

ПАО «ДжетЛенд Холдинг»

**Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая
отчетность за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2026 года**

Содержание

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2026 ГОДА.....	3
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ.....	4
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2026 ГОДА.....	6
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2026 ГОДА	7
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2026 ГОДА	8
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2026 ГОДА	9
ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2026 ГОДА.....	10

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2026 ГОДА

Руководство несет ответственность за подготовку сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей консолидированное финансовое положение ПАО «ДжетЛенд Холдинг» и его дочерних организаций («Группа») по состоянию на 30 июня 2026 года, 31 декабря 2025 года, а также консолидированные результаты деятельности Группы, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применения принципов учетной политики;
- представление информации, в т. ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета юрисдикций, в которых предприятия Группы осуществляют свою деятельность;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, была утверждена 26 августа 2026 года.

Хорошев Роман Игоревич
Генеральный директор
ПАО «ДжетЛенд Холдинг»



Исх. № 1846 от 27.08.2026

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО ПРАКТИКУЮЩЕГО СПЕЦИАЛИСТА ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам ПАО «ДжетЛенд Холдинг»

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «ДжетЛенд Холдинг» (ОГРН 1247700201517) и его дочерних организаций (далее - Группа), состоящей из:

- Сокращенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2026 года;
- Сокращенного промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года;
- Сокращенного промежуточного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года;
- Сокращенного промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года;
- избранных примечаний к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРАКТИКУЮЩЕГО СПЕЦИАЛИСТА

Наша ответственность заключается в формировании вывода о промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок (МСОП) 2400 (пересмотренным) «Задания по обзорным проверкам финансовой отчетности прошедших периодов». Данный стандарт требует от нас сформировать вывод о том, стали ли нам в ходе обзорной проверки известны факты, которые дали бы нам основания полагать, что промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с применимой концепцией подготовки финансовой отчетности. Настоящий стандарт также требует от нас соблюдения соответствующих этических требований.

Обзорная проверка сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, проводимая в соответствии с данным стандартом, представляет собой задание, обеспечивающее ограниченную уверенность. Практикующий специалист выполняет процедуры, которые

преимущественно заключаются в направлении запросов руководству и, если применимо, иным лицам внутри организации, а также в проведении аналитических процедур, и оценивает полученные доказательства.

Объем процедур, выполняемых в ходе обзорной проверки, существенно меньше объема процедур, выполняемых в ходе аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение о данной финансовой отчетности.

ВЫВОД

По результатам обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2026 года, финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с со стандартами МСФО.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на примечание 7 «Информация о внесении изменений в сопоставимые данные за 6 месяцев 2025 года» к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что в сопоставимые показатели сокращенного промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке, сокращенного промежуточного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале, сокращенного промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, были внесены изменения в связи с уточнением данных. Мы не модифицируем вывод в связи с этим вопросом.

Руководитель задания, по результатам которого составлено заключение по результатам обзорной проверки, действует на основании ОБ/10726/27-ФЗ-63

от 01.07.2026 сроком до 30.06.2027; (ОРНЗ 22006083857)



Наталья Александровна
Тимофеева

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 12006017998

«27» августа 2026 г.

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2026 ГОДА
(в тысячах рублей)

	Прим.	30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года
Активы			
Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	14	139 296	150 338
Долгосрочные займы выданные	15	4 387	4 896
Отложенные налоговые активы	13	2 517	2 024
Активы в форме права пользования		2 163	2 325
Итого внеоборотные активы		148 363	159 583
Оборотные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	16	81 376	79 151
Дебиторская задолженность	17	8 657	7 156
Предоплаты (авансы выданные)	17	5 340	8 265
Краткосрочные займы выданные	15	3 150	3 638
Итого оборотные активы		98 523	98 210
Итого активы		246 886	257 793
Обязательства и собственный капитал			
Капитал			
Уставный капитал	18	1 049	1 049
Добавочный капитал	18	218 518	218 518
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(173 357)	(198 906)
Итого собственный капитал		46 210	20 661
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочная задолженность по займам	19	48 811	71 324
Долгосрочные обязательства по аренде		1 599	1 767
Отложенные налоговые обязательства	13	4 853	4 853
Итого долгосрочные обязательства		55 263	77 944
Краткосрочные обязательства			
Оценочные обязательства	21	29 127	21 605
Кредиторская задолженность	20	5 935	6 980
Задолженность по налогам	20	3 982	10 256
Задолженность перед персоналом	20	4 520	11 095
Краткосрочные кредиты, облигации и текущая часть долгосрочной задолженности	19	101 222	108 694
Обязательства по аренде		627	558
Итого краткосрочные обязательства		145 413	159 188
Итого обязательства и собственный капитал		246 886	257 793

Хорошев Роман Григорьевич
Генеральный директор
ПАО «ДжетЛенд Холдинг»

26 августа 2026 года



**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ
УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ
2026 ГОДА**

(в тысячах рублей)

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (пересмотрено)
Выручка	7	153 696	225 548
Прочие комиссии		1 973	-
Операционные расходы		(226 400)	(542 690)
<i>В том числе:</i>			
Расходы на маркетинг	8	(28 979)	(134 490)
Расходы на вознаграждения работникам	9	(138 413)	(362 255)
Амортизация		(18 189)	(12 955)
Прочие операционные расходы	10	(40 819)	(32 990)
Прочие доходы	11	108 305	27 070
Результаты операционной деятельности		37 574	(290 072)
Финансовые доходы	12	4 086	4 679
Финансовые расходы, начисленные по ЭПС	12	(2 017)	(1 329)
Финансовые расходы	12	(14 587)	(10 006)
Прибыль (убыток) до налогообложения		25 056	(296 728)
Доходы по налогу на прибыль	13	493	-
Прибыль (убыток) за год		25 549	(296 728)
Общий совокупный доход за год		25 549	(296 728)
 Прибыль (убыток) на акцию			
Базовая прибыль (убыток) на акцию, (руб. на акцию)	18	0,25	(2,99)
Разводненная прибыль (убыток) на акцию, (руб. на акцию)	18	0,25	(2,99)

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2026 ГОДА
(в тысячах рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль/ (накопленный убыток)	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2025 года		1 000	35 661	14 850	51 511
Прибыль за отчетный период		-	-	(296 728)	(296 728)
Итого совокупный доход за отчетный период		-	-	(296 728)	(296 728)
Эмиссия ценных бумаг	18	49	291 404	-	291 453
Выкуп собственных акций	22	-	(130 000)	-	(130 000)
Операции с собственниками компании		-	44 068	-	44 068
Затраты, связанные с IPO	18	-	(63 993)	-	(63 993)
Движения, связанные с мотивационной программой		-	-	183 061	183 061
Итого прочие движения		49	141 479	183 061	324 589
Остаток на 30 июня 2025 года (пересмотрено)		1 049	177 140	(98 817)	79 372
Остаток на 1 января 2026 года		1 049	218 518	(198 906)	20 661
Прибыль за год		-	-	25 549	25 549
Итого совокупный доход за отчетный период		-	-	25 549	25 549
Итого прочие движения		-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2026 года		1 049	218 518	(173 357)	46 210

**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2026 ГОДА**
(в тысячах рублей)

	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (пересмотрено)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности			
Прибыль (убыток) за отчетный период		25 549	(296 728)
<i>Корректировки:</i>			
Амортизация		18 186	12 955
Затраты на мотивационную программу	22	-	183 061
Затраты, связанные со списанием займов		-	1 507
Отложенные налоговые активы и обязательства		(493)	-
Движения по резервам на обесценение		-	(28)
Прочие неденежные движения		2	(1)
Чистые финансовые доходы и расходы	12	12 516	6 656
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале		55 765	(92 578)
<i>Изменения:</i>			
Торговая и прочая дебиторская задолженность		(1 501)	(562)
Обязательства по оплате труда и оценочные обязательства		575	13 321
Предоплаты (авансы выданные)		2 925	(18 214)
Торговая и прочая кредиторская задолженность и задолженности по налогам		(7 319)	13 633
Движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов и процентов		50 445	(84 400)
Проценты уплаченные	19	(12 346)	(10 186)
Проценты уплаченные по договорам аренды		(145)	(30)
Проценты полученные		3 488	4 457
Денежные средства, использованные в операционной деятельности		41 442	(90 159)
Инвестиционная деятельность			
Создание нематериальных активов		(6 440)	(31 422)
Поступления от возврата займов выданных		-	10
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(6 440)	(31 412)
Финансовая деятельность			
Привлечение кредитов и займов	19	70 000	55 000
Поступления от эмиссии ценных бумаг		-	290 905
Выкуп собственных акций		-	(130 000)
Оплата затрат на первичное размещение акций		-	(63 494)
Погашение кредитов и займов	19	(102 505)	(19 318)
Погашение обязательств по аренде		(272)	(187)
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(32 777)	132 906
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		2 225	11 335
Денежные средства и эквиваленты на начало периода		79 151	53 520
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	16	81 376	64 855

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2026 ГОДА

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ГРУППЕ И ЕЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, представляет консолидированное финансовое положение и результаты деятельности ПАО «ДжетЛенд Холдинг» (далее по тексту - «Компания») и его дочерних организаций (далее совместно именуемые «Группа»).

Компания является акционерным обществом, которое было учреждено 1 марта 2024 года в соответствии с законодательством Российской Федерации. Компания зарегистрирована по адресу: 121205, г. Москва, территория инновационного центра «Сколково», улица Нобеля, 7.

25 февраля 2025 года Компания приобрела публичный статус на основании решения о регистрации проспекта акций. Общество было реорганизовано из АО «ДжетЛенд Холдинг» в ПАО «ДжетЛенд Холдинг».

Компания была зарегистрирована с целью консолидации бизнеса Группы. В рамках этого процесса в мае 2024 года акционеры Компании внесли 100% долей в ООО «ДжетЛенд» в виде вклада в имущество Компании.

JetLend — краудлендинг-платформа для прямого онлайн-финансирования бизнеса физическими лицами и институциональными инвесторами. Основным видом деятельности Группы является деятельность по организации привлечения инвестиций (оператор инвестиционной платформы в соответствии с 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 2 августа 2019 года).

Дочерние организации Компании и их основные виды деятельности представлены ниже.

Организация	Основная деятельность	Страна осуществления деятельности	Доля владения, %*		
			30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
ООО «ДжетЛенд»	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов	Российская Федерация	100	100	100
ООО «Вектор Технолоджи» (до 26.06.2026 — ООО «ДжетЛенд Глобал»)	Деятельность по предоставлению ИТ-услуг	Республика Армения	100	100	-
ООО «ДжетЛенд Инвестиции»	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	Российская Федерация	100	100	-

*доля владения отражает долю владения материнской компании в дочерних организациях Группы

ООО «ДжетЛенд» является участником проекта «Сколково». Деятельность дочерней организации регулируется Центральным Банком Российской Федерации в связи с тем, что она имеет действующую лицензию ЦБ РФ «Оператор инвестиционной платформы» от 21 декабря 2020 года.

