

Микрофинансовой компании «Лайм-Займ»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора

за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Москва | 2026



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам Микрофинансовой компании «Лайм-Займ»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Микрофинансовой компании «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – МФК «Лайм-Займ» (ООО), Общество) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту финансовой отчетности общественно значимых организаций, а также с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным клиентам (физическим и юридическим лицам) – примечания 4 «Основные положения учетной политики», 7 «Займы выданные» и 22 «Управление рисками» (раздел «Кредитный риск») к консолидированной финансовой отчетности

Группа имеет существенный портфель займов, выданных клиентам, балансовая стоимость (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки) которой составляет 84 % от величины активов Группы по состоянию на отчетную дату. Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее – резервы под ОКУ) по займам, выданным клиентам, осуществляется в соответствии с учетом принципов стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – стандарт МСФО (IFRS) 9).

Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с определенным уровнем субъективного суждения, а также с использованием допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень резервов под ОКУ по займам, выданным клиентам, включает определение значительного увеличения кредитного риска, дефолта, оценку вероятности дефолта, а также уровня потерь при дефолте. В связи с присущей оценке резервов неопределенностью, мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу аудита включали:

- анализ методологии оценки резерва под ОКУ по портфелю займов, в частности оценку методологии расчета вероятности дефолта, а также уровня потерь в случае дефолта на соответствие принципам стандарта МСФО (IFRS) 9;
- рассмотрение суждений, использованных руководством Группы при определении вероятности дефолта по займам, выданным клиентам;
- тестирование на выборочной основе корректности расчета резерва под ОКУ по займам, выданным клиентам;
- анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском;
- оценку корректности и достаточности раскрытий в части созданных резервов под ОКУ по займам, выданным клиентам, сделанных Группой в примечаниях 4 «Основные положения учетной политики», 7 «Займы выданные» и 21 «Управление рисками» (раздел «Кредитный риск») к консолидированной финансовой отчетности.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности МФК «Лайм-Займ» (ООО) по состоянию на 31 декабря 2024 года был проведен другим аудитором (ООО «РБ»), который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной отчетности в аудиторском заключении, датированном 26 мая 2025 года.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете МФК «Лайм-Займ» (ООО) за 2025 год и Отчете эмитента облигаций МФК «Лайм-Займ» (ООО) за 2025 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

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

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, полученной до даты настоящего аудиторского заключения, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

е) планируем и проводим аудит Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений Группы, в качестве основы для формирования мнения о консолидированной финансовой отчетности Группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует от
имени аудиторской организации на основании
доверенности № 73/24 от 03.06.2024 года

Дата аудиторского заключения
«01» июня 2026 года



Ольга Анатольевна Пироженко
ОРНЗ 22006023805



Аудируемое лицо

Наименование:

Микрофинансовая компания «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК «Лайм-Займ» (ООО)).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 12 сентября 2013 г. за основным государственным регистрационным номером 1137746831606.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

Оглавление

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2025 года.....	8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.....	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.....	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.....	11
1. Основная деятельность Группы.....	12
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	12
3. Принципы составления финансовой отчетности.....	13
4. Основные положения учетной политики.....	16
5. Основные средства и активы в форме права пользования.....	27
6. Нематериальные активы.....	28
7. Займы выданные.....	28
8. Торговая и прочая дебиторская задолженность.....	29
9. Производные финансовые инструменты.....	29
10. Денежные средства и их эквиваленты.....	29
11. Депозиты в банках.....	30
12. Налог на прибыль.....	30
13. Кредиты и займы полученные.....	32
14. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	32
15. Торговая и прочая кредиторская задолженность.....	32
16. Обязательства по аренде.....	33
17. Капитал.....	33
18. Процентные доходы и расходы.....	33
19. Административные расходы.....	34
20. Прочие операционные доходы (расходы).....	34
21. Условные обязательства.....	34
22. Управление рисками.....	34
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	38
24. Изменения в составе Группы.....	40
25. Операции со связанными сторонами.....	40
26. События после отчетной даты.....	41

