

**Публичное акционерное общество
Микрокредитная компания «Займер»**

**Сокращенная консолидированная
промежуточная финансовая отчетность**

**за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2026
года**

СОДЕРЖАНИЕ

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированная)

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале	3
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Основные положения учетной политики	6
4	Денежные средства и их эквиваленты	8
5	Кредиты клиентам	8
6	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
7	Инвестиции в ассоциированную компанию и совместные предприятия	11
8	Прочие активы	11
9	Средства клиентов	12
10	Прочие обязательства	12
11	Акционерный капитал	12
12	Процентные доходы и расходы	13
13	Комиссионные доходы	13
14	Комиссионные расходы	13
15	Прочие операционные доходы и расходы	13
16	Общие административные расходы	14
17	Налог на прибыль	14
18	Сегментный анализ	14
19	Управление финансовыми рисками	16
20	Управление капиталом	17
21	Условные обязательства	18
22	Раскрытие информации о справедливой стоимости	18
23	Операции со связанными сторонами	19
24	События после окончания отчетного периода	20

ПАО МКК «Займер»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2026 года (неаудированный)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 марта 2026 г.	31 декабря 2025 г.*
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	3 086 751	3 272 006
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		697	651
Кредиты клиентам	5	12 354 873	12 108 700
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	324 718	319 142
Основные средства и активы в форме права пользования		418 592	428 755
Нематериальные активы		766 564	705 811
Инвестиции в ассоциированную компанию и совместные предприятия	7	455 678	160 573
Займы, выданные связанным и прочим сторонам		273 529	298 271
Прочие активы	8	670 625	426 747
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		109 277	109 277
ИТОГО АКТИВЫ		18 461 304	17 829 933
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	9	730 972	792 232
Средства банков		6 606	-
Платежи, полученные от клиентов		418 115	361 943
Кредиты и заемные средства		5 517	5 163
Обязательства по аренде		246 836	250 928
Отложенные налоговые обязательства		1 133 286	1 312 390
Резервы		93 988	109 651
Прочие обязательства	10	937 615	545 882
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 572 935	3 378 189
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	11	10 000	10 000
Нераспределенная прибыль		14 887 273	14 449 245
Чистые активы, причитающиеся акционерам ПАО МКК «Займер»		14 897 273	14 459 245
Неконтролирующая доля участия		(8 904)	(7 501)
ИТОГО КАПИТАЛ		14 888 369	14 451 744
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		18 461 304	17 829 933

*Сравнительные показатели пересмотрены (Примечание 3)

Утверждено и подписано 14 мая 2026 г.

Роман Макаров / Генеральный директор



ПАО МКК «Займер»**Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированный)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 г.	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	12	4 556 920	5 018 896
Прочие процентные доходы		13 554	-
Процентные расходы	12	(25 579)	(9 936)
Чистая процентная маржа		4 544 895	5 008 960
Оценочный резерв под кредитные убытки	5	(1 935 221)	(1 982 151)
Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки		2 609 674	3 026 809
Комиссионные доходы	13	642 999	354 547
Комиссионные расходы	14	(129 437)	(117 447)
Общие административные расходы	16	(2 283 539)	(1 920 542)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		718	-
Прочие операционные доходы и расходы, нетто	15	(190 077)	(78 678)
Прибыль до налогообложения		650 338	1 264 689
Расходы по налогу на прибыль	17	(213 713)	(348 965)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		436 625	915 724
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		436 625	915 724
Прибыль за период, причитающаяся		436 625	915 724
- акционерам ПАО МКК «Займер»		438 028	916 514
- неконтролирующей доле участия		(1 403)	(790)
Прибыль на акцию, причитающаяся акционерам ПАО МКК «Займер» (в российских рублях на акцию)		4,38	9,16
Количество акций в обращении (тыс. акций)		100 000	100 000
Итого совокупный доход за период, причитающийся		436 625	915 724
- акционерам ПАО МКК «Займер»		438 028	916 514
- неконтролирующей доле участия		(1 403)	(790)

ПАО МКК «Займер»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированный)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Причитающиеся акционерам			Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
		Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал		
Остаток на 1 января 2025 г.		10 000	12 627 850	12 637 850	(1 256)	12 636 594
Прибыль за период		-	916 514	916 514	(790)	915 724
Итого совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г.		-	916 514	916 514	(790)	915 724
Объявленные дивиденды	11	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2025 г.		10 000	13 544 364	13 554 364	(2 046)	13 552 318
Остаток на 1 января 2026 г.		10 000	14 449 245	14 459 245	(7 501)	14 451 744
Прибыль за период		-	438 028	438 028	(1 403)	436 625
Итого совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 г.		-	438 028	438 028	(1 403)	436 625
Объявленные дивиденды	11	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2026 г.		10 000	14 887 273	14 897 273	(8 904)	14 888 369