По состоянию на 30 июня 2026 года акции материнской компании включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам на ПАО «СПБ Биржа».

По состоянию на 30 июня 2026 года, 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года облигации дочерней организации ООО «ДжетЛенд» включены в список ценных бумаг, допущенных к организованному торгам на ПАО «Московская Биржа».

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе продолжают оказывать влияние на российскую экономику. В 2025 года ключевая ставка Центрального банка России оставалась на высоком уровне, снизившись с 21% до 16%.

Группа имеет достаточный уровень стабильности в сложившейся экономической ситуации в связи тем, что государство активно поддерживает развитие технологических компаний, к которым относится Группа.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно спрогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Руководство продолжит внимательно следить за ситуацией, чтобы обеспечить оперативное реагирование на быстро меняющиеся условия.

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Группы и результатах её деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2025 года. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением статей, для которых МСФО требуют или допускают иную основу оценки, включая справедливую стоимость.

Предприятия Группы ведут бухгалтерский учет в соответствии с законодательством, стандартами бухгалтерского учета и отчетности стран, в которых они были учреждены и зарегистрированы. Бухгалтерская отчетность каждой компании Группы трансформируется и корректируется по мере необходимости в соответствии с требованиями стандартов МСФО и учетной политикой, изложенными в Примечании 28, для представления сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

(б) Заявление о непрерывности деятельности

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности, предполагающего, что Группа сможет реализовать активы и исполнить обязательства в ходе обычной деятельности.

(в) База для консолидации

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания не была зарегистрирована и не имела прямого юридического контроля над дочерней организацией Группы. На указанную дату дочерняя организация Группы находилась под конечным совместным контролем двух физических лиц на основании заключенного 13 ноября 2023 года Соглашения о совместном контроле. Доли дочерней организации были переданы всеми её акционерами материнской Компании в мае 2024 года в обмен на доли в АО «ДжетЛенд Холдинг». Ввиду неизменности долей владения на 31 декабря 2024 года до даты передачи и презентационной предпосылки о существовании материнской компании на 31 декабря 2024 года неконтролирующая доля в дочерней организации не признается. Подробнее информация в отношении процесса формирования структуры Группы приведена в Примечании 18

3. ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ ВАЛЮТА И ВАЛЮТА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль (далее – рубль и руб.) и эта же валюта является функциональной валютой каждой компании Группы, а также валютой, в которой представлена настоящая консолидированная финансовая отчетность. Финансовая информация, представленная в российских рублях, была округлена до ближайшей тысячи, если не указано иное («тыс. руб.»).

В отчетном периоде Группа не производила расчётов в иностранных валютах, за исключением несущественных операций с дочерней компанией в Республике Армения (в армянских драмах). Суммы таких операций не оказывают существенного влияния на консолидированные показатели Группы.

4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК И СУЖДЕНИЙ

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство использовало суждения и расчетные оценки относительно будущего, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики Группы и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения и согласуются с обязательствами Группы по управлению рисками, если применимо. Изменения в расчетных оценках признаются перспективно.

Суждения, которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценочные значения, которые могут послужить причиной существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в следующем году, включает следующие:

(а) Оставшиеся сроки полезного использования нематериальных активов

Будущие экономические выгоды, связанные с созданием нематериальных активов (далее – НМА), в основном, реализуются в процессе эксплуатации. Нематериальные активы амортизируются линейным способом на протяжении всего срока полезного использования активов. Оценка срока полезного использования является предметом суждения и основывается на анализе функциональности и перспективности на рынке инвестиционной платформы. Группа анализирует свою оценку ожидаемого срока полезного использования самостоятельно созданных нематериальных активов в условиях стремительного развития технологий.

Расшифровка движений по собственным созданным нематериальным активам и амортизации таких активов представлена в Примечании 14.

(б) Капитализация последующих затрат

Для того, чтобы оценить удовлетворяют ли самостоятельно созданные нематериальные активы критериям признания, Группа подразделяет процесс создания актива на стадию исследований и стадию разработки. Детальное описание данных стадий представлено в Примечании 28 (f).

Группа капитализирует затраты на разработку только в том случае, если их можно надежно оценить, производство продукции или процесс являются осуществимыми с технической и коммерческой точек зрения, вероятно получение будущих экономических выгод, и Группа намерена завершить процесс разработки и использовать или продать актив и обладает достаточными ресурсами для этого. В противном случае они признаются в составе прибыли или убытка за период по мере их возникновения.

Группа начинает капитализировать нематериальные активы, являющиеся результатом разработки, при одновременном соответствии критериям ниже:

- техническая осуществимость завершения разработки нематериального актива и доведение его до состояния, пригодного для использования или продажи;
- намерение завершить разработку нематериального актива и использовать или продать его;
- способность использовать или продать нематериальный актив;
- наличие способа извлечения вероятных будущих экономических выгод;
- наличие достаточных технических, финансовых и прочих ресурсов для завершения процесса разработки, использования или продажи нематериального актива;
- способность надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

Инвестиционная платформа является основным инструментом Группы для получения прибыли и осуществления своей деятельности. Существенные улучшения платформы способны принести экономические выгоды, так как они существенно расширяют и улучшают функционал платформы, повышая привлекательность платформы для инвесторов, заемщиков и партнеров.

Себестоимость таких улучшений представлена расходами на заработную плату и социальными взносами разработчиков, работающих над ними. Каждый сотрудник, участвующий в создании актива, на ежедневной основе заполняет табель, где отражено количество часов, которое сотрудник потратил на разработку того или иного улучшения НМА, что позволяет впоследствии надежно рассчитать расходы на каждое из улучшений и оценить его себестоимость.

(в) Освобождение от уплаты налога на прибыль и НДС

ООО «ДжетЛенд» использует освобождение от уплаты НДС и налога на прибыль в соответствии с Федеральным законом «Об инновационном центре «Сколково» и Налоговым Кодексом Российской Федерации. Согласно НК РФ, освобождение от налога на прибыль и НДС предоставляется не более чем на 10-летний период. ООО «ДжетЛенд» получило указанные льготы в 2020 году. Они прекращаются при достижении определенных лимитов выручки и накопленной налогооблагаемой прибыли по данным налогового учета. ООО «ДжетЛенд» поквартально анализирует свои финансовые показатели с целью оценки ожидаемого периода применимости льготы, который является предметом суждения руководства. Оценка уровня прогнозной накопленной налогооблагаемой прибыли по данным налогового учета осуществляется на основании прогнозного бюджета.

В рамках осуществления своей операционной деятельности Группа имела право на возмещение части расходов на страховые взносы в 2024 году на основании Постановления Правительства РФ от 15 февраля 2023 года N 228. Суммы возмещений показаны свернуто с расходами на страховые взносы в составе операционных расходов (Примечание 9).

Также, в рамках подготовки консолидированной финансовой отчетности, Группа предусматривала наличие в будущем налоговых льгот в связи с получением статуса резидента особой экономической

зоны «Дубна». На момент утверждения консолидированной финансовой отчетности за 2025 год ООО «ДжетЛенд» официально получило статус резидента ОЭЗ «Дубна».

(г) Оценка стоимости цены за акцию в рамках учета мотивационной программы

Группа, основываясь на финансовой модели независимых оценщиков, определила справедливую цену за акцию на дату предоставления прав к мотивационной программе сотрудников, исходя из оценки справедливой стоимости акционерного капитала ПАО «ДжетЛенд Холдинг» на основе модели дисконтированных будущих денежных потоков. Данная оценка применялась в отношении операций, связанных с передачей акций сотрудникам, переданных до публичного размещения акций. Подробнее информация в отношении мотивационной программы Группы приведена в Примечании 22.

(д) Проверка нематериальных активов на наличие признаков обесценения

В соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов», Группа на каждую отчетную дату оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение нематериальных активов.

При проведении проверки Группа анализирует как внешние, так и внутренние источники информации на предмет наличия следующих индикаторов обесценения, предусмотренных МСФО (IAS) 36:

- значительное снижение рыночной стоимости актива;
- неблагоприятные изменения в технологических, рыночных, экономических или правовых условиях, влияющих на деятельность Группы;
- увеличение рыночных процентных ставок или иных показателей доходности инвестиций, влияющих на ставку дисконтирования, используемую при расчете ценности использования;
- превышение балансовой стоимости актива над его рыночной капитализацией;
- признаки устаревания или физического повреждения актива;
- ухудшение фактических результатов использования актива по сравнению с планируемыми показателями;
- планы по прекращению либо реструктуризации деятельности, к которой относится актив;
- иные свидетельства снижения экономических выгод от актива.

В случае выявления каких-либо признаков обесценения Группа определяет возмещаемую стоимость актива. Возмещаемая стоимость рассчитывается как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость за вычетом затрат на выбытие.
- ценность использования, рассчитанная с применением метода дисконтированных денежных потоков (DCF).

(е) Резерв под ожидаемые кредитные убытки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 организация признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

По состоянию на отчетную дату единственным активом, по которому был признан убыток от обесценения, являются уплаченные госпошлины, в отношении которых была проведена проверка на обесценение.

Группа провела оценку рисков: на основании анализа условий возврата/зачёта госпошлины и внешних факторов было сделано профессиональное суждение о наличии признаков снижения вероятности полного возмещения суммы. В связи с этим балансовая стоимость актива была скорректирована путём создания оценочного резерва.

Величина резерва по состоянию на 31 декабря 2025 составила 4 549 тыс. руб. и была рассчитана на основе оценки вероятности наступления событий, ведущих к потере экономической выгоды, с учётом текущих и прогнозируемых экономических условий.

5. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Определенные положения учетной политики Группы и ряд раскрытий требуют оценки справедливой стоимости как финансовых, так и нефинансовых активов, и обязательств.

При необходимости проведения сложных расчетов для целей оценки справедливой стоимости Группа привлекает независимых специалистов по оценке. Основные допущения, используемые в оценке, согласовываются с руководством Группы.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа применяет, насколько это возможно, наблюдаемые рыночные данные. Оценки справедливой стоимости относятся к различным уровням иерархии справедливой стоимости в зависимости от исходных данных, используемых в рамках соответствующих методов оценки:

- Уровень 1: ценовые котировки на идентичные активы и обязательства на активных рынках, при наличии у Группы доступа к таким рынкам;
- Уровень 2: исходные данные, помимо ценовых котировок, применяемых для оценок Уровня 1, которые являются наблюдаемыми, либо непосредственно (т. е. такие как цены) либо косвенно (т. е. определенные на основе цен);
- Уровень 3: исходные данные для активов и обязательств, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные).

Если исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, могут быть отнесены к различным уровням иерархии справедливой стоимости, то оценка справедливой стоимости в целом относится к тому уровню иерархии, которому соответствуют исходные данные наиболее низкого уровня, являющиеся существенными для всей оценки.

