

**Акционерное общество
микрофинансовая компания «Саммит»**

**Консолидированная промежуточная
финансовая отчетность
в соответствии со стандартами МСФО**

**за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2026 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Консолидированная промежуточная финансовая отчетность

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

Примечания к консолидированной промежуточной финансовой отчетности

1	Основная деятельность Группы.....	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Основы подготовки отчетности	6
4	Основные положения учетной политики	6
5	Новые учетные положения	9
6	Денежные средства и их эквиваленты	10
7	Кредиты клиентам	11
8	Прочие активы	12
9	Основные средства и активы в форме права пользования	12
10	Нематериальные активы и гудвил	12
11	Кредиты и заемные средства	13
12	Прочие обязательства	14
13	Акционерный и добавочный капитал	14
14	Процентные доходы и расходы.....	14
15	Комиссионные доходы	14
16	Комиссионные расходы	15
17	Прочие операционные доходы и расходы	15
18	Общие административные расходы	15
19	Налог на прибыль	15
20	Управление финансовыми рисками.....	15
21	Управление капиталом.....	18
22	Условные обязательства	18
23	Раскрытие информации о справедливой стоимости	19
24	Операции со связанными сторонами	19
25	События после окончания отчетного периода.....	20

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	46 046	170 746
Кредиты клиентам	7	4 890 727	4 198 081
Основные средства	9	11 185	10 704
Активы в форме права пользования	9	21 880	33 505
Нематериальные активы	10	108 551	118 828
Гудвил	10	2 466 361	2 424 517
Требования по текущему налогу на прибыль		86 422	-
Отложенные налоговые активы		19 583	47 348
Прочие активы	8	162 718	178 427
ИТОГО АКТИВЫ		7 813 473	7 182 156
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и заемные средства	11	2 137 879	2 081 831
Обязательства по аренде		24 985	36 554
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	29 784
Отложенные налоговые обязательства		210 667	15 981
Прочие обязательства	12	533 680	522 416
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2 907 211	2 686 566
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	13	20 000	20 000
Добавочный капитал	13	3 003 784	2 968 215
Резерв переоценки по приобретенным активам		(25 121)	(25 121)
Нераспределенная прибыль		1 907 599	1 532 496
ИТОГО КАПИТАЛ		4 906 262	4 495 590
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		7 813 473	7 182 156

Утверждено и подписано 31 августа 2026 г.



Алексей Имховик / Генеральный директор АО МФК «Саммит»

АО МФК «Саммит»

Консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированный)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	14	4 010 557	2 729 993
Процентные расходы	14	(224 240)	(188 189)
Чистая процентная маржа		3 786 317	2 541 804
Оценочный резерв под кредитные убытки	7	(2 248 705)	(1 789 442)
Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки		1 537 612	752 362
Комиссионные доходы	15	8 027	4 778
Комиссионные расходы	16	(64 144)	(23 466)
Общие административные расходы	18	(1 031 044)	(575 467)
Прочие операционные доходы и расходы, нетто	17	148 972	(100 204)
Прибыль до налогообложения		599 423	58 003
Расходы по налогу на прибыль	19	(224 320)	(16 864)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		375 103	41 139
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		375 103	41 139

Утверждено и подписано 31 августа 2026 г.



Алексей Имховик / Генеральный директор АО МФК «Саммит»

АО МФК «Саммит»

Консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированный)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Акцио- нерный капитал	Доба- вочный капитал	Резерв переоценки по приобре- тенным активам	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2025 г.		20 000	-	-	1 041 558	1 061 558
Прибыль за период		-	-	-	41 139	41 139
Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.		-	-	-	41 139	41 139
Остаток на 30 июня 2025 г.		20 000	-	-	1 082 697	1 102 697
Остаток на 01 января 2026 г.		20 000	2 968 215	(25 121)	1 532 496	4 495 590
Прибыль за период		-	-	-	375 103	375 103
Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.		-	-	-	375 103	375 103
Взносы собственника в капитал		-	35 569	-	-	35 569
Остаток на 30 июня 2026 г.		20 000	3 003 784	(25 121)	1 907 599	4 906 262

Утверждено и подписано 31 августа 2026 г.