ПАО МКК «Займер»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года (неаудированный)

(в тысячах российских рублей)		За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 г.	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г.
	Прим.		
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль за период		436 625	915 724
<i>Корректировки:</i>			
Налоги	17	213 713	348 965
Процентные доходы за вычетом расходов	12	(4 544 895)	(5 008 960)
Оценочный резерв под кредитные убытки	5, 8	1 935 221	1 982 151
Доход по списанным кредитам	15	15 810	(29 446)
Убыток от продажи кредитного портфеля		508 954	200 136
Амортизация	16	144 827	38 602
Убыток от выбытия основных средств		42	2 976
Прибыль от реализации нематериальных активов	15	-	(10 584)
Доля в результатах ассоциированной компании	15	36 650	(4 354)
Курсовые разницы, нетто		(718)	-
Начисление резервов		(15 663)	14 226
Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(1 269 434)	(1 550 564)
<i>Изменение на:</i>			
- прирост по кредитам клиентам		(1 759 180)	(2 220 509)
- прирост по прочим активам		(560 843)	1 320
- прирост / (снижение) по прочим обязательствам		448 094	(96 244)
- прирост по средствам клиентов		(53 658)	-
Полученные проценты		3 661 198	3 885 708
Уплаченные проценты		(18 461)	(3 271)
Денежные поступления от продажи кредитного портфеля		319 620	68 678
Денежные поступления от списанных кредитов	15	(15 904)	29 446
Уплаченный налог на прибыль		(431 571)	(244 021)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		319 861	(129 457)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(10 529)	(1 064)
Приобретение нематериальных активов		(176 121)	(46 623)
Займы выданные		(46 000)	-
Поступление денежных средств от погашения займов связанными сторонами		71 000	6 000
Инвестиции в ассоциированную компанию		(331 755)	(146 500)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		(493 405)	(188 187)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Получение заемных средств		-	30 000
Погашение основной суммы обязательств по аренде		(11 711)	(9 598)
Дивиденды уплаченные	11	-	(1 050 999)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(11 711)	(1 030 597)
Чистое увеличение/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов			
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4	3 272 006	1 899 152
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	3 086 751	550 911

Примечания на страницах с 5 по 20 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

1 Введение

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность ПАО МКК «Займер» (далее «Компания») и его дочерних обществ ООО МКК «Дополучкино», ООО «ФинТехРобот», ООО ПКО «Профи», АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» (далее совместно именуемых «Группа») подготовлена за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года и по состоянию на эту дату.

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Компания является акционерным обществом и была создана в соответствии с требованиями Российского законодательства (7 декабря 2023 года ООО МФК «Займер» реорганизовано в АО МФК «Займер», 16 февраля 2024 года АО МФК «Займер» реорганизовано в ПАО МФК «Займер»). В январе 2026 года ПАО МКК «Займер» был изменен вид микрофинансовой организации с микрофинансовой компании на микрокредитную компанию в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Конечной контролирующей стороной Компании по состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года является Сергей Седов.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы является альтернативное кредитование, ориентированное на сегмент потребителей с ограниченным доступом к банковским услугам, представленный активными пользователями информационно-технологичных продуктов.

ПАО МКК «Займер» внесено в государственный реестр микрофинансовых организаций с 2013 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона №151-ФЗ от 2 июля 2010 года с учетом изм. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

ООО МКК «Дополучкино» внесено в государственный реестр микрофинансовых организаций с 2015 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона №151-ФЗ от 2 июля 2010 года с учетом изм. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

ООО «ФинТехРобот» было создано в ноябре 2023 года. Основным видом деятельности ООО «ФинТехРобот» является разработка программного обеспечения и осуществление поддержки онлайн-проектов российских финансовых компаний.

ООО ПКО «Профи» было создано в июле 2024 года. Основным видом деятельности ООО ПКО «Профи» является работа с должниками и взыскание просроченной задолженности.

В июле 2025 года Компания приобрела 100% пакета акций АО КИБ «Евроальянс». АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации с апреля 1992 года на основании базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1781 от 18.10.2018 г.