Группа признает переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости на дату окончания отчетного периода, в течение которого данное изменение имело место.

7. ИНФОРМАЦИЯ О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В СОПОСТАВИМЫЕ ДАННЫЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ 2025 ГОДА

В ходе подготовки данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, Группа уточнила отдельные сопоставимые показатели, ранее представленные в промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

Скорректированные показатели сформированы на основании подготовки первой полной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Основное изменение связано с уточнением сумм расходов на оплату труда, понесенных в рамках мотивационной программы и в связи с досрочным завершением мотивационной программы. Прочие существенные изменения связаны с реклассификациями в рамках изменения презентационной формы расходов в рамках подготовки первой полной консолидированной финансовой отчетности.

Ниже представлена расшифровка изменений статей консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2025 года в разрезе основных форм.

Относительно сокращенного промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

Показатель	Согласно отчетности за 6 месяцев 2025 года	Согласно текущей версии	Изменение
Операционные расходы	(495 288)	(542 690)	(47 402)
В том числе:			
Расходы на вознаграждения работникам	(314 853)	(362 255)	(47 402)
Результаты операционной деятельности	(246 670)	(290 072)	(47 402)
Финансовые расходы, начисленные по ЭПС	-	(1 329)	(1 329)
Финансовые расходы	(11 335)	(10 006)	1 329
Прибыль до налогообложения	(249 326)	(296 728)	(47 402)

Относительно сокращенного промежуточного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

Показатель	Согласно отчетности за 6 месяцев 2025 года	Согласно текущей версии	Изменение
Прибыль за отчетный период	(249 326)	(296 728)	(47 402)
Итого совокупный доход за отчетный период	(249 326)	(296 728)	(47 402)
Эмиссия ценных бумаг	290 905	291 453	548
Затраты, связанные с первичным размещением акций	(63 494)	(63 993)	(499)
Движения, связанные с мотивационной программой	135 658	183 061	47 403
Итого прочие движения	277 137	324 859	47 452
Итого собственный капитал	79 322	79 372	50

Относительно сокращенного промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

Показатель	Согласно отчетности за 6 месяцев 2025 года	Согласно текущей версии	Изменение
Прибыль до налогообложения	(249 326)	(296 728)	(47 402)
Затраты на мотивационную программу	135 658	183 061	47 403
Прочие неденежные изменения	-	(1)	(1)
Проценты уплаченные	(10 216)	(10 186)	30
Проценты уплаченные по договорам аренды	-	(30)	(30)
Поступления от эмиссии ценных бумаг	290 905	291 404	499
Затраты, связанные с IPO	(63 494)	(63 993)	(499)

7. ВЫРУЧКА

(а) Обязанности к исполнению и политика признания выручки

В рамках осуществления операционной деятельности Группа посредством интернет-платформы заключает договоры содействия в инвестировании с инвесторами, и договоры содействия в привлечении инвестиций с заемщиками.

Комиссионный доход представляет собой комиссии за доступ к инвестиционной платформе и пользование услугами содействия в привлечении инвестиций. Комиссионный доход рассчитывается в соответствии с тарифными планами, применимыми к участникам инвестиционной платформы. Размер комиссионного дохода определяется в инвестиционном предложении, заключаемом между дочерней организацией Группы и заемщиком, и не может быть изменен. Выручка признается в размере комиссионного дохода, определенного в инвестиционном предложении, в момент фактического списания денежных средств с виртуального счета инвестора на номинальном счете в ООО «Банк Точка» в пользу заемщика на его расчетный счет, указанный в договоре, в размере суммы займа за минусом комиссии платформы, и в размере комиссии платформы непосредственно на расчетный счет дочерней организации Группы.

Группа не имеет возможности распоряжаться денежными средствами инвесторов, которые размещены на отдельном номинальном счете в банке.

Несмотря на то, что Группа получает выручку от заемщиков, все кредитные риски (риск невозврата займов инвесторам) несет инвестор и принимает данные кредитные риски в момент присоединения к инвестиционной платформе и соглашаясь с Правилами платформы JetLend.

Группа получает выручку на территории Российской Федерации.

(б) Детализированная информация о выручке

	Момент признания	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года
Комиссионный доход от оказания услуг по привлечению инвестиций	в момент времени	153 696	225 548
Итого выручка		153 696	225 548

8. РАСХОДЫ НА МАРКЕТИНГ

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года
Расходы на рекламу и продвижение сайта и платформы Jetlend	6 528	33 858
Бонусы инвесторам [1]	8 070	67 425
Расходы по партнерской программе [2]	5 703	11 626
Прочие расходы на маркетинг [3]	1 674	1 678
Бонусы заемщикам [4]	7 004	19 903
Итого расходы на маркетинг	28 979	134 490

[1] На платформе JetLend действуют различные бонусные акции для инвесторов. За выполнение условий бонусных программ ООО «ДжетЛенд» выплачивает бонусы инвесторам, которые отражены в расходах на маркетинг.

Снижение расходов за период 6 месяцев 2026 года, по сравнению с 6 месяцами 2025 года, обусловлено изменением маркетинговой стратегии — поворотом модели от максимального масштабирования к повышению устойчивости и рентабельности операционного бизнеса.

[2] В расходах по партнерской программе отражены расходы ООО «ДжетЛенд» по выплате партнерам, привлекающим клиентов на платформу.

[3] Прочие расходы на маркетинг в основном состоят из расходов на информирование инвесторов и заемщиков посредством СМС.

[4] В рамках индивидуальных договор-оферт заемщикам также могут предоставляться бонусы за поддержание финансовой дисциплины.

В отчетном периоде Группа предоставляла инвесторам возможность использования тарифа «Акционер», предусматривающего компенсацию убытков инвесторов в случае дефолта заемщиков.

В рамках данного тарифа инвестиции осуществляются непосредственно инвесторами, при этом Группа не приобретает права на соответствующие финансовые активы и не осуществляет контроль над ними.

Вместе с тем условия тарифа предусматривают принятие Группой обязательств по компенсации кредитных потерь инвесторов, что создает потенциальное финансовое обязательство.

Учитывая ограниченный объем операций по данному тарифу в отчетном периоде, соответствующие риски и возможные обязательства не являются существенными для консолидированной финансовой отчетности.

Соответственно, Группа не признала отдельного финансового обязательства в отчетности, однако раскрывает характер соответствующих договоренностей и связанных с ними рисков.

9. ОПЛАТА ТРУДА (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ)

	Прим.	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (пересмотрено)
Расходы на заработную плату		117 312	151 650
Расходы на мотивационную программу	21	-	183 061
Расходы на страховые взносы		21 099	26 807
Прочие расходы на персонал [1]		2	737
Итого расходы на вознаграждения работникам		138 413	362 255

[1] Прочие расходы на персонал в основном представлены расходами на корпоративные мероприятия, обучение и тестирования персонала.

10. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

В соответствии с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» Группа классифицирует операционные расходы на основе их характера, чтобы консолидированная финансовая отчетность предоставляла более уместную и корректную информацию о влиянии операций на финансовые результаты.

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года
Расходы на обеспечение платформы	9 161	13 381
Расходы на скоринг	4 956	5 663
Консультационные услуги, аудит	8 858	309
Расходы на услуги банков	5 679	6 246
Услуги связи	2 039	2 148

Резерв под обесценение дебиторской задолженности	2 013	-
Госпошлины, штрафы и пени	130	238
Прочие операционные расходы	7 983	5 005
Итого прочие операционные расходы	40 819	32 990

11. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года
Доходы от привлечения клиентов [1]	10 764	16 394
Прочие комиссии	-	10 027
Доходы от штрафов [2]	97 532	604
Прочие доходы	9	45
Итого прочие доходы	108 305	27 070

[1] Доходы от привлечения клиентов формируются за счет поступлений от банка-партнера за привлечение новых клиентов банка.

[2] Доходы от штрафов представляют собой доходы от штрафных санкций, предъявленных заемщикам за несвоевременное исполнение обязательств.

12. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года
Процентные доходы по размещенным депозитам	3 488	4 457
Пересмотр оценок по справедливой стоимости	0	222
Процентные доходы по выданным займам	598	0
Финансовые доходы	4 086	4 679
Проценты по облигациям	(6 904)	(8 285)
Проценты по кредитам и займам	(5 946)	(1 691)
Процентные расходы, начисленные по ЭПС	(2 017)	(1 329)
Пересмотр оценок по справедливой стоимости	(1 593)	-
Процентные расходы по аренде	(144)	(30)
Финансовые расходы	(16 604)	(11 335)
Чистые финансовые доходы (расходы), признанные в составе, прибыли или убытка за период	(12 518)	(6 656)

13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

ООО «ДжетЛенд» является участником проекта по осуществлению исследований, разработок и коммерциализации их результатов в соответствии с Федеральным законом от 28 сентября 2010 года № 244-ФЗ «Об инновационном центре «Сколково» и имеет освобождение от уплаты налога на прибыль и налога на добавленную стоимость. Указанная льгота будет действовать до календарного года, в котором совокупный размер прибыли участника проекта превысит 300 000 тыс. руб., нарастающим итогом, начиная с 1-го числа года, в котором годовой объем выручки превысил 1 000 000 тыс. руб.

По состоянию на дату подписания отчетности, в результате одобрения заявки и успешного прохождения комиссии Общество получило статус резидента ОЭЗ «Дубна», и может рассчитывать на налоговые льготы в виде освобождения от уплаты налога на прибыль в региональный бюджет в

первые 5 лет с момента получения статуса резидента, а также в виде применения пониженной ставки налога на прибыль в последующие периоды – 5% в федеральный бюджет с шестого по десятый год с момента получения статуса, 13,5% - с одиннадцатого года.

	31 декабря 2025 года	Признано в ОПУ	Признано в капитале	30 июня 2026 года
Отложенные налоговые активы (Убытки, перенесенные на будущее)	2 024	493	-	2 517
Отложенные налоговые обязательства (Кредиты и займы)	(4 853)	-	-	(4 853)
Нетто сумма	(2 829)	493	-	(2 336)

	31 декабря 2024 года	Признано в ОПУ	Признано в капитале	30 июня 2025 года
Отложенные налоговые активы (Убытки, перенесенные на будущее)	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства (Кредиты и займы)	(2 392)	-	(2 461)	(4 853)
Нетто сумма	(2 392)	-	(2 461)	(4 853)

Компоненты расхода (дохода) по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года
Текущий налог на прибыль	-	-
Отложенный налог на прибыль	493	-
Итого расход (доход) по налогу на прибыль	493	-

Сверка расчетного расхода по налогу на прибыль, определенного исходя из действующей ставки налога на прибыль с учетом применимых к дочерним и материнской компаниям Группы налоговых льгот, с фактически признанным расходом по налогу на прибыль представлена ниже:

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (пересмотрено)
Прибыль (убыток) до налогообложения	25 056	(296 728)
Теоретический налог по ставке 25% (2024: 20%)	-	-
Влияние применения налоговых льгот	-	-
Отложенный налог на прибыль	493	-
Итого расход (доход) по налогу на прибыль	493	0

14. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы Группы состоят из нематериальных активов, созданных собственными силами.