Алексей Имховик / Генеральный директор АО МФК «Саммит»



АО МФК «Саммит»

Консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированный)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Процентные доходы	2 251 668	1 700 474
Процентные расходы	(202 305)	(161 832)
Налоги	(253 911)	(29 656)
Комиссии	(26 104)	(8 068)
Выплаты по расходам на персонал	(334 559)	(100 088)
Выплаты по арендному обязательству	(16 479)	(13 769)
Выплаты по прочим общехозяйственным и административным расходам	(135 970)	(329 613)
Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 282 340	1 057 448
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Поступления по займам выданным	3 358 333	2 755 365
Выдача займов розничным клиентам	(4 814 880)	(4 222 388)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Займы, привлеченные	837 697	737 689
Платежи по займам привлеченным	(794 431)	(406 101)
Потоки денежных средств от операционной деятельности	(130 941)	(77 987)
Потоки денежных средств при приобретении дочерних организаций	6 241	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	170 746	107 301
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	46 046	29 314

Утверждено и подписано 31 августа 2026 г.

Алексей Имховик / Генеральный директор АО МФК «Саммит»



1 Основная деятельность Группы

Данная консолидированная промежуточная финансовая отчетность (далее – КПФО) Акционерного общества микрофинансовой компании «Саммит» (АО МФК «Саммит») (далее – «Компания») и его дочерних обществ, в том числе: Общества с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «ДоброЗайм Быстрое Решение» (ООО МКК «ДЗБР»), Общества с ограниченной ответственностью «ИТ Центр» (ООО «ИТ Центр»), Общества с ограниченной ответственностью профессиональная коллекторская организация «Саммит» (ООО ПКО «Саммит»), Общества с ограниченной ответственностью профессиональная коллекторская организация «ДоброЗайм» (ООО ПКО «ДоброЗайм»), Общества с ограниченной ответственностью «Гарант С» (ООО «Гарант С»), Общества с ограниченной ответственностью «Ломбард Ласточка» (ООО «Ломбард Ласточка») (далее совместно – «Группа»), подготовлена в соответствии со стандартами «Стандарты МСФО» (далее – стандарты МСФО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года и по состоянию на эту дату.

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Создана в соответствии с требованиями российского законодательства (Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «Саммит» реорганизовано в АО МФК «Саммит» в апреле 2025 года).

Компания находится под контролем Моисеева Антона Викторовича в течение всех периодов, раскрытых в данной финансовой отчетности.

АО МФК «Саммит» внесена в государственный реестр микрофинансовых организаций (далее – МФО) с 2011 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона № 151-ФЗ от 2 июля 2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Основным видом деятельности является альтернативное кредитование, ориентированное на сегмент потребителей с ограниченным доступом к банковским услугам, представленный активными пользователями информационно-технологичных продуктов.

ООО МКК «ДЗБР» зарегистрирована в ноябре 2014 года. Внесена в государственный реестр МФО с 2015 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона № 151-ФЗ от 2 июля 2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

ООО «ИТ Центр» было создано в августе 2017 года. Организация занимается проектированием решений и распространением ИТ-аппаратных продуктов.

ООО ПКО «Саммит» была образована в сентябре 2022 года. Внесена в государственный реестр профессиональных коллекторских организаций в декабре 2022 года. Специализируется на взыскании просроченной задолженности по микрофинансовым и банковским портфелям.

ООО ПКО «ДоброЗайм» была зарегистрирована в октябре 2014 года. Внесена в государственный реестр профессиональных коллекторских организаций в марте 2020 года. Занимается взысканием просроченной задолженности на микрофинансовом рынке, работает по агентским соглашениям.

ООО «Гарант С» было создано в ноябре 2019 года. Основным видом деятельности является оказание услуг в области права.

ООО «Ломбард Ласточка» было образовано в мае 2025 года. Внесено в государственный реестр ломбардов с августа 2026 года. Организация специализируется на выдаче потребительских займов под залог ювелирных изделий и драгоценных металлов, а также ограничено предоставляются займы под залог техники и иного движимого имущества.

Компания зарегистрирована по адресу: Российская Федерация, г. Москва, Хорошевское ш., д.35, к.1.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации.

Российская экономика в 2026 году продолжает сталкиваться с существенными рисками и угрозами. Среди ключевых вызовов: глобальная неопределенность, непрерывное санкционное давление, замедление экономического роста, высокая инфляция.

На рынке микрофинансирования в течение 2026 года внедрены либо будут внедрены масштабные регуляторные новации. В частности, с 1 марта – введение обязательной биометрической идентификации с помощью Единой биометрической системы (ЕБС) для заемщиков микрофинансовых компаний (МФК), с 1 апреля – сокращение предельного размера переплаты от суммы основного долга со 130% до 100%, с 1 октября – реализация правила по выдаче в одни руки не более двух потребительских займов с процентной ставкой свыше 200% годовых.