Группа осуществляет операции преимущественно онлайн через веб-сайты и мобильные приложения.

Юридический адрес и место ведения хозяйственной деятельности. Компания зарегистрирована по следующему адресу: ул. Октябрьская магистраль, 3, г. Новосибирск, Российская Федерация.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражаются на экономической ситуации в России.

В 2026 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года, вызванная дальнейшим развитием ситуации, связанной с Украиной, что оказывает значительное влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта вводили и продолжают вводить новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний.

В течение 2025 года и начале 2026 года Банк России постепенно понизил ключевую ставку с 21% до 15%. Однако сохраняется неопределенность в дальнейшем развитии ситуации, а глобальные события несут ряд рисков для российских рынков.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние.

Представленная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство Группы полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

3 Основные положения учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Настоящую сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2025 года. Компании Группы ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, и по состоянию на эту дату, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, которые стали обязательными с 1 января 2026 года.

Группа подготовила данную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность, основываясь на принципе непрерывности деятельности, с учетом влияния геополитической и экономической обстановки на свое финансовое положение. У Группы нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Группа считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Группа контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе за счет отслеживания лимита ликвидных средств и поддержания портфеля подтвержденных кредитных линий от ряда банков, достаточных для компенсации возможных колебаний в поступлениях процентных доходов с учетом рыночных рисков.

Такие факторы, как сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц, могут повлиять на способность заемщиков погашать задолженность перед Группой. Эти события, последствия которых трудно прогнозировать в настоящее время, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Группы.

При оценке влияния данных событий на свое финансовое положение Группа использовала обновленные данные своих бюджетов с учетом скорректированных (обновленных) прогнозных данных.

Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики. Группа в процессе подготовки сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности использует оценки, суждения и делает допущения, которые оказывают влияние на применение учетной политики и отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов. Суждения в отношении положений учетной политики и методов оценки, применяемые руководством при подготовке настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют тем, что применялись при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, и по состоянию на эту дату.

Новые учетные положения. Группа применила все новые стандарты и изменения к ним, которые вступили в силу с 1 января 2026 года. Последствия принятия новых стандартов и разъяснений к ним не были значительными по отношению к настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Новые и измененные стандарты и разъяснения, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2025 года и после этой даты, и применимые к деятельности Группы, были раскрыты в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Корректировка сопоставимых данных предыдущего периода. Группа внесла изменения в структуру сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении, выделив «Займы, выданные связанным и прочим сторонам» в отдельную строку (ранее отражены по строке «Прочие активы»), а также выделив «Платежи, полученные от клиентов» в отдельную строку (ранее отражены по строке «Прочие обязательства»).

В таблице ниже приводится влияние внесенных изменений на представление сравнительных данных в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Опубликованная отчетность	Изменение	Пересмотренная отчетность
Активы			
Займы, выданные связанным и прочим сторонам	-	298 271	298 271
Прочие активы	725 018	(298 271)	426 747
Обязательства			
Платежи, полученные от клиентов	-	361 943	361 943
Прочие обязательства	907 825	(361 943)	545 882

4 Денежные средства и их эквиваленты

В таблице ниже представлена концентрация кредитного риска остатков денежных средств и их эквивалентов:

	Рейтинговое агентство	Рейтинг	31 марта 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Наличные средства	-	-	42 695	63 475
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	-	47 529	285 773
Денежные средства на банковских счетах				
ПАО «Сбербанк»	АКРА	AAA(RU)	1 361 447	1 144 413
АО «Альфа-Банк»	Эксперт РА	ruAA+	383 206	534 947
АО «ТБанк»	Эксперт РА	ruAA	197 369	1 113 142
АО «Банк Русский Стандарт»	Эксперт РА	ruBB	29 131	82 629
ПАО «Банк ВТБ»	Эксперт РА	ruAAA	4 181	32 819
ПАО «ТрансКапиталБанк»	Эксперт РА	ruBBB	1 918	793
Прочие	-	-	16 438	14 015
Итого денежные средства на банковских счетах			1 993 690	2 922 758
Банковские депозиты				
АО «ТБанк»	Эксперт РА	ruAA	501 237	-
ПАО «Совкомбанк»	Эксперт РА	ruAA	501 600	-
Итого денежные средства на банковских депозитах			1 002 837	-
Итого денежные средства и их эквиваленты			3 086 751	3 272 006

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует подход к оценке уровней риска внешними рейтинговыми агентствами АКРА и Эксперт РА. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Этап 1. Оценочный резерв под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года отсутствует.