Основную себестоимость самостоятельно созданного нематериального актива составляют затраты на вознаграждение работникам, возникающие в связи с созданием программного обеспечения.

В отчетном периоде Группа не капитализировала проценты по заемным средствам в состав нематериальных активов в соответствии с МСФО (IAS) 23 ввиду незначительности.

Агрегированная сумма затрат на исследования и разработки, признанные в составе расходов на оплату труда за 6 месяцев 2026 года, составила 15 369 тыс. руб. (за 6 месяцев 2025 года: 9 270 тыс. руб.)

	Нематериальные активы, созданные Группой		Итого
	<i>прошедшие стадию разработки</i>	<i>находящиеся на стадии разработки</i>	
Первоначальная стоимость 1 января 2026 года	178 347	7 892	186 239
Создание нематериальных активов	-	6 812	6 812
30 июня 2026 года	178 347	14 704	193 051
Накопленная амортизация			
1 января 2026 года	(35 901)	-	(35 901)
Амортизация за период	(17 854)	-	(17 854)
30 июня 2026 года	(53 755)	-	(53 755)
Балансовая стоимость			
1 января 2026 года	142 446	7 892	150 338
30 июня 2026 года	124 592	14 704	139 296

	Нематериальные активы, созданные Группой		Итого
	<i>прошедшие стадию разработки</i>	<i>находящиеся на стадии разработки</i>	
Первоначальная стоимость 1 января 2025 года	127 387	6 973	134 360
Создание нематериальных активов	-	35 123	35 123
Реклассификация в НМА, прошедшие стадию разработки	-	-	-
30 июня 2025 года	127 387	42 096	169 483
Накопленная амортизация			
1 января 2025 года	(10 385)	-	(10 385)
Амортизация за период	(12 758)	-	(12 758)
30 июня 2025 года	(23 143)	-	(23 143)

	Нематериальные активы, созданные Группой		Итого
	прошедшие стадию разработки	находящиеся на стадии разработки	
Балансовая стоимость			
1 января 2025 года	117 002	6 973	123 975
30 июня 2025 года	104 244	42 096	146 340

Нематериальные активы, созданные Группой, по состоянию на 31 декабря 2024, 31 декабря 2025 и 30 июня 2026 года представляют собой Платформу Jetlend, и составляющие её модули, а именно – личный кабинет заемщика, личный кабинет инвестора, личный кабинет партнера, личный кабинет сотрудника, модуль рисков, а также мобильное приложение и веб-сайт. Разработанная Группой Платформа в том числе обеспечивает техническую возможность выдачи займов и привлечения денежных средств инвесторов, что является основным источником дохода Группы.

На 30 июня 2026 года в составе нематериальных активов были отражены следующие нематериальные активы, агрегировано сгруппированные в зависимости от их назначения:

Агрегированное (укрупненное) наименование нематериального актива	Средневзвешенный ОСПИ (в годах)	Балансовая стоимость на 30 июня 2026 года
Инвестиционная платформа: Риски	3,58	39 201
Инвестиционная платформа: Личный кабинет инвестора	3,57	31 132
Инвестиционная платформа: Ядро	2,99	14 338

Риск-модель инвестиционной платформы реализована с использованием функционала ИИ: модель обучается с учетом закладываемых факторов риска и динамики постепенного вызревания рисков просрочки и дефолтов.

Личный кабинет инвестора представляет собой отдельный модуль, включающий функционал коммуникации с инвестором и операции с инвестиционным портфелем.

Ядро инвестиционной платформы представляет собой базовые сервисы, связующие остальные модули платформы, а также основной функционал выдачи займов.

15. Займы выданные

	на 30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года
Долгосрочные займы выданные		
Займы, выданные	4 387	4 896
Итого долгосрочные финансовые вложения	4 387	4 896
Краткосрочные займы выданные		
Займы, выданные	3 150	3 638
Итого краткосрочные финансовые вложения	3 150	3 638

По состоянию на 30 июня 2026 года финансовые вложения Группы состоят из займов, выданных сотрудникам и акционерам организации, и оцениваемых по амортизированной стоимости.

Займы были выданы для использования средств на счетах инвесторов с целью ускорения оборачиваемости средств на платформе и тестирования нового продукта для инвесторов - Маркет-мейкинг. Маркет-мейкинг — это инструмент для автоматической покупки займов на рынке первичных

размещений с целью их последующей продажи на вторичном рынке. Он способствует ускорению сбора средств по инвестиционным предложениям, в результате чего заемщики, которым требуется финансирование, быстрее получают средства, а инвесторы, акцептовавшие инвестиционное предложение, быстрее заключают договор инвестирования и получают доход на размещенные средства, то есть увеличивается оборачиваемость и доходность средств инвесторов.

Займы, выданные по состоянию на 30 июня 2026 года, представляют собой займы, номинированные в рублях, с номинальными ставками 1%, со сроком погашения в 2026–2032 годах.

Займы, выданные по состоянию на 31 декабря 2025 года, представляют собой займы, номинированные в рублях, с номинальными ставками 1%, со сроком погашения 2026–2032 годах. Проценты по долгосрочным займам представлены в составе краткосрочных финансовых вложений.

По состоянию на отчетные даты резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении выданных займов незначительный. По данным займам не было просрочек или существенных ухудшений кредитных рейтингов (оценка в рамках Уровня 1).

Информация о подверженности Группы кредитному и рыночному рискам и оценке справедливой стоимости представлена в Примечании 23.

16. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	на 30 июня 2026 года	на 31 декабря 2025 года
Денежные средства на счетах в банках	3 476	7 880
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	77 900	71 271
Итого денежные средства и их эквиваленты	81 376	79 151

Остатки денежных средств на банковских счетах и депозиты по состоянию на 31 декабря 2025, 31 декабря 2024 и 31 декабря 2024 года не являются просроченными или обесцененными.

Срочные депозиты представляют собой депозиты сроком на 1 день по состоянию на 30 июня 2026 года (на 31 декабря 2025 года: 13 дней, на 31 декабря 2024 года: 12 дней).

Все остатки на банковских счетах и срочных депозитах размещены в банках с диапазоном рейтингов от AAA до BB- (на основе кредитных рейтингов независимых рейтинговых агентств АКРА). По состоянию на 30 июня 2026 года 78 млн руб. размещены на депозитах срочностью 1 день.

Информация о подверженности Группы риску изменения процентных ставок и результаты анализа чувствительности финансовых активов и обязательств раскрываются в Примечании 23.

По состоянию на 30 июня 2026 года, 31 декабря 2025 года, и на 31 декабря 2024 года все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Уровню 1 по кредитному качеству и подвержены минимальному кредитному риску в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года незначительна и не была отражена в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

17. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ПРЕДОПЛАТЫ

	30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года
Предоплаты (авансы выданные)	5 340	8 265
Прочая дебиторская задолженность	15 219	11 705
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(6 562)	(4 549)
Резерв под обесценение авансов выданных	-	-
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность и предоплаты	13 997	15 421

Балансовая стоимость прочей дебиторской задолженности приблизительно равна ее справедливой стоимости.

Информация о подверженности Группы кредитному риску и о наличии убытков от обесценения прочей дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 23.

18. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

По состоянию на 31 декабря 2024 года собственный капитал Группы был сформирован из уставного капитала Компании, который составлял 1 000 тыс. рублей, с акциями в количестве 100 000 тыс. штук, с номинальной стоимостью 0,01 рубль каждая. В течение 2025 года в результате эмиссии ценных бумаг уставный капитал был увеличен на 49 тыс. руб, а совокупное количество акций Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года составило 104 857 538 акций.

По состоянию на 30 июня 2026 года собственный капитал Группы был сформирован из уставного капитала Компании, который составлял 1 049 тыс. рублей.

По состоянию на 30 июня 2026 года Компания вправе дополнительно к размещенным акциям разместить объявленные акции: 95 142 462 обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая. Такие объявленные акции Компании, в случае их размещения, предоставляют акционерам тот же объем прав, что и размещенные акции Компании.

На момент учреждения Компании (1 марта 2024 года) в состав акционеров входила дочерняя организация Группы с долей владения 7,3%. В 2024 году дочерняя организация Группы внесла денежный вклад в оплату 7,3 млн акций Компании по номинальной стоимости (0,01 руб. за акцию). Данный эффект был отражен в составе нераспределенной прибыли.

Средневзвешенное количество акций для расчета убытка на акцию было определено следующим образом:

Наименование показателя	Прим.	Общее количество выпущенных акций	Количество акций во владении Группы	Всего акций для расчета средневзвешенного количества
На 31 декабря 2024 года		100 000 000	(5 638 871)	94 361 129
выкуплено акций сотрудниками в рамках мотивационной программы в феврале 2025		-	752 318	752 318
Регистрация проспекта дополнительной эмиссии		10 000 000	-	10 000 000
Окончание фактического размещения ценных бумаг		(5 142 462)	-	(5 142 462)
Выкуп ценных бумаг у третьих лиц во владение компаний Группы		-	(2 166 666)	(2 166 666)
выкуплено акций сотрудниками в рамках мотивационной программы в апреле 2025		-	3 208 555	3 208 555
На 30 июня 2025 года		104 857 538	(3 844 664)	101 012 874
На 31 декабря 2025 года		104 857 538	(3 256 280)	101 601 258
выкуплено акций сотрудниками в 1 половине 2026 года		-	56 333	56 333
На 30 июня 2026 года		104 857 538	(3 199 947)	101 657 591

Исходя из вышеуказанных данных средневзвешенное количество акций за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, составило 101 640 162 акций (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года: 99 321 645 акций).

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (пересмотрено)
Прибыль (убыток) за отчетный период	25 056	(296 728)
Средневзвешенное количество акций, скорректированное на долю владения дочерней организацией Группы акциями Компании	101 640 162	99 321 645
Базовая прибыль (убыток) на акцию, (руб. за акцию)	0,25	(2,99)
Разводненная прибыль (убыток) на акцию, (руб. за акцию)	0,25	(2,99)

Дивиденды в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, в течение 2025 и 2024 годов не объявлялись и не выплачивались.

Группа не имеет официальной политики по управлению капиталом, однако руководство предпринимает меры по поддержанию собственного капитала на уровне, достаточном для удовлетворения операционных и стратегических потребностей Группы, а также для поддержания доверия участников рынка. Это достигается посредством эффективного управления денежными средствами, постоянного мониторинга выручки и прибыли/убытков Группы, а также планирования долгосрочных инвестиций, которые финансируются за счет средств от операционной деятельности Группы. Осуществляя данные меры, Группа стремится минимизировать убытки и создать условия для восстановления финансовой устойчивости Группы в среднесрочной перспективе.