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ			
Основные средства и активы в форме права пользования	5	197 729	139 037
Нематериальные активы	6	542 805	368 465
Отложенные налоговые активы	12	2	36 254
Займы выданные	7	9 249 488	7 049 190
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	68 914	84 229
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		41 016	18 558
Депозиты в банках	11	274 683	-
Производные финансовые инструменты	9	20 618	26 581
Денежные средства и их эквиваленты	10	548 983	234 684
Прочие активы	8	111 493	78 002
ИТОГО АКТИВЫ		11 055 731	8 035 000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и займы полученные	13	3 332 885	2 765 271
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	1 539 872	1 240 713
Отложенные налоговые обязательства	12	615 357	162 997
Торговая и прочая кредиторская задолженность	15	361 088	401 683
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		23 610	13 552
Обязательства по аренде	16	157 022	111 766
Прочие обязательства		264 358	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		6 294 192	4 695 982
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	26 130	26 000
Добавочный капитал	17	223 877	229 344
Нераспределенная прибыль		4 417 404	3 091 233
Резерв накопленных курсовых разниц		(11 249)	(7 559)
Итого капитала, приходящегося на долю участников		4 656 162	3 339 018
Неконтролирующая доля участия		105 377	-
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		11 055 731	8 035 000

Киселева О.А.

Генеральный директор

«29» мая 2026 г.



Михеева Н.А.

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2025	2024
Процентные доходы	18	8 901 281	9 364 337
Процентные расходы	18	(892 227)	(621 113)
Чистые процентные доходы		8 009 054	8 743 224
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и денежным средствам и их эквивалентам	7	(3 678 546)	(6 238 892)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение		4 330 508	2 504 332
Доходы от переоценки купленных долговых портфелей, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		1 169 195	527 907
Затраты на персонал		(996 469)	(938 291)
Административные расходы	19	(3 084 277)	(2 035 507)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности	8	746	(3 614)
Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой		55 127	(30 298)
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости		(26 447)	(57 737)
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		21 115	93 286
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	20	944 010	774 208
Прибыль до налогообложения		2 413 508	834 286
Расходы по налогу на прибыль	12	(633 787)	(280 931)
Чистая прибыль за год		1 779 721	553 355
Прочий совокупный доход			
Эффект пересчета зарубежных операций		(2 477)	(4 032)
Прочий совокупный доход за год		(2 477)	(4 032)
Совокупный доход за год		1 777 244	549 323
Чистая прибыль (убыток), приходящаяся на:			
участников Компании		1 779 721	557 940
неконтролирующую долю участия		-	(4 585)
Совокупный доход, приходящийся на:			
участников Компании		1 777 244	553 908
неконтролирующую долю участия		-	(4 585)

Киселева О.А.

Генеральный директор

«29» мая 2026 г.



Унио

Михеева Н.А.

Главный бухгалтер

**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2025 года**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2025	2024
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		6 456 085	6 443 332
Проценты уплаченные		(848 895)	(608 097)
Поступления за вычетом платежей от продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(20 484)	(31 859)
Оплата приобретенных товаров, работ и услуг		(3 418 070)	(2 754 330)
Оплата труда персонала		(714 763)	(703 441)
Оплата налогов, кроме налога на прибыль		(314 890)	(431 841)
Оплата налога на прибыль		(166 915)	(304 454)
Размещение займов выданных		(14 961 002)	(17 205 830)
Возврат займов выданных		14 238 593	14 721 563
Прочие поступления		195 803	116 591
Прочие платежи		(35 431)	(73 002)
Чистый поток денежных средств, полученных от/ (использованных в) операционной деятельности		410 031	(831 368)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(258 335)	(26 704)
Продажа основных средств и нематериальных активов		-	2 108
Вложения в дочерние компании		-	(70 876)
Поступление от выбытия дочерней компании за вычетом выбывших денежных средств		(11 670)	69 001
Размещение депозитов		(260 000)	-
Чистый поток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(530 085)	(26 471)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Платежи по финансовой аренде		(90 692)	(72 302)
Выплаты по кредитам и займам		(5 328 145)	(2 286 913)
Привлечение кредитов и займов		5 870 639	3 611 840
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		890 740	-
Платежи в погашение долговых ценных бумаг		(600 000)	(540 000)
Взносы в капитал		580	-
Возврат добавочного капитала		(5 917)	-
Дивиденды уплаченные		(297 156)	-
Чистый поток денежных средств, полученных от финансовой деятельности		440 049	712 625
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(463)	(1 073)
Влияние изменений резерва под ОКУ денежных средств и их эквивалентов		(5 233)	2 825
Чистое увеличение/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		314 299	(143 462)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10	234 684	378 146
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	10	548 983	234 684

Киселева О.А.