5 Кредиты клиентам

	31 марта 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	32 090 336	33 706 148
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(19 735 463)	(21 597 448)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	12 354 873	12 108 700

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 31 марта 2026 года по срокам приведен ниже:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	4 801 405	(412 282)	8,59%
Просроченные менее 30 дней	1 547 436	(413 962)	26,75%
Просроченные от 31 до 60 дней	1 068 879	(457 573)	42,81%
Дефолтные кредиты	24 672 616	(18 451 646)	74,79%
Итого	32 090 336	(19 735 463)	61,50%

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2025 года по срокам приведен ниже:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	4 406 303	(349 461)	7,93%
Просроченные менее 30 дней	1 268 439	(348 017)	27,44%
Просроченные от 31 до 60 дней	1 217 056	(532 034)	43,71%
Дефолтные кредиты	26 814 350	(20 367 936)	75,96%
Итого	33 706 148	(21 597 448)	64,08%

По состоянию на 31 марта 2026 года количество клиентов в кредитном портфеле составило 1 923 900 человек (на 31 декабря 2025 года: 1 815 138 человек).

Среднемесячный баланс основного долга за три месяца 2026 года до вычета резервов составил 19 334 928 тыс. руб. (за три месяца 2025 года: 20 636 174 тыс. руб.).

Анализ концентрации клиентской базы по состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года показывает, что на долю каждого клиента в кредитном портфеле приходится менее 0,1%.

Кредиты клиентам, в основном, являются необеспеченными финансовыми инструментами, на них не распространяется залог или обеспечение. Доля обеспеченных кредитов в общем портфеле кредитов клиентам незначительна и ввиду этого не раскрывается.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов:

За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2026 г.	349 425	880 087	20 367 936	21 597 448
<i>Перевод из</i>				
Этапа 1	(104 389)	40 163	64 226	-
Этапа 2	7 047	(705 337)	698 290	-
Этапа 3	19 821	1 228	(21 049)	-
Вновь созданные и приобретенные финансовые активы	357 168	639 822	24 280	1 021 270
Погашение	(194 801)	(152 035)	(4 711 994)	(5 058 830)
Списание	-	-	(624 774)	(624 774)
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	(23 323)	167 644	5 837 355	5 981 676
Амортизация дисконта	-	-	505 705	505 705
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(3 687 032)	(3 687 032)
Остаток на 31 марта 2026 г.	410 948	871 572	18 452 943	19 735 463

Погашение кредитов клиентами за три месяца 2026 года в сумме 9 526 228 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 5 058 830 тыс. руб. Новые выданные кредиты клиентам за три месяца 2026 года в сумме 11 285 408 тыс. руб. привели к увеличению ОКУ в размере 1 021 270 тыс. руб. Списание кредитов клиентам в размере 624 774 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 624 774 тыс. руб.

За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2025 г.	282 204	730 378	19 657 788	20 670 370
<i>Перевод из</i>				
Этапа 1	(85 675)	29 248	56 427	-
Этапа 2	8 952	(585 721)	576 769	-
Этапа 3	1 027	1 350	(2 377)	-
Вновь созданные финансовые активы	289 047	577 429	47 789	914 265
Погашение	(168 381)	(125 513)	(1 038 011)	(1 331 905)
Списание	-	-	(408 157)	(408 157)
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	4 228	168 477	2 182 693	2 355 398
Амортизация дисконта	-	-	440 293	440 293
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(246 965)	(246 965)
Остаток на 31 марта 2025 г.	331 402	795 648	21 266 249	22 393 299

Погашение кредитов клиентами за три месяца 2025 года в сумме 12 569 474 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 1 331 905 тыс. руб. Новые выданные кредиты клиентам за период три месяца 2025 года в сумме 14 861 901 тыс. руб. привели к увеличению ОКУ в размере 914 265 тыс. руб. Списание кредитов клиентам в размере 408 157 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 408 157 тыс. руб.