По состоянию на 30 июня 2026 года, Группой в сентябре 2024 – мае 2025 года были получены займы от BoostBox Limited (связанная сторона) в размере 55 000 тыс. руб. на срок 10 лет по ставке 1% годовых и от Pharer Limited (связанная сторона) в размере 50 000 тыс. руб. на срок 10 лет по ставке 1% годовых. Группа признала полученные займы по справедливой стоимости из актуальных рыночных условий на рынке кредитования и, так как конечными бенефициарами заимодавцев являются собственники компании, признало сумму дисконта при первоначальном признании в составе добавочного капитала в сумме 42 776 тыс. руб. по займам, полученным в 2024 году (за вычетом отложенного налогового обязательства в размере 2 392 тыс. руб.), и в сумме 46 530 тыс. руб. по займам, полученным в 2025 году (за вычетом отложенного налогового обязательства в размере 2 462 тыс. руб.).

Наименование показателя	Собственные акции, выкупленные у акционеров, тыс руб	Количество акций выкупленных, тыс шт
31 декабря 2024 года	(56)	(5 639)
Выкуп собственных акций	(130 000)	(2 167)
Движения, связанные с мотивационной программой - Бонусы, выплаченные акциями	40	3 961
Продажа собственных акций, выкупленных ранее, вне мотивационной программы	6	588
30 июня 2025 года	(130 017)	(3 845)

Наименование показателя	Собственные акции, выкупленные у акционеров, тыс руб	Количество акций выкупленных, тыс шт
31 декабря 2025 года	(130 011)	(3 256)
Продажа собственных акций, выкупленных ранее, вне мотивационной программы	1	56
30 июня 2026 года	(130 010)	(3 200)

Группой отражены расходы по передаче акций сотрудникам в корреспонденции с движением по нераспределенной прибыли. Эффект от восстановления расходов по мотивационной программе, начисленных в 2024 году, но не переданных к моменту отмены мотивационной программы, отражен в составе движения по нераспределенной прибыли, подробнее в Примечании 22.

19. БАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ, ЗАЙМЫ И ОБЛИГАЦИИ

В данном примечании представлена информация об условиях соответствующих соглашений по кредитам Группы, оцениваемым по амортизированной стоимости. Более подробная информация о подверженности Группы риску изменения процентной ставки, валютному риску и риску ликвидности представлена в Примечании 23.

(а) Условия погашения долга и график платежей

Условия и сроки платежей по непогашенным займам, кредитам и облигациям были следующими:

	Валюта	Номинальная ставка процента	Срок погашения	30 июня 2026 года		31 декабря 2025 года	
				Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Необеспеченные							
Долгосрочные обязательства							
Банковские кредиты	рубли	15,38%	2026	-	-	-	-
Банковские кредиты	рубли	15,18%	2026	-	-	-	-
Займы от связанных сторон	рубли	1%	2034	50 000	7 224	50 000	7 224
Займы от связанных сторон	рубли	1%	2035	55 000	8 470	55 000	8 470
Займы от третьих лиц	рубли	15 - 22,2%	2026-2028	27 418	27 418	51 947	51 947
Проценты по займам от связанных сторон	рубли	1%	2034	913	3 237	665	2 236
Проценты по займам от связанных сторон	рубли	1%	2035	709	2 462	436	1 447
Облигационные займы	рубли	21%	2026	-	-	-	-
Итого Долгосрочные обязательства				134 040	48 811	158 048	71 324
Краткосрочные обязательства							
Банковские кредиты	рубли	15,38%	2026	-	-	758	758
Банковские кредиты	рубли	15,18%	2026	-	-	910	910
Займы от учредителей	рубли	29%	2025	-	-	-	-
Займы от третьих лиц	рубли	29%	2025	-	-	-	-
Займы от третьих лиц	рубли	15 - 22,2%	2026-2028	20 719	20 719	27 026	27 026
Облигационные займы	рубли	21%	2026	80 000	80 000	80 000	80 000
Проценты по займам от связанных сторон	рубли	29%	2025	-	-	-	-
Проценты по займам от третьих лиц	рубли	15 - 29%	2026	503	503	-	-
Итого Краткосрочные обязательства				101 222	101 222	108 694	108 694
Итого кредиты и облигации, включая начисленные проценты				235 262	150 033	266 743	180 018

Детальная информация по движению займов, полученных от связанных сторон, представлена в Примечании 25.

(б) Сводка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	Прим.	Займы	Кредиты	Неконвертируемые облигации	Итого
Остаток на 31 декабря 2024		25 672	5 304	80 000	110 976
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности					
Привлечение займов и кредитов		55 000	-	-	55 000
Погашение займов и кредитов		(17 500)	(1 818)	-	(19 318)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		37 500	(1 818)	-	35 682
Прочие изменения					
Связанные с обязательствами					
Отражение справедливой стоимости займов		(46 530)	-	-	(46 530)
Процентный расход	11	2 638	347	17 950	11 270
Проценты уплаченные		(1 756)	(347)	(17 950)	(10 186)
Итого прочие изменения, связанные с обязательствами		(45 648)	-	-	(45 648)
Остаток на 30 июня 2025		17 254	3 486	80 000	101 010

Прим.	Займы	Кредиты	Неконвертируемые облигации	Итого
Остаток на 31 декабря 2025	98 350	1 668	80 000	180 018
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Привлечение займов и кредитов	70 000	-	-	70 000
Погашение займов и кредитов	(100 837)	(1 668)	-	(102 505)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(30 837)	(1 668)	-	(32 505)
Прочие изменения				
Связанные с обязательствами				
Процентный расход	11 7 892	70	6 904	14 866
Проценты уплаченные	(5 372)	(70)	(6 904)	(12 346)
Итого прочие изменения, связанные с обязательствами	2 520	-	-	2 520
Остаток на 30 июня 2026	70 033	-	80 000	150 033

Выпуск и погашение облигаций

В декабре 2023 года Группа разместила облигации на Московской бирже номинальным объемом 80 000 тыс. руб. в количестве 80 тыс. штук, с купонным доходом 17, 26 рублей на облигацию.

Облигационный заём представляет собой бездокументарные процентные неконвертируемые биржевые облигации серии БО-01 с централизованным учетом прав в Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий», номинированные в рублях, с выплатой ежемесячного купонного дохода.

Серия	Ставка купонног о дохода	Срок погашения	30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года
БО-01	21%	Декабрь 2026 года	80 000	80 000
Итого облигационные займы			80 000	80 000

На дату составления консолидированной финансовой отчетности Группа исполняет свои обязательства по погашению кредитов и выплате купонов по облигационному займу.

20. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года
Торговая и прочая кредиторская задолженность	5 935	6 980
Задолженность по налогам	3 982	10 256
Задолженность перед персоналом	4 520	11 095
Итого кредиторская задолженность	14 437	28 331

Информация о подверженности Группы риску недостатка ликвидности в части торговой и прочей кредиторской задолженности раскрывается в примечании 23.

21. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (РЕЗЕРВЫ ПО ОТПУСКАМ)

По состоянию на 30 июня 2026 года прочие краткосрочные обязательства состоят полностью из резервов по оплате труда (неиспользованных дней отпуска).

	30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года
Резервы по оплате труда	25 274	18 787
Резервы по оплате труда - страховые взносы	3 853	2 818
Итого краткосрочные оценочные обязательства	29 127	21 605

22. МОТИВАЦИОННАЯ ПРОГРАММА

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (пересмотрено)
Расходы на вознаграждение сотрудников «Нагрузка на начало» *	-	209 822
	-	(26 761)
Итого расходы на мотивационную Программу	-	183 061

* - часть долгосрочных опционов, подлежащая признанию по состоянию на отчетную дату пропорционально отработанному времени сотрудников на данные долгосрочные опционы в отчетном периоде.

Расходы за 6 месяцев 2026 года отсутствуют в связи с завершением мотивационной программы ранее.

Движения по мотивационной программе в количестве акций:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года
Не исполненных на начало периода	4 280 000
предоставленных в течение периода	435 096
исполненных в течение периода	(830 096)
прекращение мотивационной программы	(3 885 000)
не исполненных на конец года	-
из них:	
подлежат исполнению в течение 2025 года	-
подлежат исполнению в течение 2026 года	-

29 апреля 2025 года были изменены условия Программы в связи с её завершением. Вознаграждения сотрудникам по Программе, которые ранее подлежали распределению во второй половине 2025 года и 2026 году, по новым условиям Программы были распределены досрочно - 29 апреля 2025 года. Фактические расходы за 6 месяцев 2025 года составили 135 659 тыс. руб.

23. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ И СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

(а) Классификация в финансовой консолидированной отчетности и справедливая стоимость

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.

Все финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по амортизированной стоимости. Руководство пришло к выводу, что балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, оцениваемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их справедливой стоимости.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Прим.	30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года
Торговая и прочая дебиторская задолженность за вычетом резерва	17	8 657	7 156
Денежные средства и эквиваленты	16	81 376	79 151
Займы выданные	15	7 537	8 534
Облигации выпущенные и банковские кредиты и займы полученные	19	(150 033)	(180 018)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	20	(10 455)	(18 075)

Денежные средства и эквиваленты относятся к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости, поскольку их оценка основана на наблюдаемых рыночных данных (процентных ставках). Прочие финансовые инструменты относятся к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. За 6 месяцев,

закончившихся 30 июня 2026 года, и год, закончившийся 31 декабря 2025 года, не было переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости.

(б) Управление финансовыми рисками

Группа подвержена следующим рискам, связанным с использованием финансовых инструментов:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

(i) Кредитный риск

Максимальный уровень подверженности кредитному риску представлен балансовой стоимостью финансовых активов. Максимальная величина кредитного риска в Группе в разбивке по классам активов равна балансовой стоимости финансовых активов, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении:

	Прим.	30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года
Торговая и прочая дебиторская задолженность	17	15 219	11 705
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	17	(6 562)	(4 549)
Займы, выданные сотрудникам	15	7 537	8 534
Денежные средства и их эквиваленты	16	81 376	79 151
Итого максимальный уровень кредитного риска		97 570	94 841

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты хранятся в банках, которые имеют высокие кредитные рейтинги. Оценка на предмет обесценения денежных средств и их эквивалентов осуществлялась на основе 12-месячных ожидаемых убытков и отражает краткосрочный характер рисков.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Кредитный рейтинг (РА Эксперт, АКРА, Fitch)	30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года
AAA	29	201
ruAAA	1	1
ruAA+	-	29
ruAA	16 363	1 033
ruAA-	-	168
ruA-	64 937	16
ruBBB+	-	77 703
BB-	46	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	81 376	79 151

Торговая и прочая дебиторская задолженность

По состоянию на 30 июня 2026 года Группа отразила резерв под обесценение в размере 6 562 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2025 года: 4 549 тыс. руб.) по уплаченным ранее государственным пошлинам в рамках подачи исковых заявлений в рамках процедур по взысканию задолженности с заемщиков, исходя из оценки платежеспособности ответчиков.