Генеральный директор

«29» мая 2026 г.



[Signature]

Михеева Н.А.

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

	Капитал, приходящийся на долю участников				Неконтролирующая доля участия	Итого
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв накопленных курсовых разниц		
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	26 000	79 344	2 533 293	(3 527)	5 348	2 640 458
Приобретение дочерних компаний	-	-	-	-	(763)	(763)
Прибыль за отчетный год	-	-	557 940	-	(4 585)	553 355
Прочий совокупный доход за отчетный год	-	-	-	(4 032)	-	(4 032)
Взнос в капитал	-	150 000	-	-	-	150 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	26 000	229 344	3 091 233	(7 559)	-	3 339 018
Выбытие дочерних компаний	-	-	1 213	(1 213)	-	-
Изменение доли участия	-	-	(105 377)	-	105 377	-
Прибыль за отчетный год	-	-	1 779 721	-	-	1 779 721
Прочий совокупный доход за отчетный год	-	-	-	(2 477)	-	(2 477)
Дивиденды	-	-	(349 385)	-	-	(349 385)
Дополнительные взносы в капитал	130	450	-	-	-	580
Возврат взносов в добавочный капитал	-	(5 917)	-	-	-	(5 917)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2025 года	26 130	223 877	4 417 404	(11 249)	105 377	4 761 539



Handwritten signature in blue ink.

Киселева О.А.
Генеральный директор
«29» мая 2026 г.

Михеева Н.А.
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Микрофинансовой компании «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью), (далее — «Компания») и ее дочерних компаний (далее совместно именуемые «Группа»). Перечень дочерних компаний приведен в примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Компания была учреждена в 2013 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций № 651303045004102, выданного Федеральной службой по финансовым рынкам 17 октября 2013 года.

Компания специализируется на дистанционной выдаче (online) физическим лицам как микрозаймов «до зарплаты» до 30 тыс. руб. сроком до 30 дней, так и потребительских микрозаймов до 100 тыс. руб. сроком до 12 месяцев.

Юридический адрес: 630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, 48.

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

	Доля участия на 31 декабря 2025 года	Доля участия на 31 декабря 2024 года
	%	%
Недефов Алексей Сергеевич	78,379%	78,80%
Сергушкин Станислав Сергеевич	14,83%	14,90%
Шилинг Инна Владимировна	6,293%	6,3%
Киселева Олеся Александровна	0,5%	-
Итого	100%	100%

Численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года составила 748 человек (31 декабря 2024 года: 1 024 человек). Группа не имеет филиалов и представительств.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В течение 2025 года Банк России постепенно понизил ключевую ставку с 21% до 16,5%. Однако сохраняется неопределенность в дальнейшем развитии ситуации, а глобальные события несут ряд рисков для российских рынков, в том числе связанных с политикой тарифов и пошлин новой администрации США.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут

повлиять на финансовое состояние Группы.

В целях минимизации негативных эффектов от вышеуказанных событий, Группой уже был реализован ряд следующих мер:

- (i) достижение и поддержание высокой диверсификации источников внешнего фондирования, как за счет расширения и оптимизации условий по уже имеющимся лимитам, так и за счет привлечения новых партнеров и инвесторов в рамках доступных для Группы инструментов фондирования;
- (ii) расширение продуктовых предложений и бизнес направлений в рамках сформированной группы компаний, для достижения максимального синергетического эффекта как на уровне Группы в целом, так и для каждой отдельной компании, входящей в Группу;
- (iii) поддержание практик по постоянному развитию системы управления рисками Группы (кредитный, операционный, валютный и др.) для ее адаптации к текущим реалиям и минимизации влияния потенциальных рисков событий на деятельность и результаты Группы.

Таким образом, своевременная и оперативная адаптация бизнес-модели и ключевых процессов в соответствии с изменяющимися условиями, позволяет Группе сохранять уверенность в правильности реализуемой стратегии, возможностях дальнейшего роста бизнеса и достижении целевых показателей по качеству и доходности активов Группы в целом.

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

3. Принципы составления финансовой отчетности

Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии со стандартами МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Компании Группы ведут учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная годовая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со стандартами МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним), на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления – валюта, в которой представляется консолидированная финансовая отчетность.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы.