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже представлены основные изменения:

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2026 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	4 801 405	(410 948)	4 390 457
Этап 2	2 616 315	(871 572)	1 744 743
Этап 3	24 672 616	(18 452 943)	6 219 673
Итого	32 090 336	(19 735 463)	12 354 873

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	4 405 174	(349 425)	4 055 749
Этап 2	2 486 624	(880 087)	1 606 537
Этап 3	26 814 350	(20 367 936)	6 446 414
Итого	33 706 148	(21 597 448)	12 108 700

6 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 марта 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	215 535	207 019
Корпоративные облигации	109 183	112 123
Итого финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	324 718	319 142

В таблице ниже представлено распределение финансовых инструментов корпоративных и прочих эмитентов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по рейтингу эмитента, присвоенному российскими рейтинговыми агентствами (АКРА, НКР и Эксперт РА) по национальной шкале:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	31 марта 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Эксперт РА	ruAAA	215 535	207 019
Эксперт РА	ruAA-	23 425	-
АКРА	AA-(RU)	23 329	23 263
АКРА	A(RU)	22 245	16 894
АКРА	AA(RU)	20 965	21 161
НКР	CC.ru	13 798	-
АКРА	A+(RU)	5 421	5 441
Эксперт РА	ruA+	-	23 910
АКРА	A-(RU)	-	16 279
Эксперт РА	ruA	-	5 175
Итого финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		324 718	319 142

7 Инвестиции в ассоциированную компанию и совместные предприятия

Ниже представлена доля участия Группы и балансовая стоимость инвестиций в ассоциированную компанию и совместные предприятия:

		Доля участия, %		Балансовая стоимость	
	Место осуществления деятельности	31 марта 2026 г.	31 декабря 2025 г.	31 марта 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Ассоциированная компания					
ООО МКК «Селлер капитал»	Россия	51%	51%	125 070	160 573
Итого инвестиции в ассоциированную компанию				125 070	160 573
Совместные предприятия					
ООО «Интеллект мани»	Россия	50%	-	198 461	-
ООО «Киви технолджи»	Россия	50%	-	132 147	-
Итого инвестиции в совместные предприятия				330 608	-
Итого инвестиции в ассоциированную компанию и совместные предприятия				455 678	160 573

8 Прочие активы

	31 марта 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Средства в расчетах с банками и платежными системами	133 876	5 000
Торговая дебиторская задолженность	95 505	53 336
Приобретенные долговые портфели	32 245	28 513
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	261 626	86 849
Дебиторская задолженность по возмещаемым расходам	578 430	599 456
Предоплата по налогу на прибыль	148 488	-
Предоплата за товары и услуги	143 776	175 862
Запасы	13 181	11 905
Прочая задолженность	112 428	34 561
Итого прочие нефинансовые активы	996 303	821 784
Оценочный резерв под кредитные убытки	(587 304)	(481 886)
Итого прочие активы	670 625	426 747

9 Средства клиентов

В таблице ниже представлена информация о составе средств клиентов:

	31 марта 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Срочные вклады	569 433	586 523
Текущие счета	17 376	15 259
Электронные кошельки	12 857	10 902
Итого физические лица	599 666	612 684
Текущие и расчетные счета	130 767	177 003
Итого юридические лица	130 767	177 003
Прочие средства клиентов	539	2 545
Итого средства клиентов	730 972	792 232

10 Прочие обязательства

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	31 марта 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Торговая кредиторская задолженность	293 368	250 968
Прочая кредиторская задолженность	407 542	140 961
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	700 910	391 929
Налоги, кроме налога на прибыль	101 998	16 170
Начисленные обязательства по вознаграждениям работникам	66 660	27 007
Задолженность по взносам в Социальный фонд России	55 483	27 736
Текущие обязательства по налогу на прибыль	10 150	83 034
Прочая задолженность	2 414	6
Итого прочие нефинансовые обязательства	236 705	153 953
Итого прочие обязательства	937 615	545 882

11 Акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года акционерный капитал Компании полностью оплачен и составляет 10 000 тыс. руб. Акционерный капитал разделен на 100 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,1 руб.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2026 года и 31 марта 2025 года, ПАО МКК «Займер» объявляло и выплачивало дивиденды в пользу акционеров. Все дивиденды объявляются и выплачиваются в российских рублях.

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 г.	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г.
Дивиденды к выплате на 1 января	-	1 051 000
Дивиденды объявленные	-	-
Дивиденды выплаченные	-	(1 050 999)
Дивиденды к выплате на 31 марта	-	1

12 Процентные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 г.	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г.
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4 556 920	5 018 896
Прочие процентные доходы	13 554	-
Итого процентные доходы	4 570 474	5 018 896
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Процентные расходы по текущим счетам и депозитам клиентов	17 277	-
Процентные расходы по обязательствам по аренде	7 664	6 359
Процентные расходы по займам от компаний и частных инвесторов	638	2 500
Процентные расходы по банковским кредитам	-	1 077
Итого процентные расходы	25 579	9 936
Чистая процентная маржа	4 544 895	5 008 960

13 Комиссионные доходы

В таблице ниже раскрыты комиссионные доходы по договорам с клиентами по основным типам услуг:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 г.	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г.
Доходы от комиссий	600 445	324 008
Доходы от пени	42 554	30 539
Итого комиссионные доходы	642 999	354 547

Дебиторская задолженность по договорам с клиентами включена в задолженность по кредитам клиентам, информация о которых раскрыта в Примечании 4.