По состоянию на 30 июня 2026 года совокупная сумма прочей дебиторской задолженности (15 219 тыс. руб.) в основном состояла из сумм НДС к возмещению (2 722 тыс. руб.), госпошлин, уплаченных по судебным делам (9 616 тыс. руб., до резерва).

По состоянию на 31 декабря 2025 года совокупная сумма прочей дебиторской задолженности (11 705 тыс. руб.) в основном состояла из сумм НДС к возмещению (2 456 тыс. руб.), госпошлин, уплаченных по судебным делам (7 401 тыс. руб., до резерва).

Дебиторская задолженность Группы, в основном, представлена задолженностью, не относящейся к основному виду деятельности Группы.

Группа применяет упрощенный подход по МСФО (IFRS) 9 для оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), который подразумевает создание резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок торговой и прочей дебиторской задолженности. У контрагентов Группы нет внешних независимых кредитных рейтингов, поэтому Группа на индивидуальной основе использует суждение руководства.

Группа провела анализ кредитоспособности дебиторов, на основании которого Группа приняла решение не начислять резерв под ожидаемые кредитные убытки на отчетные даты.

(ii) Риск ликвидности

В таблице ниже представлена информация о договорных сроках погашения финансовых обязательств, включая расчетные суммы процентных платежей и исключая влияние соглашений о зачете. Не ожидается, что отток денежных средств, включенных в анализ по срокам погашения, произойдет значительно раньше сроков погашения или в значительно отличающихся суммах. Указанные суммы являются валовыми и не дисконтированными и включают расчетные процентные платежи и не включают влияние соглашений о взаимозачете.

на 30 июня 2026 года	Менее 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Займы	21 933	39 585	115 500	177 018
Облигации	88 285	-	-	88 285
Обязательства по аренде	875	1 592	414	2 881
Итого	111 093	41 177	115 914	268 184

на 31 декабря 2025 года	Менее 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Банковские кредиты	1 738	-	-	1 738
Займы	39 667	62 187	115 500	217 354
Облигации	96 672	-	-	96 672
Обязательства по аренде	827	1 841	455	3 123
Итого	138 904	64 028	115 955	318 887

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

(iii) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен, таких как обменные курсы иностранных валют, процентных ставок и цен на акции, окажут негативное влияние на прибыль Группы или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать его в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности. Группа не применяет операций хеджирования для преодоления неопределенности в прибыли или убытке.

(iv) Валютный риск

Группа не имеет транзакции, номинированные в иностранной валюте, поэтому руководство Группы полагает, что валютный риск не является применимым для Группы.

(v) Риск изменения процентной ставки

По состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года процентные финансовые инструменты Группы представлены инструментами с фиксированной ставкой.

(vi) Риски в отношении соблюдения 115-ФЗ «ПОД/ФТ/ФРОМУ»

Дочерняя компания ООО «ДжетЛенд» (далее – «Дочерняя компания Группы») является некредитной финансовой организацией - оператором инвестиционной платформы. К деятельности операторов инвестиционных платформ применяются требования федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 года (согласно ст. 5 указанного закона).

Указанный нормативный правовой акт определяет обязанности некредитной финансовой организации в части контроля за проводимыми операциями на предмет их направленности на совершение противоправных действий, таких как отмывание доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма, финансирование распространения оружия массового уничтожения.

В предыдущем отчетном периоде Банком России была осуществлена Проверка соблюдения требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ) в Дочерней компании Группы.

По результатам проверки регулирующим органом были установлены различные признаки нарушений Дочерней компанией Группы требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также отдельные нарушения Дочерней компанией Группы Правил внутреннего контроля. Кроме того, по результатам проверки были выявлены отдельные недостатки в системе внутренних контролей (далее – СВК) по соблюдению требований ПОД/ФТ/ФРОМУ, что свидетельствовало о том, что СВК по соблюдению требований ПОД/ФТ/ФРОМУ в Дочерней компании Группы являлась неэффективной.

В конце 2024 года Дочерняя компания Группы направила ответ в Банк России на Предписание № 43-10-2/456 от 25 октября 2024 года в части исправления нарушений в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. По результатам рассмотрения ответа Дочерней компании Группы на Предписание 18 февраля 2025 года Банк России вынес постановление №25- 77/3110- 1 о наложении штрафа по делу об административном правонарушении №ТУ-14-ЮЛ-25-77 в размере 150 тыс. рублей. 5 марта 2025 года Дочерняя компания Группы оплатила данный штраф.

Основываясь на этих факторах, руководство Группы имеет разумные основания полагать, что существенная неопределенность, которая может вызвать сомнения в способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно, отсутствует. В ответ на выявленные нарушения Дочерней компанией Группы были разработаны новые контрольные процедуры и разработана обновленная версия Положения по внутреннему контролю, внесены разработки в деятельность Платформы, исключаяющие возникновение выявленных нарушений в будущем, проведена работа с сотрудниками Дочерней компании Группы. В конце февраля 2025 года Группой был сформирован Департамент внутреннего аудита и рисков, деятельность которого распространяется на Дочернюю компанию Группы. Руководство Группы полагает, что улучшение работы в части более точного соблюдения требований Федерального закона №115-ФЗ и автоматизация указанных процессов положительно скажется на деятельности Дочерней компании Группы.

В октябре 2025 – феврале 2026 года Дочерняя компания Группы также проходила выездную проверку Центрального Банка Российской Федерации, одной из зон внимания которых являлось соблюдение 115-ФЗ ПОД/ФТ/ФРОМУ. По результатам проверки и по состоянию на дату подготовки настоящей консолидированной финансовой отчетности ООО «ДжетЛенд» не получало предписаний связанных с ПОД/ФТ/ФРОМУ, а в соответствующем акте по результатам проверки нарушений касательно соблюдения ПОД/ФТ выявлено не было.

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и (ii) для дочернего общества

Группы (ООО «ДжетЛенд») соблюдение требований к собственному капиталу, установленному нормативом пп. 3 ст. 10 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Руководство поддерживает постоянный и достаточный уровень собственного капитала, необходимого в операционных и стратегических целях Группы, а также с тем, чтобы сохранить доверие кредиторов и других участников рынка, что достигается путем эффективного управления денежными средствами, постоянным мониторингом динамики выручки и прибыли/убытков Группы. Осуществляя данные меры, Группа стремится минимизировать убытки и создать условия для восстановления финансовой устойчивости Группы в среднесрочной перспективе.

Согласно требованиям пп. 3 ст. 10 259-ФЗ размер собственных средств (капитала) оператора инвестиционной платформы должен составлять не менее 5 000 тыс. руб. Уровень достаточности собственного капитала дочернего общества Группы (ООО «ДжетЛенд») соответствовал требованию 259-ФЗ по состоянию на 30 июня 2026 года, на 31 декабря 2025 года, и на 31 декабря 2024 года.

В своих оценках и суждениях менеджмент Группы руководствуется скорректированным показателем прибыли до вычета процентов, налогов и амортизации (EBITDA). Данный показатель не является установленным показателем для оценки финансовых результатов согласно МСФО. Соответственно порядок расчета данных показателей может, применяемый Группой, может не соответствовать порядку расчета одноименного показателя, применяемому другими предприятиями.

- (i) Скорректированный показатель прибыли до вычета процентов, налогов и амортизации (EBITDA)

EBITDA рассчитывается путем корректировки показателя прибыли от продолжающейся деятельности с целью исключения влияния налогообложения, чистых финансовых расходов, амортизации, убытков / восстановления убытков от обесценения гудвила, нематериальных активов и основных средств, переоценки выбывающих групп, доли Группы в прибыли объектов инвестиций, учитываемых методом долевого участия, расходов на мотивационную программу.

Сверка скорректированного показателя EBITDA с прибылью от продолжающейся деятельности

		за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года
Прибыль (убыток) за отчетный период		25 549	(296 728)
Расход по налогу на прибыль		(493)	-
Прибыль (убыток) до налогообложения		25 056	(296 728)
<i>Корректировки:</i>			
Чистые финансовые расходы		30 707	202 672
Амортизация нематериальных активов		12 518	6 656
Амортизация нематериальных активов		17 854	12 758
Амортизация активов в форме права пользования		335	197
Расходы на мотивационную программу	21	-	183 061
EBITDA		55 763	(94 056)

25. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Стороны, как правило, считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону, находится под общим контролем или может оказывать значительное влияние или совместный контроль над другой стороной при принятии финансовых и операционных решений.

При рассмотрении связанности каждой из сторон внимание уделяется существу отношений, а не только юридической форме.

- (a) Материнское предприятие и контролирующие стороны

Хорошев Роман Петрович является генеральным директором ООО «ДжетЛенд» и ПАО «ДжетЛенд Холдинг», а также мажоритарным акционером Общества (через Pharer Limited – 100% владения) с долей владения: 36,15 % акций на 30.06.2026, 36,21% на 31.12.2025 г. и 39,05% на 31.12.2024 г., и бенефициарным владельцем (физическим лицом, которое в конечном счете прямо или через третьих лиц имеет преобладающее участие более 25% в капитале Компании либо имеет возможность контролировать действия Компании).

Усков Евгений Иванович является председателем совета директоров ПАО «ДжетЛенд Холдинг», техническим директором ООО «ДжетЛенд», а также владеет прямо или через третьих лиц (через BoostBox Limited – 100% владения) более 20% акций ПАО «ДжетЛенд Холдинг», а именно: 23,4% (на 31.12.2024 г.), 21,47% (на 31.12.2025 г.) и 21,33% (на 30.06.2026).

(б) Операции с ключевым управленческим персоналом

(i) Займы, предоставленные директорам

	На 31 декабря 2025 года	Выдача займов	Погашения займов	Начисленные проценты	Выплата процентов	На 30 июня 2026 года
Усков Евгений Иванович	9 695	-	-	38	-	9 733
	На 31 декабря 2024 года	Выдача займов	Погашения займов	Начисление процентов	Выплата процентов	На 30 июня 2025 года
Усков Евгений Иванович	9 601	-	-	47	-	9 648

Данные займы являются процентными (ставка процента – 1 %) и частично подлежат полному погашению денежными средствами в течение 12 месяцев после даты выдачи, либо выданы на длительный срок с датой гашения в 2026–2032 годах.

По состоянию на 30 июня 2026 года сальдо расчетов по долгосрочным займам, выданным ключевому управленческому персоналу составило 4 387 тыс. руб., а по состоянию на 31 декабря 2025 года сальдо расчетов по долгосрочным займам, выданным ключевому управленческому персоналу составило 4 896 тыс. руб. и было отражено в составе финансовых вложений (см. Примечание 15).

(ii) Вознаграждение ключевого управленческого персонала

Состав ключевого управленческого персонала за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года представлен Генеральным директором и советом директоров Компании.