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

Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, принимаемых Правительством Российской Федерации, и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Группы по ликвидности, описанная в примечании 20, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

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

Оценки и допущения

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

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

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

Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Основа консолидации

Дочерние компании, то есть компании, контроль деятельности которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход путем осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (то есть существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы подверженности рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности влиять на доход путем осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвилла), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Дочерние компании

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компаний происходит в результате одной операции, или дата каждой покупки акций, если объединение компаний происходит поэтапно. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения.

Дочерними компаниями МФК «Лайм-Займ» (ООО) по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года являются:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения / создания	Доля контроля, %	
			31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
LIME IT VIETNAM CO., LTD (Республика Вьетнам)	Финансовая деятельность	21.11.2019	-	100
LIME 24H VIETNAM CO., LTD (Республика Вьетнам)	Финансовая деятельность	04.10.2019	-	100
Klaverco Holdings, LTD (Республика Кипр)	Финансовая деятельность	13.07.2020	-	100
ООО Профессиональная коллекторская организация «Интел коллект» (Российская Федерация, ОГРН: 1205400001399)	Финансовая деятельность	09.11.2023	100	100
ООО МКК «Каранга» (Российская Федерация, ОГРН: 1205400057521)	Финансовая деятельность	22.03.2023	100	100
ООО «Лайм Кредит Групп» (Российская Федерация, ОГРН: 1225400010263)	Финансовая деятельность	07.11.2023	0,1	100
ТОО «Finance Product» (Республика Казахстан, БИН 230740021331)	Финансовая деятельность	03.07.2023	100	100
ООО «Кредит дата» (Российская Федерация, ОГРН: 1246100003820)	Финансовая деятельность	02.10.2024	50	100

Справочно: в соответствии с отчетностью МСФО чистая прибыль ООО МКК «Каранга» и ООО «Интел коллект» в 2025 году составила 148 976 тыс. руб. и 214 731 тыс. руб. соответственно.

4. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Применяемая Группой учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Новые и пересмотренные стандарты МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2025 года.

Ниже перечислены вступившие в силу новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Компании. Указанные стандарты и поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки представлены ниже:

Поправки к стандарту МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют»

20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к стандарту МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
 - дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
 - характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
 - текущий обменный курс;
 - процесс оценки;
 - риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

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

Новые и пересмотренные стандарты МСФО, вступающие в силу после 1 января 2026 года.

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»

30 мая 2024 года Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов в стандарт МСФО (IFRS) 9. Поправки стали ответом на отзывы и комментарии к стандарту МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», оставленные пользователями по итогам его внедрения и применения.

Поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов.

Классификация финансовых активов:

- Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости.

Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам;

- Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами;

- Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам;

- Прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода.

Также внесены поправки в стандарт МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Введены требования к раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевыми инструментами, классифицированные компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и условий договора, которые могут изменить сумму договорных денежных потоков.

Поправки вступают в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Раннее применение разрешено только для поправок, относящихся к классификации финансовых активов.

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

В декабре 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Благодаря заключению таких договоров компании получают возможность использовать энергию из природных источников (ветер, солнце и пр.). Однако объем электричества, вырабатываемого в соответствии с этими договорами, может варьироваться в зависимости от неконтролируемых факторов — в частности, погодных условий. Текущие требования стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» могут не в полной мере отражать влияние таких договоров на результаты деятельности компаний. Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- Разъяснение термина «договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»;

- Уточнение порядка применения требований «использования для собственных нужд» в стандарт МСФО (IFRS) 9 к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников;

- Поправки к требованиям по учету хеджирования.

Поправки разрешают компаниям указывать в качестве хеджируемой статьи переменный номинальный объем ожидаемых операций с электроэнергией, соответствующий переменному объему электроэнергии, которую, как ожидается, выработает природный источник.

В документе приведен пример, иллюстрирующий применение уточненных требований по учету хеджирования к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников.

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

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

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО с целью повышения качества представляемой отчетной информации о результатах финансовой деятельности. Новый стандарт – МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», заменит собой стандарт МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

Стандарт МСФО (IFRS) 18 вводит категории доходов и расходов: операционные, инвестиционные и финансовые – и требует, чтобы все организации представляли новые промежуточные итоги, включая операционную прибыль и прибыль до доходов и расходов, связанных с финансированием, и налогов.