14 Комиссионные расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 г.	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г.
Банковские комиссии и услуги платежных систем	129 437	117 447
Итого комиссионные расходы	129 437	117 447

15 Прочие операционные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 г.	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г.
Расход от продажи кредитного портфеля	(189 334)	(131 458)
Доход по списанным кредитам	16 098	29 446
Доля в результатах ассоциированной компании и совместных предприятий	(36 650)	4 354
Прибыль от реализации нематериального актива	-	10 584
Прочее	19 809	8 396
Итого прочие операционные доходы и расходы, нетто	(190 077)	(78 678)

16 Общие административные расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 г.	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г.
Маркетинговые услуги	875 137	1 121 869
Расходы на персонал	762 123	345 623
Профессиональные услуги	279 005	291 946
Амортизация	144 827	38 602
ИТ-услуги	135 255	91 474
Юридические и консультационные услуги	40 330	12 033
Аренда и расходы на содержание офиса	12 534	4 885
Прочее	34 328	14 110
Итого общие административные расходы	2 283 539	1 920 542

Расходы на аренду относятся к краткосрочным контрактам сроком менее 1 года.

17 Налог на прибыль

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 г.	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г.
Текущий налог на прибыль	392 817	271 879
Отложенный налог на прибыль	(179 104)	77 086
Итого расходы по налогу на прибыль	213 713	348 965

18 Сегментный анализ

Операционные сегменты — это компоненты Группы, которые задействованы в деятельности, вследствие которой Группа может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения и в отношении которых доступна дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются руководством Группы.

Информация о результатах деятельности каждого отчетного сегмента представлена ниже. Прибыль сегмента используется для оценки результатов деятельности, поскольку, по мнению руководства, такая информация является наиболее релевантной для оценки результатов деятельности отдельных сегментов по отношению к другим компаниям.

В Группе выделяются следующие сегменты:

- краткосрочные потребительские микрозаймы — сегмент потребительских микрозаймов, которые предоставляются на срок не более 30 дней и на сумму не более 30 тыс. руб.,
- среднесрочные потребительские микрозаймы — сегмент потребительских микрозаймов, которые предоставляются на срок от 30 до 365 дней и на сумму не более 100 тыс. руб.,
- займы с лимитом — сегмент потребительских микрозаймов, которые предоставляются в виде виртуальных карт с кредитным лимитом на срок не более 180 дней и возобновляемых лимитов на срок до 5 лет,
- прочее включает активы, представленные банковскими депозитами, займами, выданными связанным сторонам, и прочими активами Группы.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Займы с лимитом	Прочее	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	2 459 948	1 296 681	679 507	120 784	4 556 920
Оценочный резерв под кредитные убытки	(919 388)	(589 759)	(427 710)	1 636	(1 935 221)
Комиссионные доходы	374 484	116 222	68 292	84 001	642 999
Итого чистые доходы от регулярной деятельности	1 915 044	823 144	320 089	206 421	3 264 698

Объем выдач в денежном выражении по новым и повторным клиентам за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Займы с лимитом	Прочее	Итого
Новые	610 917	5 099	419 810	74 775	1 110 601
Повторные	3 399 613	1 801 544	4 973 650	-	10 174 807
Итого	4 010 530	1 806 643	5 393 460	74 775	11 285 408

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Займы с лимитом	Прочее	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	3 212 642	1 769 418	15 873	20 963	5 018 896
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 236 906)	(683 290)	(17 569)	(44 386)	(1 982 151)
Комиссионные доходы	246 676	107 871	-	-	354 547
Итого чистые доходы от регулярной деятельности	2 222 412	1 193 999	(1 696)	(23 423)	3 391 292

Объем выдач в денежном выражении по новым и повторным клиентам за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Займы с лимитом	Итого
Новые	1 515 372	-	19 352	1 534 724
Повторные	8 867 778	4 386 111	73 289	13 327 178
Итого	10 383 150	4 386 111	92 641	14 861 902