Текущее руководство деятельностью осуществляется Генеральным директором, который является единоличным исполнительным органом Компании. По состоянию на 31 декабря 2024, 31 декабря 2025 и 30 июня 2026 года генеральным директором Компании является Хорошев Роман Петрович.

Состав совета директоров Компании представлен ниже:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года
Совет директоров Общества	Хорошев Роман Петрович, Усков Евгений Иванович, Марюхта Антон Викторович, Рыженков Михаил Александрович, Казарьян Карен Размирович, Семенов Владимир Владимирович,	Усков Евгений Иванович Хорошев Роман Петрович, Марюхта Антон Викторович, Горбунова Анна Сергеевна (выбыл в мае 2025),

Киселева Евгения Петровна, Паламарчук Максим Васильевич Кривошеков Глеб Сергеевич (выбыл в марте 2026), Чернов Артем Сергеевич,	Коржов Владислав Витальевич (выбыл в мае 2025), Яшин Дмитрий Сергеевич (выбыл в июне 2025), Стеценко Вадим Владимирович, Косачев Иван Алексеевич, Семенов Владимир Владимирович, Киселева Евгения Петровна
---	---

Вознаграждения, полученные ключевым управленческим персоналом, составили следующие суммы, отраженные в составе расходов на вознаграждение работникам (см. Примечание 9):

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года
Мотивационная программа	-	41 942
Заработная плата и премии	16 483	17 225
Взносы по единому тарифу	3 020	3 823
Прочие взносы в социальные фонды	33	45
Итого, вознаграждения ключевого управленческого персонала	19 536	63 035

(iii) Прочие операции со связанными сторонами

2 Сентября 2024 года Группой были получены займы от Boostbox Limited в размере 25 000 тыс. руб. на срок 10 лет по ставке 1% годовых и от Pharer Limited в размере 25 000 тыс. руб. на срок 10 лет по ставке 1% годовых.

В марте 2025 года Группой были получены займы от BoostBox Limited в размере 18 000 тыс. руб. на срок 10 лет по ставке 1% годовых и от Pharer Limited в размере 30 000 тыс. руб. на срок 10 лет по ставке 1% годовых. В мае 2025 года Группой был получен займ от Boostbox Limited в размере 7 000 тыс. руб. на срок 10 лет по ставке 1% годовых.

Группа признала полученные займы по справедливой стоимости из актуальных рыночных условий на рынке кредитования и, так как конечными бенефициарами заимодавцев являются собственники компании, признало сумму дисконта при первоначальном признании в составе добавочного капитала в сумме 42 776 тыс. руб. по займам, полученным в 2024 году (за вычетом отложенного налогового обязательства в размере 2 392 тыс. руб.), и в сумме 46 530 тыс. руб. по займам, полученным в 2025 году (за вычетом отложенного налогового обязательства в размере 2 462 тыс. руб.).

Номинальная сумма % по займам, полученных от Boostbox Limited и Pharer Limited, за 6 месяцев, закончившихся 30-июня 2026 года, составила 521 тыс. руб. (за 6 месяцев 2025 года: 407 тыс. руб.). Сумма процентов по рыночной ставке, оцененной Группой в рамках признания займов по справедливой стоимости, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, составила 2 017 тыс. руб. (за 6 месяцев 2025 года: 1 329 тыс. руб.).

Все расчеты по операциям со прочими связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях, вся задолженность является необеспеченной. В текущем и предыдущем годах не было признано никаких расходов по безнадежным и сомнительным долгам, в отношении сумм, причитающихся связанным сторонам. Группа не выдавала и не получала гарантий связанным сторонам.

	Сумма операций за отчетный период, закончившийся 30 июня		Проценты полученные (уплаченные) за отчетный период, закончившийся 30 июня		Остаток по расчетам	
	2026	2025	2026	2025	На 30 июня 2026 года	На 31 декабря 2025 года
Займы полученные		50 000	-	(518)	106 622	106 102
Материнское предприятие		55 000	-	-	106 622	106 102
Прочие связанные стороны		(5 000)	-	(518)	-	-

Балансовая величина обязательств по операциям с связанными сторонами по состоянию на отчетные даты представлена ниже:

	На 30 июня 2026 года	На 31 декабря 2025 года
Займы полученные	21 394	19 377
Материнское предприятие	21 394	19 377
Прочие связанные стороны	-	-

26. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

Операционные сегменты определяются как компоненты компании, по которым доступна отдельная финансовая информация и которые регулярно оцениваются руководством при принятии решения о распределении ресурсов и оценке результатов деятельности.

Руководство определило, что Группа организована как один отчетный операционный сегмент, так как вся информация, анализируемая руководителем, отвечающим за операционные решения, относится ко всей Группе, как единой стратегической бизнес-единице, и составляется на основе международных стандартов финансовой отчетности и управленческих правил руководства Группы.

Распределение ресурсов, оценка финансовых результатов и принятие ключевых управленческих решений осуществляются в отношении Группы в целом. Отдельная финансовая информация по различным направлениям деятельности или компонентам Группы для указанных целей не формируется и не анализируется.

В связи с этим Группа не выделяет отдельные операционные сегменты, подлежащие раскрытию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», и представляет информацию как по единому отчетному сегменту.

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В июле 2026 года Группа привлекла получила 5 займов от инвесторов платформы JetLend на общую сумму 50 400 тыс. Рублей.

В августе 2026 года Группа привлекла 8 займов от инвесторов платформы JetLend на общую сумму 80 000 тыс. Рублей.

18 августа 2026 года Обществом был погашен заем от инвесторов платформы JetLend по инвестиционному предложению 29100 на сумму 9 183 тыс. рублей.

26 августа 2026 года Обществом был погашен заем от инвесторов платформы JetLend по инвестиционному предложению 29138 на сумму 9 172 тыс. рублей.

В июле-августе 2026 года Группой был осуществлен возврат займов в сторону Бустбокс Лимитед на сумму 50 000 тыс. руб. и в сторону Фарер Лимитед на сумму 55 000 тыс. руб.

Иные существенные события после отчетной даты на дату подписания консолидированной финансовой отчетности отсутствуют.

28. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Группа применила положения учетной политики, описанные ниже к отчетному периоду, представленному в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда указано иное.

Ниже приведен перечень существенных положений учетной политики, подробная информация о которых изложена далее:

(a) Принципы консолидации	39
(b) Выручка	39
(c) Финансовые доходы и финансовые расходы	39
(d) Вознаграждения работникам	40
(e) Государственные субсидии	40
(f) Нематериальные активы	40
(g) Уставный капитал	42
(h) Обесценение	42
(i) Оценка справедливой стоимости	43
(ii) Выплаты на основе акций	43
(j) Денежные средства и эквиваленты	44

(a) Принципы консолидации

(i) Дочерние предприятия

Дочерними являются предприятия, контролируемые Группой. Группа контролирует дочернее предприятие, когда Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Показатели финансовой отчетности дочерних предприятий отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения. Убытки, приходящиеся на неконтролирующую долю участия в дочернем предприятии, в полном объеме относятся на счет неконтролирующих долей участия, даже если это приводит к возникновению дебетового сальдо («дефицита») на этом счете.

(b) Выручка

Информация об учетной политике Группы в отношении договоров с покупателями представлена в Примечании 7.

(c) Финансовые доходы и финансовые расходы

В состав финансовых доходов и расходов Группы входят:

- процентный доход;

- процентный расход;

Процентный доход или расход признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

«Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

(d) Вознаграждения работникам

Краткосрочные вознаграждения

Краткосрочные вознаграждения работникам относятся на расходы по мере оказания услуг работниками. В отношении сумм, ожидаемых к выплате, признается обязательство, если у Группы есть существующее юридическое либо обусловленное сложившейся практикой обязательство по выплате соответствующей суммы, возникшее в результате оказания услуг работниками в прошлом, и величину этого обязательства можно надежно оценить.

(e) Государственные субсидии

Государственные субсидии, которые подлежат получению в качестве компенсации за уже понесенные расходы или убытки, или в целях оказания Группе немедленной финансовой поддержки без каких-либо будущих соответствующих затрат, признаются в составе прибыли или убытка того периода, в котором они подлежат получению. Группа отражает субсидии, связанные с возмещением определенных видов расходов свернуто, т. е. в уменьшение соответствующего расхода. По состоянию на отчетную дату Группа получала субсидии от Фонда Сколково в виде возмещений расходов по страховым взносам.

(f) Нематериальные активы

Нематериальные активы Группы состоят из нематериальных активов, созданных собственными силами.

Исследования и разработки

Затраты на исследовательскую деятельность признаются в составе прибыли или убытка за период в момент возникновения.

Затраты на разработку капитализируются только в том случае, если их можно надежно оценить, производство продукции или процесс являются осуществимыми с технической и коммерческой точек зрения, вероятно получение будущих экономических выгод, и Группа намерена завершить процесс разработки и использовать или продать актив и обладает достаточными ресурсами для этого. В противном случае они признаются в составе прибыли или убытка за период по мере их возникновения.

После первоначального признания капитализированные затраты на разработку отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стадия исследования

На стадии исследования Группа проводит анализ рынка, определяет цели и предназначение программных продуктов, изучает осуществимость разработки, оценивает возможные альтернативы, а также совершает иные действия, соответствующие стадии планирования внутреннего проекта.

Затраты на осуществление стадии исследования подлежат признанию в качестве расходов в момент их возникновения, поскольку Группа еще не может продемонстрировать наличие нематериального актива, который будет приносить вероятные будущие экономические выгоды.

Результатом стадии исследования являются оформленные требования к разработке программного продукта.

Стадия разработки

Стадия разработки внутренних проектов включает такие этапы как:

- 1) Разработка аппаратного и системного технического обеспечения;
- 2) Установка готового программного обеспечения;
- 3) Стресс-тестирование;
- 4) Разработка оформления страниц веб-сайта;
- 5) Создание, подготовка и загрузка информации, графической либо текстовой, на веб-сайт до завершения его разработки.

Группа начинает капитализировать нематериальные активы, являющиеся результатом разработки, при одновременном соответствии критериям ниже:

- техническая осуществимость завершения разработки нематериального актива и доведение его до состояния, пригодного для использования или продажи;
- намерение завершить разработку нематериального актива и использовать или продать его;
- способность использовать или продать нематериальный актив;
- наличие способа извлечения вероятных будущих экономических выгод;
- наличие достаточных технических, финансовых и прочих ресурсов для завершения процесса разработки, использования или продажи нематериального актива;
- способность надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

В первоначальную стоимость самостоятельно созданного нематериального актива включаются все прямые затраты, необходимые для создания, производства и подготовки этого актива к использованию в соответствии с намерениями руководства.