Ужесточение требований на рынке микрофинансирования стало одной из причин охлаждения потребительского сегмента. Так, по данным Банка России в 1 квартале 2026 года общий объем выдач микрозаймов составил 482 млрд руб., что на 7,5% меньше показателя за 4 квартал 2025 года – 521 млрд руб. При этом наблюдается небольшое смещение выдач займов в сторону бизнеса: рост по отношению к прошлому кварталу составил 2%, достигнув отметки в 40 млрд руб., из которых 2/3 объема приходится на индивидуальных предпринимателей.

При оценке влияния указанных событий на деятельность Группы, ее финансовое положение и финансовые результаты были использованы обновленные данные бюджетов с учетом скорректированных (обновленных) прогнозных данных. В текущей ситуации Группа продолжает в полном объеме оказывать услуги клиентам.

Группа считает, что сможет осуществлять непрерывную деятельность, несмотря на существенную неопределенность в оценках. Однако последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания руководства могут отличаться от фактических результатов.

3 Основы подготовки отчетности

Настоящая КПФО подготовлена в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», включая все принятые ранее стандарты МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Данная КПФО включает в себя консолидированные промежуточные отчеты о финансовом положении, о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале, о движении денежных средств. Подготовлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие со стандартами МСФО.

Функциональной валютой компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данные организации осуществляют свою деятельность. Функциональной валютой является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»).

Данная КПФО представлена в тысячах рублей («тыс. руб.»). Все данные были округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому в консолидированном отчете о финансовом положении Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы, долгосрочные и краткосрочные обязательства. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

Составление КПФО Группы требует от ее руководства суждений и определения оценочных значений. Описание основных суждений и оценок содержится в Примечании 4.

Группа подготовила данную КПФО, основываясь на принципе непрерывности деятельности, с учетом воздействия геополитических рисков и экономической неопределенности на свое финансовое положение. У Группы нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

4 Основные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, используемые при составлении данной КПФО приведены ниже. Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей отчетности.

• **Ключевые условия оценки финансовых активов**

В соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа признает финансовые активы или финансовые обязательства, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующих инструментов.

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В отношении финансовых активов, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначальная стоимость также включает затраты по сделке, непосредственно относящиеся к приобретению финансовых активов.

При первоначальном признании Группа классифицирует финансовые активы исходя из модели управления соответствующими финансовыми активами и характеристик денежных потоков, предусмотренных договором.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора предусматривают возникновение в указанные даты денежных потоков, представляющих собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов, и при этом договорные денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, которые не соответствуют условиям оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа производит переклассификацию финансовых активов только в случае изменения модели управления соответствующими финансовыми активами.

Все финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением: финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательства, предназначенные для торговли, включая производные финансовые инструменты); финансовых обязательств, возникающих в том случае, когда передача финансовых активов не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия; договоров финансовой гарантии.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже активов или уплачена при передаче обязательств в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Для финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, справедливая стоимость определяется на основании рыночных котировок. При отсутствии котировок цен справедливая стоимость определяется с использованием соответствующих методов оценки.

• **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства в кассе и денежные средства на счетах в банках. Отражаются по амортизированной стоимости.

Остатки денежных средств в кассе и на счетах в рублях учитываются по номиналу, остатки в иностранной валюте пересчитываются в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России, установленному на дату составления отчетности.

• **Кредиты и авансы клиентам**

Кредиты и авансы клиентам классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, поскольку они удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся платежами в счет основной суммы долга и процентов.

После первоначального признания кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Оценочный резерв определяется на основе модели ожидаемых кредитных убытков Группы. Порядок оценки кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков раскрыт в Примечании 20.

• **Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства финансовых институтов, субординированные кредиты, прочие заемные средства.

После первоначального признания заемные средства учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки. Разница между первоначальной балансовой стоимостью обязательства и суммой его погашения признается в составе прибыли или убытка в течение срока действия соответствующего обязательства с применением метода эффективной процентной ставки.

• **Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если КПФО утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов, обязательств и их балансовой стоимостью в КПФО.

• **Основные средства**

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Группы на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования:

Срок полезного использования, количество лет	
Офисное оборудование	2-20
Транспортные средства	3-5
Производственный и хозяйственный инвентарь	2-5
Прочие основные средства	Не более 7

Срок полезного использования в отношении основных средств, которые учитываются по договорам финансовой аренды (лизинга), устанавливается:

- (i) в отношении предмета лизинга, подлежащего обязательному выкупу по условиям договора лизинга, либо в случае, если договором лизинга не предусмотрено обратное и лизингополучатель имеет намерения по выкупу лизингового имущества – исходя из ожидаемого срока эксплуатации (при условии дальнейшей эксплуатации предмета лизинга в целях получения экономических выгод). При этом, если предмет лизинга передается по договору сублизинга с обязательным выкупом такого предмета сублизинга, при установлении срока полезного использования ожидаемый срок эксплуатации ограничивается периодом действия договора сублизинга;
- (ii) в отношении предмета лизинга, не подлежащего обязательному выкупу по условиям договора лизинга – исходя из срока договора лизинга.