В таблице ниже представлена сегментная разбивка кредитов клиентам по состоянию на 31 марта 2026 года:

	Краткосрочные потребительские микророзаймы	Среднесрочные потребительские микророзаймы	Займы с лимитом	Прочее	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	20 370 073	7 567 227	4 008 186	144 850	32 090 336
новым клиентам	4 086 031	4 306	630 717	144 193	4 865 247
повторным клиентам	16 284 042	7 562 921	3 377 469	657	27 225 089
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки, в т.ч.	(14 491 141)	(4 679 885)	(560 951)	(3 486)	(19 735 463)
новым клиентам	(3 210 093)	(641)	(204 703)	(3 437)	(3 418 874)
повторным клиентам	(11 281 048)	(4 679 244)	(356 248)	(49)	(16 316 589)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	5 878 932	2 887 342	3 447 235	141 364	12 354 873
новым клиентам	875 938	3 665	426 014	140 756	1 446 373
повторным клиентам	5 002 994	2 883 677	3 021 221	608	10 908 500

В таблице ниже представлена сегментная разбивка кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Краткосрочные потребительские микророзаймы	Среднесрочные потребительские микророзаймы	Займы с лимитом	Прочее	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	24 703 834	8 531 787	333 245	137 282	33 706 148
новым клиентам	4 719 714	49	99 864	137 282	4 956 909
повторным клиентам	19 984 120	8 531 738	233 381	-	28 749 239
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки, в т.ч.	(16 831 221)	(4 617 506)	(145 083)	(3 638)	(21 597 448)
новым клиентам	(3 602 576)	(28)	(41 818)	(3 638)	(3 648 060)
повторным клиентам	(13 228 645)	(4 617 478)	(103 265)	-	(17 949 388)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	7 872 613	3 914 281	188 162	133 644	12 108 700
новым клиентам	1 117 138	21	58 046	133 644	1 308 849
повторным клиентам	6 755 475	3 914 260	130 116	-	10 799 851

19 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков. Цели, политика и процессы управления финансовыми рисками, а также методы оценки рисков, применявшиеся Группой в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2026 года, соответствуют целям и политике, применявшимся в течение 2025 года.

Настоящая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность не включает всю информацию об управлении финансовыми рисками и раскрытия, требуемые в годовой финансовой отчетности. Ее следует рассматривать вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

20 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации,
- (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности, чтобы продолжать приносить прибыль акционерам,
- (iii) поддержание прочной капитальной базы, которая является основой для развития деятельности Группы.

Размер собственных средств ПАО МКК «Займер», рассчитанных в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 31 марта 2026 года, составил 9 189 819 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 года: 7 397 425 тыс. руб.). Минимальный размер собственных средств (капитала) микрокредитной компании по состоянию на 31 марта 2026 года установлен в размере 5 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 года: минимальный размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании установлен в размере 70 000 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств ПАО МКК «Займер» (НМКК 1), рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 31 марта 2026 года, составил 76,86% (на 31 декабря 2025 года: норматив достаточности собственных средств (НМФК 1) составил 77,04%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (НМКК 1) по состоянию на 31 марта 2026 года установлен в размере 5% (на 31 декабря 2025 года: минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (НМФК 1) установлен в размере 6%).

Размер собственных средств ООО МКК «Дополучкино», рассчитанных в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 31 марта 2026 года, составил 96 426 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 года – 130 154 тыс. руб.). Минимальный требуемый размер собственных средств (капитала) микрокредитной компании по состоянию на 31 марта 2026 года установлен в размере 5 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 года: 5 000 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств ООО МКК «Дополучкино» (НМКК 1), рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 31 марта 2026 года, составил 34,44% (на 31 декабря 2025 года: 33,62%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (НМКК 1) по состоянию на 31 марта 2026 года установлен в размере 5% (на 31 декабря 2025 года: 5%).

Размер собственных средств АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС», рассчитанных в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 31 марта 2026 года, составил 990 902 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 года – 1 231 511 тыс. руб.). Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитных организаций с базовой лицензией по состоянию на 31 марта 2026 года установлен в размере 300 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 года: 300 000 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» (Н1.0), рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 31 марта 2026 года, составил 74,930% (на 31 декабря 2025 года: 97,883%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (Н1.0) по состоянию на 31 марта 2026 года установлен в размере 8% (на 31 декабря 2025 года: 8%).