Стандарт требует от организаций раскрывать пояснения к тем показателям, которые относятся к отчету о прибылях и убытках и которые являются показателями эффективности, определенными руководством (включая сверку таких показателей с показателями и промежуточными итогами, установленными стандартом МСФО (IFRS) 18 или с показателями, требуемыми МСФО).

Стандарт МСФО (IFRS) 18 содержит расширенное руководство по организации информации, а также тому, представлять ли ее в основных финансовых отчетах или в примечаниях. Также стандарт МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и иные изменения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

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

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

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

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

Отчетность по стандарту МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО.

Компаниям разрешается применять стандарт МСФО (IFRS) 19 более одного раза. Компания, принявшая решение о применении стандарта МСФО (IFRS) 19, может впоследствии отказаться от его применения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Изменения устраняют несоответствие между требованиями стандартов МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором.

В декабре 2015 года Совет по МСФО отложил вступление в силу поправок к стандартам МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» на неопределенный период до завершения своего исследовательского проекта по методу долевого участия.

Поправки выпущены в сентябре 2014 года и применяются для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Группа не ожидает, что применение данных стандартов и поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства на расчетных счетах в кредитных организациях и депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости. Группа определяет классификацию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

- актив удерживается в бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- контрактные условия финансового актива в указанные даты определяют денежные потоки, которые являются исключительно выплатой основной суммы и процентов по основной сумме задолженности;

в противном случае они классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

После первоначального признания финансовые активы оцениваются на основе классификации следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- финансовые активы, отличные от тех, которые оцениваются по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости следующим образом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки идентичных активов или обязательств на активных рынках, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Обесценение финансовых активов

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, на каждый отчетный период Группа оценивает наличие объективных доказательств обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Группа применяет упрощенный подход и признает ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ») для этих активов. Сумма ожидаемых кредитных убытков актуализируется на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения кредитного риска с момента первоначального признания

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

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

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

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

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

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

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

Группа предполагает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно не увеличился с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск на отчетную дату. Финансовый инструмент, как установлено, имеет низкий кредитный риск, если: i) финансовый инструмент имеет низкий риск дефолта, ii) контрагент способен выполнить свои договорные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе и iii) неблагоприятные изменения в экономических условиях ведения бизнеса в долгосрочной перспективе

могут, но не обязательно, уменьшить способность контрагента выполнять свои договорные обязательства по денежным потокам. Группа считает, что финансовый актив имеет низкий кредитный риск, когда он имеет внутренний или внешний кредитный рейтинг «инвестиционного класса» в соответствии с понимаемым в глобальном масштабе определением.

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

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

Прекращение признания

Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда договорные права на денежные потоки от актива истекают, или он передает финансовый актив и практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, другому лицу. Если Группа не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, и продолжает контролировать переданный актив, Группа признает свою нераспределенную долю в активах и связанное с ними обязательство в отношении сумм, которые она может заплатить. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, Группа продолжает признавать финансовый актив, а также признает заемные средства с обеспечением для полученных поступлений.

Метод эффективной процентной ставки

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

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

Займы выданные

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

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

Изначально займы выданные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы выданные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов выданных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным

займам, действующих на дату предоставления займа. Займы выданные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Группой займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы выданные» консолидированного отчета о финансовом положении.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Дебиторская задолженность состоит из задолженности по оплате товаров, работ и услуг. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в отчете о совокупном доходе после оказания услуг.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

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

Кредиты и займы полученные

Данная категория является наиболее значимой для Группы. После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав затрат по финансированию в отчете о прибылях или убытках. В данную категорию, главным образом, относятся процентные кредиты и займы.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность состоит из кредиторской задолженности по агентскому вознаграждению и прочей кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность первоначально отражается по первоначальной стоимости. В дальнейшем Группа пересчитывает справедливую стоимость кредиторской задолженности с учетом применения метода дисконтирования.

Группа применяет следующий принцип деления кредиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную: кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение 12 месяцев, относится к краткосрочной кредиторской задолженности, кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение более чем 12 месяцев, относится к долгосрочной кредиторской задолженности.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства и активы в форме права пользования

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

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих расходов. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

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

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают лицензии и программное обеспечение. Учет лицензий ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериального актива. Сроком использования лицензии считается фактический срок, указанный в договоре.

