финансовые обязательства</b>				
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:</b>				
Кредиты и займы	518 600	-	824 842	1 343 442
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	15 867	15 867
Обязательства по аренде	-	-	22 340	22 340
	518 600	-	863 049	1 381 649

## Оценка справедливой стоимости с использованием

31 декабря 2024 г.	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:</b>				
Купленные долговые портфели	-	-	1 680 142	1 680 142
Займы выданные	-	-	10 025	10 025
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	6 472	6 472
Денежные средства и их эквиваленты	-	11 497	-	11 497
	-	11 497	1 696 639	1 708 136
<b>Финансовые обязательства</b>				
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:</b>				
Кредиты и займы	-	-	414 784	414 784
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	165 572	165 572
Обязательства по аренде	-	-	18 302	18 302
	-	-	598 658	598 658

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

**26. 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 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 Общества на 31 декабря 2025 года являются:

	Характер связанности
Материнская компания ООО МФК «Лайм-Займ»	Участник (доля 100%)
Лицо, под контролем которого находится Общество Нефёдов Алексей Сергеевич	Участник ООО МФК «Лайм-Займ» (доля 78,379%)
Ключевой управленческий персонал Велижанин Алексей Павлович	Генеральный директор

В состав прочих связанных сторон Общества включены организации под общим контролем и прочие связанные стороны.

Остатки по расчетам по операциям со связанными сторонами представлены ниже.

	31 декабря 2025 года		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 820	-	179
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1)	-	(3 507)

	31 декабря 2024 года		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Торговая и прочая дебиторская задолженность	4 958	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(92 439)	-	(1)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за период представлены ниже.

	за 2025 год		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	8 788
Прочие доходы	-	-	560
Операционные расходы	(14)	(14 859)	(121 168)

	за 2024 год		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные расходы	(31)	-	-
Операционные расходы	-	(1 190)	-

В 2025 году Общество получило от ООО МФК «Лайм-Займ» вклад в добавочный капитал в размере 80 000 тыс. руб., а также возвратило ООО МФК «Лайм-Займ» вклад в добавочный капитал в размере 180 000 тыс. руб.

В 2025 году Общество приобрело долговой портфель у прочей связанной стороны на сумму 101 076 тыс. руб.

В 2024 году Общество приобрело долговой портфель у ООО МФК «Лайм-Займ» на сумму 2 545 954 тыс. руб.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2025 год	2024 год
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	14 859	1 190
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	12 809	921
страховые взносы	2 050	269

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

Конечным бенефициаром и контролирующей стороной Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года являлся Нефёдов Алексей Сергеевич.

## 27. События после отчетной даты

За период между отчетной датой и датой подписания финансовой отчетности за 2025 год произошли следующие некорректирующие события: выдан дополнительный залог под обеспечение кредита АО «Экспобанк» в сумме 30 013 тыс. руб., имели место крупные сделки, связанные с приобретением долговых портфелей на общую сумму 170 270 тыс. руб.

2 марта 2026 года единственным участником Общества принято решение о распределении части прибыли, сформированной по результатам 2020-2022 гг., в сумме 100 000 тыс. руб.

27 марта 2026 года зарегистрирован выпуск биржевых процентных неконвертируемых облигаций Общества общим объемом 1 млрд. руб., размещаемых по закрытой подписке среди квалифицированных инвесторов.

Годовая финансовая отчетность за 2025 год одобрена к выпуску Решением единственного участника Общества 20 апреля 2026г.

Иные события после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое положение Общества, отсутствуют.



Велижанин А.П.  
Генеральный директор

Осипова Т.Н.

Главный бухгалтер

“20” апреля 2026 г.