Переоценка основных средств не производится.

• **Нематериальные активы**

Нематериальные активы признаются, если они отвечают определению нематериальных активов и их справедливая стоимость может быть достоверно определена. Отражаются по фактической стоимости, определенной на дату принятия их к бухгалтерскому учету:

- (i) приобретенные за плату – по сумме фактических расходов на приобретение и дополнительных расходов на доведение их до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;
- (ii) созданные Группой – по сумме фактических расходов на создание;
- (iii) полученные по договору дарения (безвозмездно) – по рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Амортизация рассчитывается линейным методом и способствует равномерному признанию расхода на приобретение нематериального актива в течение срока его полезного использования.

Переоценка нематериальных активов не производится.

• **Вознаграждение работникам**

Группа признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на получение в размере недисконтированной величины.

Все прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в том отчетном периоде, к которому они относятся, и в той сумме, в которой фактически оказаны (получены) услуги.

• **Акционерный капитал**

Акционерный капитал Группы представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед кредиторами. Это величина капитала, одобренная участниками и регистрируемая согласно законодательству.

• **Операции со связанными сторонами**

Группа проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Группа принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5 Новые учетные положения

Новые и пересмотренные стандарты МСФО, вступившие в силу с 1 января 2026 года:

- (i) Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Поправки к положениям о классификации и оценке финансовых инструментов» (используются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты, но досрочное применение допускается только для поправок, относящихся к классификации финансовых активов);
- (ii) Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Договоры в отношении поставки электроэнергии, зависящей от природы» (используются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты, но допускается досрочное применение).

Применение вышеуказанных изменений к стандартам МСФО не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Новые и пересмотренные МСФО, вступающие в силу после 30 июня 2026 года:

- (i) Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (используются для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты, но допускается досрочное применение);
- (ii) Стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (используется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты, но допускается досрочное применение);
- (iii) Стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (используется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты, но допускается досрочное применение).

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее финансовую отчетность.

6 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Денежные средства на счетах	44 898	170 274
Касса	1 148	472
Депозиты	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	46 046	170 746

В таблице ниже представлена концентрация кредитного риска остатков денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года:

	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
ООО НКО "ЮМАНИ"	19 798	35 235
ТКБ БАНК ПАО	9 662	108 284
АО БАНК "СНГБ"	6 229	20 903
АО "ТБАНК"	3 372	1 028
ПАО СБЕРБАНК	2 288	3 184
ПАО "БАНК ПСБ"	2 154	-
АО "АЛЬФА-БАНК"	1 002	1 183
АО "СВОЙ БАНК"	206	41
БАНК ГПБ (АО)	159	44
БАНК ВТБ (ПАО)	28	372
АО КБ "МОДУЛЬБАНК"	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	44 898	170 274

Анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска представлен ниже в таблице. Описание системы классификации кредитного риска Группы представлено в Примечании 20.

	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
С рейтингом от ruAAA- до ruAAA+	4 629	3 600
С рейтингом от ruAA- до ruAA+	4 374	2 211
С рейтингом от ruA- до ruA+	6 229	20 903
С рейтингом от ruBBB- до ruBBB+	9 662	108 284
С рейтингом от ruBB- до ruBB+	206	41
Без рейтинга	19 798	35 235
Итого денежные средства и их эквиваленты	44 898	170 274

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на отчетную дату остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Этап 1.

7 Кредиты клиентам

	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	8 143 952	7 500 145
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(3 253 225)	(3 302 064)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 890 727	4 198 081

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2026 года по срокам приведен ниже:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки
Непросроченные	2 817 927	(155 192)
Просроченные менее 30 дней	812 685	(189 066)
Просроченные от 31 до 60 дней	528 496	(205 277)
Просроченные от 61 до 90 дней	624 209	(246 471)
Просроченные свыше 90 дней	3 360 635	(2 457 219)
Итого	8 143 952	(3 253 225)

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

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки
Непросроченные	2 847 661	(210 271)
Просроченные менее 30 дней	643 795	(202 780)
Просроченные от 31 до 60 дней	469 186	(265 997)
Просроченные от 61 до 90 дней	470 879	(289 465)
Просроченные свыше 90 дней	3 068 624	(2 333 551)
Итого	7 500 145	(3 302 064)

Анализ концентрации клиентской базы показывает, что на долю каждого клиента в кредитном портфеле приходится менее 0,1%.