Норматив достаточности основного капитала банка АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» (Н1.2), рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 31 марта 2026 года, составил 74,358% (на 31 декабря 2025 года: 30,847%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности основного капитала (Н1.2) по состоянию на 31 марта 2026 года установлен в размере 6% (на 31 декабря 2025 года: 6%).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2026, а также в течение 2025 года Группа соблюдала все внешние требования к капиталу.

21 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и не видит необходимости в формировании резерва на покрытие убытков по данным разбирательствам в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с кредитной линией в АО «Альфа-Банк». Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы. По состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года Группа соблюдала все особые условия.

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 — полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Ниже приведен анализ справедливой стоимости активов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 марта 2026 года и на 31 декабря 2025 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	31 марта 2026 г.				31 декабря 2025 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	324 718	-	-	324 718	319 142	-	-	319 142
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	109 277	109 277	-	-	109 277	109 277
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	324 718	-	109 277	433 995	319 142	-	109 277	428 419

Значительные ненаблюдаемые исходные данные, использованные при оценке справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 марта 2026 г. представлены ниже:

	Метод оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Средневзвешенное значение
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	Сравнительный подход	Корректировка на тип цены, класс объекта, площадь, этаж, уровень отделки	13%
	Доходный подход	Ставка дисконтирования	20%

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Уровень 1 справедливой стоимости был присвоен денежным средствам и их эквивалентам, Уровень 2 присвоен краткосрочным депозитам на основании того, что они размещены до востребования, и поэтому моделирование справедливой стоимости не требуется. Балансовая стоимость этих активов приблизительно равна их справедливой стоимости.

Займы и дебиторская задолженность классифицированы как финансовые инструменты Уровня 3, справедливая стоимость которых определяется на основе ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость этих активов приблизительно равна их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Обязательства были дисконтированы по рыночной ставке.

По состоянию на 31 марта 2026 года балансовая стоимость кредитов и заемных средств составляла 5 517 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 5 517 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость кредитов и заемных средств составляла 5 163 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 5 163 тыс. руб.

Оставшиеся финансовые активы и финансовые обязательства были классифицированы как финансовые инструменты Уровня 3. Существенной разницы между справедливой стоимостью и балансовой стоимостью не ожидается.

23 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с собственником. Ниже указаны остатки по операциям с собственником:

	31 марта 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Кредиты и заемные средства	5 517	5 163

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с собственником:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 г.	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г.
Процентные расходы	638	230

(б) Операции с ассоциированной компанией и совместными предприятиями. Ниже указаны остатки по операциям с ассоциированной компанией и совместными предприятиями:

	31 марта 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Займы выданные	52 902	49 310
Торговая кредиторская задолженность	6	6

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с ассоциированной компанией и совместными предприятиями:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 г.	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г.
Доходы		
Процентные доходы	2 429	-
Расходы		
Маркетинговые услуги	288	-

(в) Операции с прочими связанными сторонами. Прочие связанные стороны включают организации, подконтрольные собственнику.

Ниже указаны остатки по операциям с прочими связанными сторонами:

	31 марта 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Обязательства по аренде	189 922	193 391
Займы выданные	57 427	173 957
Торговая кредиторская задолженность	423	5 979
Торговая дебиторская задолженность	26	50 058
Средства клиентов	27	13 452

Остатки по займам, выданным прочим связанным сторонам, отражены за вычетом накопленного оценочного резерва под кредитные убытки.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 г.	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г.
Доходы		
Процентные доходы	2 758	5 819
Прочие доходы	87	50 161
Расходы		
Процентные расходы	5 671	6 338
Аренда и коммунальные услуги	2 751	1 526

К ключевому управленческому персоналу Группа относит членов Совета директоров Компании, а также руководителей структурных подразделений Группы.

Вознаграждение независимым членам Совета директоров Компании выплачивается по результатам работы за период за выполнение ими своих обязанностей и за участие в заседаниях Совета директоров Компании на основании решения о выплате вознаграждений членам Совета директоров Компании, утверждаемого на Общем собрании акционеров Компании.

Вознаграждение другому ключевому управленческому персоналу Группы выплачивается за выполнение ими своих обязанностей на занимаемых должностях и складывается из предусмотренной трудовым соглашением заработной платы и премий, определяемых по результатам работы за период на основании ключевых показателей деятельности.

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в общие административные расходы за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года, составила 184 687 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года: 74 763 тыс. руб.).

24 События после окончания отчетного периода

В период между отчетной датой и датой утверждения настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности существенных событий, требующих раскрытия в настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, выявлено не было.