Группа определяет следующие прямые затраты:

- затраты на вознаграждение работникам (в значении, определенном в МСФО (IAS) 19), возникающие в связи с созданием нематериального актива;
- выплаты, необходимые для регистрации юридического права;
- затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением и разработкой «квалифицируемого актива», включаются в стоимость программных продуктов;
- другие прямые затраты, необходимые для создания, производства и подготовки этого актива к использованию.

Стадия разработки программного продукта завершается, как правило, в момент финального релиза, после прохождения всех этапов тестирования (стресс-тестирование, A/B тестирование).

Доработка и модернизация нематериальных активов

Группа на постоянной основе улучшает и модернизирует программные продукты, созданные собственными силами, обеспечивая тем самым технологическое преимущество на конкурентном рынке краудлендинга в России. Группа определяет доработки нематериального актива как существенные функциональные улучшения, способствующие улучшению следующих показателей в будущем:

- 1) Рост экономических выгод, количественно выражающихся в показателях выручки, операционной прибыли, EBITDA, а также операционном денежном потоке за счет привлечения инвесторов и заемщиков на платформу;
- 2) Усиление конкурентных преимуществ на молодом и активно развивающемся в России рынке краудлендинга;
- 3) Расширение операционной деятельности за счет вывода новых продуктов;
- 4) Расширение функциональности продукта за счет открытия новых операционных направлений или возможности для реализации новых видов услуг.

Принципы капитализации затрат на доработки программных продуктов соответствуют принципам первоначального признания нематериальных активов.

В случае если доработки не приводят к существенному расширению функционала платформы и не принесут будущие экономические выгоды, а являются техническим исправлением ошибок или багов, то такие расходы не капитализируются в состав нематериальных активов, а признаются расходами периода, в котором они понесены.

Амортизация

После первоначального признания нематериальный актив учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения.

Группа использует линейный метод амортизации для программных продуктов и признает амортизационные расходы в составе операционных расходов в раскрываемом консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Срок полезного использования для самостоятельно созданных нематериальных активов оценивается в пределах 5 лет.

При определении срока полезного использования нематериальных активов учитываются следующие факторы:

- предполагаемое использование этого актива Группой и способность руководящей команды эффективно управлять этим активом;
- обычный жизненный цикл продукта применительно к данному активу и общедоступная информация о расчетных оценках срока полезного использования аналогичных активов, которые используются аналогичным образом;
- техническое, технологическое, коммерческое и другие типы устаревания;
- стабильность отрасли, в которой функционирует указанный актив, и изменения рыночного спроса на продукты или услуги, произведенные активом;
- ожидаемые действия конкурентов или потенциальных конкурентов;
- уровень затрат на поддержание и обслуживание данного актива, требуемых для получения ожидаемых будущих экономических выгод от этого актива, а также способность и готовность Группы обеспечить такой уровень затрат;
- период наличия контроля над данным активом и юридические или аналогичные ограничения по использованию этого актива, например даты истечения срока соответствующих договоров аренды;
- зависимость срока полезного использования соответствующего актива от срока полезного использования других активов Группы.

Срок амортизации и метод начисления амортизации для нематериальных активов с конечным сроком полезного использования пересматриваются не реже, чем раз в год. Если ожидаемый срок полезного использования данного актива отличается от предыдущих расчетных оценок, то срок амортизации корректируется соответствующим образом.

Проверка на обесценение

Нематериальные активы в стадии разработки тестируются на предмет обесценения на ежегодной основе.

Нематериальные активы, разработка которых завершена, тестируются на обесценение, если события или изменения в обстоятельствах указывают на то, что балансовая стоимость не может быть возмещена. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму.

Основную стоимость нематериальных активов Группы составляют капитализированные затраты на собственные разработки. Ключевыми продуктами на 30 июня 2026 года являются интернет-платформа и система оценки рисков.

(g) Уставный капитал

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, отражаются как вычет из величины собственного капитала.

В случае выкупа акций, признанных в качестве собственного капитала, сумма выплаченного возмещения, включая все непосредственно относящиеся к покупке затраты, за вычетом налогового

эффекта вычитается из величины собственного капитала. Выкупленные акции классифицируются как собственные акции, выкупленные у акционеров, и представляются в составе резерва собственных акций. Сумма, вырученная в результате последующей продажи или повторного размещения собственных выкупленных акций, признается как прирост собственного капитала, а прибыль или убыток, возникающие в результате данной операции, представляются в составе добавочного капитала.

(h) Обесценение

Нефинансовые активы

Балансовая стоимость нефинансовых активов Группы, отличных от запасов и отложенных налоговых активов, анализируется на каждую отчетную дату с целью определить, существуют ли признаки их обесценения. При наличии любого такого признака рассчитывается возмещаемая сумма соответствующего актива. В отношении гудвила и тех нематериальных активов, которые имеют неопределенный срок полезного использования или еще не готовы к использованию, возмещаемая стоимость рассчитывается каждый год в одно и то же время.

Возмещаемая сумма актива представляет собой наибольшую из двух величин: ценности использования этого актива (этой единицы) и его (ее) справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. При расчете ценности использования ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива.

Убытки от обесценения признаются в случаях, когда балансовая стоимость актива, к которой этот актив относится, превышает его возмещаемую сумму. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период.

Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются. В отношении прочих активов убыток от обесценения восстанавливается только в пределах суммы, позволяющей восстановить стоимость активов до их балансовой стоимости, по которой они бы отражались (за вычетом накопленных сумм амортизации), если бы не был признан убыток от обесценения.

(i) Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном или, при его отсутствии, наиболее выгодном рынке, к которому Группа имеет доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его неисполнения.

При наличии такого финансового или нефинансового актива и обязательства Группа оценивает его справедливую стоимость с использованием ценовой котировки на активном рынке для данного инструмента. Рынок считается «активным», если сделки по активу или обязательству совершаются достаточно часто и в достаточном объеме для предоставления информации о ценах на постоянной основе.

При отсутствии ценовых котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, позволяющие максимально использовать соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимизировать использование ненаблюдаемых исходных данных. Выбранный метод оценки учитывает все факторы, которые участники рынка будут учитывать при определении цены сделки.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, то Группа оценивает активы и длинные позиции по цене спроса, а обязательства и короткие позиции по цене предложения.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, т. е. справедливая стоимость предоставленного или полученного вознаграждения.

Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается ни котировками на активном рынке идентичного актива или обязательства, ни методом оценки, для которого любые ненаблюдаемые исходные данные считаются незначительными по отношению к оценке, то финансовый инструмент первоначально оценивается в сумме, требуемой пунктом 5.1.1 МСФО (IFRS) 9, скорректированной для отсрочки признания разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании

и ценой сделки. С момента первоначального признания организация должна признавать эту отложенную разницу в составе прибыли или убытка только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (включая временной фактор), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства. Признание отложенной разницы в полном объеме производится не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми рыночными данными либо в момент закрытия сделки.

(ii) Выплаты на основе акций

Справедливая стоимость предоставляемых работникам соглашений о выплатах на основе акций с расчетами долевыми инструментами, определенная на дату предоставления, обычно признается как расход с соответствующим увеличением собственного капитала в течение периода перехода прав на вознаграждения.

Сумма, признанная в качестве расхода, корректируется с учетом количества вознаграждений, в отношении которых ожидается выполнение соответствующих условий периода оказания услуг и нерыночных условий достижения результатов, с тем чтобы в конечном итоге признанная сумма определялась исходя из количества вознаграждений, удовлетворяющих соответствующим условиям периода оказания услуг и нерыночным условиям достижения результатов на дату перехода прав.

Справедливая стоимость выплат на основе акций с условиями, не предусматривающими перехода прав, оценивается с учетом таких условий на дату предоставления, при этом корректировка разницы между ожидаемыми и фактическими результатами не проводится.

(j) Денежные средства и эквиваленты

Денежными средствами и их эквивалентами Общество признает денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях и краткосрочные высоколиквидные финансовые инструменты со сроком размещения до трех месяцев, подверженные незначительному риску изменения стоимости, включая депозиты до востребования, краткосрочные депозиты и иные аналогичные инструменты, соответствующие указанным критериям.

При первоначальном признании денежные средства и их эквиваленты оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, если применимо. При последующем учете денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости, за вычетом сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

29. Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

На дату утверждения настоящей консолидированной финансовой отчетности был выпущен ряд новых стандартов и поправок к действующим стандартам МСФО, которые еще не вступили в силу для отчетного периода, закончившегося 30 июня 2026 года, и не применялись Группой досрочно.

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

МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и устанавливает новые требования к представлению информации в финансовой отчетности, включая структуру отчета о прибылях и убытках, классификацию доходов и расходов, раскрытие показателей, определяемых руководством (management-defined performance measures), а также совершенствует требования к агрегированию и дезагрегированию информации.

Стандарт подлежит обязательному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Группа планирует применять МСФО (IFRS) 18 начиная с обязательной даты вступления его в силу.

В настоящее время Группа анализирует влияние требований нового стандарта на представление и раскрытие информации в консолидированной финансовой отчетности. Ожидается, что применение стандарта в основном повлияет на формат представления и объем раскрываемой информации и не окажет существенного влияния на признание и оценку активов, обязательств, доходов и расходов.

МСФО (IFRS) 19 «Непубличные дочерние компании: раскрытие информации»

МСФО (IFRS) 19 предоставляет определенным дочерним организациям, не имеющим публичной подотчетности, возможность применять сокращенные требования к раскрытию информации при условии соблюдения требований МСФО к признанию, оценке и представлению статей финансовой отчетности.

Стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Группа планирует применять данный стандарт с даты его обязательного вступления в силу в случае соответствия установленным критериям.

В настоящее время Группа оценивает применимость МСФО (IFRS) 19 к организациям Группы и потенциальное влияние его применения на объем раскрываемой информации. На дату утверждения настоящей консолидированной финансовой отчетности такое влияние не может быть обоснованно оценено.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 «Классификация и оценка финансовых инструментов»

Поправки уточняют отдельные вопросы классификации финансовых активов, включая финансовые активы с экологическими, социальными и иными условными характеристиками, а также вводят дополнительные требования к раскрытию информации.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Группа планирует применять данные поправки с даты их обязательного вступления в силу.

На дату утверждения настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа завершает оценку их потенциального влияния. По предварительной оценке, применение указанных поправок не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 21 «Невозможность обмена валют»

Поправки устанавливают требования к определению ситуации, когда валюта не подлежит обмену, а также к оценке применимого обменного курса и раскрытию соответствующей информации.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Группа планирует применять их в обязательном порядке.

На основании предварительной оценки руководство считает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку в настоящее время Группа не осуществляет операции в условиях, подпадающих под сферу действия указанных изменений.

В целом Группа продолжает анализировать влияние новых стандартов и поправок на свою учетную политику, процессы подготовки финансовой отчетности и информационные системы. На дату утверждения настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности отсутствуют иные новые стандарты или изменения, которые, как ожидается, окажут существенное влияние на финансовое положение, финансовые результаты деятельности или денежные потоки Группы.