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. Информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 20.

Ниже в таблицах представлен анализ кредитного риска по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Балансовая стоимость кредитов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

Анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2026 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	2 817 927	(155 192)	2 662 735
Этап 2	1 965 390	(640 814)	1 324 576
Этап 3	3 360 635	(2 457 219)	903 416
Итого	8 143 952	(3 253 225)	4 890 727

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

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	2 847 661	(210 271)	2 637 390
Этап 2	1 583 860	(758 242)	825 618
Этап 3	3 068 624	(2 333 551)	735 073
Итого	7 500 145	(3 302 064)	4 198 081

Информация об основных изменениях:

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

8 Прочие активы

	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Предоплата за услуги	26 503	44 303
Запасы	6 993	10 770
Налоги, отличные от налога на прибыль	50 145	69 438
Дебиторская задолженность	84 190	57 586
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 113)	(3 670)
Итого прочие активы	162 718	178 427

Торговая дебиторская задолженность в основном представлена множеством индивидуально несущественных контрагентов.

9 Основные средства и активы в форме права пользования

В таблице ниже раскрываются изменения в балансовой стоимости основных средств и активов в форме права пользования:

	Офисное оборудование	Другие виды основных средств	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость				
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2025 г.	42 317	2 468	54 887	99 672
Поступления	1 963	-	-	1 963
Выбытия	-	-	-	-
Влияние изменений условий договора	-	-	(3 288)	(3 288)
Первоначальная стоимость на 30 июня 2026 г.	44 280	2 468	51 599	98 347
Накопленная амортизация				
Накопленная амортизация на 31 декабря 2025 г.	(31 838)	(2 243)	(21 382)	(55 463)
Амортизационные отчисления	(1 455)	(27)	(8 337)	(9 819)
Накопленная амортизация на 30 июня 2026 г.	(33 293)	(2 270)	(29 719)	(65 282)
Балансовая стоимость				
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	10 479	225	33 505	44 209
Балансовая стоимость на 30 июня 2026 г.	10 987	198	21 880	33 065

10 Нематериальные активы и гудвил

В таблице ниже раскрываются изменения в балансовой стоимости нематериальных активов:

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Право на программы для ЭВМ, БД	Прочие активы	Итого
Первоначальная стоимость					
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2025 г.	99 376	11 457	7 042	50 354	168 229
Поступления	4 494	6 000	3 000	-	13 494
Выбытия	(4 347)	-	-	-	(4 347)
Первоначальная стоимость на 30 июня 2026 г.	99 523	17 457	10 042	50 354	177 376
Накопленная амортизация					
Накопленная амортизация на 31 декабря 2025 г.	(30 975)	(5 627)	(2 856)	(9 943)	(49 401)
Амортизационные отчисления	(11 345)	(1 581)	(1 518)	(4 980)	(19 424)
Накопленная амортизация на 30 июня 2026 г.	(42 320)	(7 208)	(4 374)	(14 923)	(68 825)
Балансовая стоимость					
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	68 401	5 830	4 186	40 411	118 828
Балансовая стоимость на 30 июня 2026 г.	57 203	10 249	5 668	35 431	108 551

В составе активов Группы отражена деловая репутация, связанная с включением в состав Группы дочерних организаций, доли в уставном капитале которых были внесены акционером в имущество АО МФК «Саммит»: в 2025 году — ООО МКК «ДЗБР», ООО «ИТ Центр», ООО ПКО «Саммит», ООО ПКО «ДоброЗайм», ООО «Гарант С»; в первом полугодии 2026 года — ООО «Ломбард Ласточка».

Информация о формировании гудвила Группы на 30.06.2026:

	ООО МКК «ДЗБР»	ООО ПКО «Саммит»	ООО ПКО «ДоброЗайм»	ООО «ИТ Центр»	ООО «Гарант С»	ООО «Ломбард Ласточка»	ИТОГО
Гудвил на 31.12.2025	255 070	676 911	337 480	905 169	249 887	-	2 424 517
Стоимость новых инвестиций на дату приобретения	-	-	-	-	-	35 569	35 569
Чистые активы по новым инвестициям на 30.06.2026	-	-	-	-	-	(22 177)	(22 177)
Гудвил после переоценки на 30.06.2026	255 070	676 911	337 480	905 169	249 887	57 746	2 482 263
Приобретенная доля в прибыли в 1 кв 2026 г.	99 569	(1 476)	(59 475)	18 451	2 628	(15 902)	43 795
Гудвил на 30.06.2026	255 070	676 911	337 480	905 169	249 887	41 844	2 466 361

11 Кредиты и заемные средства

	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Облигации	82 506	175 411
Займы от собственника	89 928	89 737
Займы от частных инвесторов	1 502 266	1 304 457
Займы от компаний	67 179	57 226
Займы от финансовых организаций	396 000	455 000
Итого кредиты и заемные средства	2 137 879	2 081 831

По состоянию на 30.06.2026 Группа имела открытые кредитные линии в двух банках:

- (i) в ТКБ БАНК ПАО – две линии с общим лимитом 310 000 тыс. руб. На отчетную дату сумма заемных средств составила 180 000 тыс. руб.;
- (ii) в АО «Свой Банк» – две линии с общим лимитом 400 000 тыс. руб. На отчетную дату общая сумма заемных средств составила 216 000 тыс. руб.

Группа всегда рассматривает альтернативные источники финансирования, включая займы от физических лиц, от собственника, юридических лиц, в том числе от аффилированных лиц и финансовых организаций. Группа проводит активное управление рисками ликвидности и укрепление долгосрочной структуры капитала компаний Группы.

12 Прочие обязательства

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Торговая кредиторская задолженность	65 177	93 212
Обязательства по прочим финансовым операциям	343 163	339 486
Итого прочие финансовые обязательства	408 340	432 698
Начисленные обязательства по вознаграждениям работникам	57 166	39 994
Задолженность по социальным взносам	21 179	15 945
Налоги, отличные от налога на прибыль	7 717	5 408
Прочая задолженность	39 278	28 371
Итого прочие нефинансовые обязательства	125 340	89 718
Итого прочие обязательства	533 680	522 416

Большая часть торговой кредиторской задолженности может быть агрегирована в несколько групп на основе сходства видов услуг, предоставляемых поставщиками, значительная часть которой приходится на поставщиков услуг по привлечению клиентов.

13 Акционерный и добавочный капитал

Акционерный капитал Группы выражен в форме уставного капитала Компании. Акционеры Группы имеют право голоса на общих собраниях акционеров пропорционально их долям владения.

Акционерный капитал Группы по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года составлял 20 000 тыс. руб. Полностью оплачен по состоянию на указанные отчетные даты.

Единственным акционером Компании в течение всех периодов, раскрытых в данной КПФО, является Моисеев Антон Викторович, доля владения – 100%.

Добавочный капитал Группы представляет собой добавочный капитал Компании. На 30 июня 2026 года добавочный капитал Группы равнялся 3 003 784 тыс. руб. На 31 декабря 2025 года добавочный капитал Группы составлял 2 968 215 тыс. руб.

14 Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.
Процентные доходы		
Процентные доходы по займам, выданным клиентам	4 010 374	2 729 160
Процентные доходы по текущим счетам и депозитам в банках	183	833
Итого процентные доходы	4 010 557	2 729 993
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Процентные расходы по займам от компаний и частных инвесторов	(175 676)	(160 865)
Процентные расходы по банковским кредитам	(46 148)	(23 186)
Обязательства по аренде	(2 416)	(4 138)
Итого процентные расходы	(224 240)	(188 189)
Чистая процентная маржа	3 786 317	2 541 804

15 Комиссионные доходы

В таблице ниже комиссионные доходы по договорам с клиентами в рамках стандарта МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» дезагрегированы по основным типам услуг:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.
Доход от штрафов и пени	8 027	4 778
Итого комиссионные доходы	8 027	4 778

16 Комиссионные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.
Банковские комиссии и услуги платежных систем	(64 144)	(23 466)
Итого комиссионные расходы	(64 144)	(23 466)

17 Прочие операционные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.
Доход от продажи кредитного портфеля	163 080	9 888
Убыток от выбытия кредитного портфеля	(277 562)	(110 974)
Прочее	263 454	882
Итого прочие операционные доходы и расходы, нетто	148 972	(100 204)

К прочим источникам относятся в том числе доходы от реализации дополнительных финансовых и сервисных продуктов, которые включают вознаграждение по операциям с продуктами страхования и лицензионными сервисами, предоставляемыми клиентам Группы и третьими лицами. Порядок признания дохода определяется исходя из характера обязательства Группы по соответствующему договору и роли Группы в каждой операции.

18 Общие административные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.
Расходы на персонал	(517 781)	(166 061)
Маркетинговые услуги	(301 360)	(133 567)
Аренда и расходы на содержание офиса	(33 759)	(10 742)
ИТ-расходы	(110 558)	(151 532)
Профессиональные услуги	(32 456)	(89 119)
Амортизация	(27 445)	(18 995)
Представительские расходы	(689)	(369)
Юридические и консалтинговые услуги	(709)	(397)
Расходы на аудиторские услуги	(1 846)	(1 236)
Прочее	(4 441)	(3 449)
Итого общие административные расходы	(1 031 044)	(575 467)

19 Налог на прибыль

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.
Текущий налог на прибыль	16 142	(9 155)
Отложенный налог на прибыль	(240 462)	(7 709)
Итого расходы по налогу на прибыль	(224 320)	(16 864)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, и в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, составляла 25%.

У Группы отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

20 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков.

Финансовые риски включают: кредитный риск, рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков) и риск ликвидности. Основными задачами функции управления финансовыми рисками являются установление лимитов риска, а затем обеспечение того, чтобы подверженность рискам оставалась в пределах этих лимитов.

Функции управления операционными и юридическими рисками призваны обеспечить надлежащее функционирование внутренних политик и процедур для минимизации этих рисков.

• **Кредитный риск**

Группа подвержена кредитному риску, который представляет собой риск того, что одна из сторон операций с финансовыми инструментами приведет к финансовым потерям для другой стороны в результате невыполнения обязательств по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, которые приводят к возникновению финансовых активов и внебалансовых обязательств кредитного характера.

Управление кредитным риском. Кредитный риск является единственным наиболее значительным риском для бизнеса Группы. В связи с этим руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это взвешенная по вероятности оценка текущей стоимости будущих денежных средств (средневзвешенная величина кредитных убытков, при этом в качестве весов используются соответствующие риски дефолта, возникающие в данный период времени). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется путем оценки ряда возможных результатов.

Группа использует Модель потока для определения ожидаемых кредитных убытков на групповой основе.

В данной модели рассчитываются:

- (i) коэффициент потока (FR): соотношение суммы просроченной задолженности за фактический месяц и суммы задолженности в предыдущем месяце (максимум 100%). В его основе лежит исходное положение, что по займу либо возникает задолженность, либо она выплачивается;
- (ii) коэффициент потерь (LF) означает вероятность того, что поток средств задолженности перейдет из текущего состояния (периода задолженности) в убыточное состояние (360+). Он определяется как произведение всех усредненных коэффициентов потока FR между отрезком времени (где задолженность сейчас) и убыточным состоянием (360+).

Для расчета резервов показатели вероятности потери для каждого состояния умножаются на ожидаемый уровень фактических потерь в случае дефолта (LGD) и на соответствующие показатели задолженностей (сальдо), которые дают суммы резервов для каждого состояния.

Ожидаемый уровень фактических потерь в случае дефолта рассчитывается ежегодно не позднее 30 сентября текущего года на основе анализа сумм, полученных при цессии за прошедшие последние 12 месяцев. При этом показатель LGD может обоснованно отличаться от показателя, рассчитанного по итогам цессий за последние 12 месяцев.

Группа при расчете ожидаемых кредитных убытков не использует дисконтирование в том случае, если средний срок существования микрозайма по всему портфелю не превышает один год.

В течение отчетного периода не было никаких существенных изменений в методах оценки или существенных допущениях.

Группа регулярно пересматривает свою методологию и допущения, чтобы уменьшить разницу между оценками и фактическими убытками по кредитам.

Максимальная подверженность кредитному риску. Максимальная подверженность Группы кредитному риску отражена в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Значительно варьируется и зависит как от индивидуальных рисков, так и от общих

рыночных экономических рисков.

В таблице ниже представлена максимальная подверженность кредитному риску по финансовым активам по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года:

	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Денежные средства и их эквиваленты	46 046	170 746
Кредиты клиентам	4 890 727	4 198 081
Прочие финансовые активы	162 718	178 427
Итого финансовые активы	5 099 491	4 547 254

• Рыночный риск

Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Процентный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок.

Руководство считает, что процентный риск для Группы является несущественным, так как все кредиты выдаются и возвращаются по фиксированным ставкам.

• Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении обязательств, связанных с финансовыми обязательствами.

Группа проводит ежедневный мониторинг позиции ликвидности и регулярное стресс-тестирование ликвидности по различным сценариям, охватывающим как нормальные, так и более тяжелые рыночные условия.

Группа управляет и контролирует свою позицию ликвидности на ежедневной, краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной основе путем внедрения и соблюдения соответствующих процедур, политик и процессов.

• Операционный риск

Операционный риск – это риск прямых или косвенных убытков, возникающих по широкому спектру причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой организации, а также с внешними факторами, отличными от кредитного, рыночного риска и риска ликвидности (например, возникающих из юридических и нормативных требований и общепринятых стандартов корпоративного поведения). Возникает в связи со всеми операциями организации.

Цель Группы – обеспечить положительный баланс между расходами на управление операционным риском и экономическим эффектом от предотвращения финансовых и репутационных потерь, избегая при этом внедрения излишне агрессивных контрольных процедур.

Основная ответственность за разработку и внедрение средств управления операционным риском возлагается на высшее руководство в каждом бизнес-подразделении. Эта ответственность подкрепляется разработкой общих стандартов Группы по управлению операционным риском в следующих областях:

- (i) требования к соответствующему разделению обязанностей, включая независимую авторизацию операций;
- (ii) требования к сверке и мониторингу операций;
- (iii) соблюдение нормативных и других требований законодательства;
- (iv) документация средств контроля и процедур;
- (v) требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкиваются, и адекватность средств контроля и процедур для устранения выявленных рисков;
- (vi) разработка планов на случай непредвиденных обстоятельств;
- (vii) обучение и повышение квалификации;
- (viii) этические и деловые стандарты;

- (ix) снижение рисков, включая страхование, если это эффективно.

Группа также подвержена репутационному риску в отношении деятельности по кредитованию.

Руководство полностью осведомлено о том, что регулирующие органы и представители общественности уделяют пристальное внимание деятельности финансовых учреждений, занимающихся краткосрочным кредитованием. Стремится обеспечить максимальную прозрачность, принимает меры для того, чтобы все операции соответствовали всем применимым законам, активно сотрудничает с регулирующими органами в случае получения запросов.

21 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности, чтобы продолжать приносить прибыль собственникам;
- (iii) поддержание прочной капитальной базы, которая является основой для развития деятельности Группы.

Группа признает совокупный капитал под управлением в качестве собственного капитала, относящегося к собственникам Группы согласно отчету о финансовом положении. Размер капитала под управлением Группы по состоянию на 30 июня 2026 года составлял 4 906 262 тыс. руб., на 31 декабря 2025 года составлял 4 495 590 тыс. руб.

Группа соблюдала все внешние требования к капиталу в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, а также в течение 2025 года.

22 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы. Соответственно, Группа не сформировала резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам, поскольку по оценке руководства они не приведут к существенным убыткам для Группы.

Условные налоговые обязательства. Российское налоговое администрирование устойчиво нарастает, в том числе в связи с тем, что повышается риск проверки налоговых операций без четкой деловой цели или с контрагентами, не соблюдающими налоговые требования. Налоговые службы могут проверять налоговые периоды компаний за три календарных года, предшествующих году проверки. При этом при определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды.

Возникающие в результате операций между контрагентами налоговые обязательства основываются на фактических ценах, использовавшихся в таких операциях. Поскольку правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, в случае возникновения спорных ситуаций их последствия не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем есть вероятность, что они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах.

По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов.

23 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

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

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

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

Балансовая стоимость привлеченных Группой кредитов и заемных средств на 30 июня 2026 года составляла 2 137 879 тыс. руб., и справедливая стоимость равнялась 2 137 879 тыс. руб.

Балансовая стоимость привлеченных Группой кредитов и заемных средств на 31 декабря 2025 года составляла 2 081 831 тыс. руб., и справедливая стоимость равнялась 2 081 831 тыс. руб.

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

24 Операции со связанными сторонами**• Операции с собственником**

Ниже указаны остатки по операциям с собственником Группы:

	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Кредиты и заемные средства	89 928	89 737
Итого обязательства	89 928	89 737

Ниже представлены статьи доходов и расходов по операциям с собственником Группы:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.
Процентные расходы	(8 342)	-
Итого расходы	(8 342)	-

• Операции с прочими связанными сторонами

Остатки по операциям с прочими связанными сторонами указаны в таблице ниже:

	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Кредиты и заемные средства	617 672	578 149
Торговая кредиторская задолженность	620	3 054
Предоплата за услуги	583	583
Дебиторская задолженность	124	1 016

Статьи доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами представлены ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.
Доходы		
Процентные доходы	34	-
Прочие операционные доходы	180	273
Расходы		
Процентные расходы	(52 808)	(56 679)
Профессиональные услуги	(1 695)	(186 764)

• Операции с ключевым управленческим персоналом

В состав ключевого управленческого персонала Группы входят члены Совета директоров Компании и руководители организаций, входящих в Группу.

Ниже указаны суммы вознаграждений ключевому управленческому персоналу:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.
Краткосрочные вознаграждения	(22 631)	(9 870)

25 События после окончания отчетного периода

Все события после отчетной даты (корректирующие и некорректирующие) были учтены при подготовке данной консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Иных событий нет.