Приобретенное программное обеспечение отражается в учете по первоначальной стоимости и в дальнейшем амортизируется линейным методом на протяжении срока полезного использования.

Запасы

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой цены возможной продажи. Фактическая себестоимость определяется по методу средневзвешенной стоимости, и в нее включаются затраты на приобретение запасов, затраты на производство или переработку и прочие затраты на доставку запасов до их настоящего местоположения и приведения их в соответствующее состояние. Чистая цена возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

Аренда

Учет договоров аренды, в отношении которых Группа является арендатором. С 1 января 2021 года договоры аренды, заключаемые Группой, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства с даты, когда арендованный актив доступен для использования Группой.

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка, соответствующая значению кривой бескупонной доходности государственных облигаций в соответствии со сроком, оставшимся до конца срока действия договора аренды. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Актив в форме права пользования амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования такого актива в форме или дата окончания срока аренды.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов. Активы в форме права пользования отражены в статье «Основные средства и активы в форме права пользования», обязательства по аренде включены в статью «Обязательства по финансовой аренде» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые затраты отражаются в составе прочих аналогичных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования отражается в составе операционных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Платежи по договорам краткосрочной аренды, аренды активов с низкой стоимостью и переменные арендные платежи, не зависящие от индекса или ставки, списываются на основе линейного метода в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Аренда - Группа в качестве арендодателя. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату начала срока аренды с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала аренды (т.е. наиболее ранняя из дат подписания договора аренды и возникновения обязательства по соблюдению основных условий аренды). Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих аналогичных доходов в прибыли или убытке.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Резервы

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

Налогообложение

Налог на прибыль. Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода. Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога, основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе общих и административных расходов.

Доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по займам и кредитам.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении

выданных займов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Коммиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Вознаграждения и отчисления в фонды социального страхования

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

Взаимозачеты

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

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности компании, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала.

5. Основные средства и активы в форме права пользования

В таблице ниже представлена балансовая стоимость основных средств, включая активы в форме права пользования, а также ее изменения в течение периода:

	Недвижи мость	Транспорт	Офисное оборудо вание	Капиталь ные вложения	Итого основных средств
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2023	296 971	7 525	63 144	-	367 640
Поступления	184 053	-	52 193	-	236 246
Выбытия	(283 349)	-	(44 144)	-	(327 493)
По состоянию на 31 декабря 2024	197 675	7 525	71 193	-	276 393
Поступления	161 285	-	24 042	6 164	191 491
Выбытия	(50 208)	-	(10 491)	-	(60 699)
По состоянию на 31 декабря 2025	308 752	7 525	84 744	6 164	407 185
Накопленная амортизация и обесценение					
По состоянию на 31 декабря 2023	80 408	5 171	16 147	-	101 726
Начисленная амортизация	60 446	2 171	21 922	-	84 539
Выбытия	(47 866)	-	(1 043)	-	(48 909)
По состоянию на 31 декабря 2024	92 988	7 342	37 026	-	137 356
Начисленная амортизация	74 795	183	19 469	-	94 447
Выбытия	(19 880)	-	(2 467)	-	(22 347)
По состоянию на 31 декабря 2025	147 903	7 525	54 028	-	209 456
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2023	216 563	2 354	46 997	-	265 914
По состоянию на 31 декабря 2024	104 687	183	34 167	-	139 037
По состоянию на 31 декабря 2025	160 849	-	30 716	6 164	197 729

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

	Активы в форме права пользования		
	Недвижимость	Транспорт	Итого
На 1 января 2025 года	102 708	2 164	104 872
Приобретения	141 716	-	141 716
Модификация условий договора аренды	19 569	-	19 569
Выбытия	(30 328)	(1 981)	(32 309)
Амортизационные отчисления	(74 795)	(183)	(74 978)
На 31 декабря 2025 года	158 870	-	158 870

	Активы в форме права пользования		
	Недвижимость	Транспорт	Итого
На 1 января 2024 года	214 583	4 335	218 918
Приобретения	181 607	-	181 607
Модификация условий договора аренды	2 447	-	2 447
Выбытия	(235 483)	-	(235 483)
Амортизационные отчисления	(60 446)	(2 171)	(62 617)
На 31 декабря 2024 года	102 708	2 164	104 872

6. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Прочие	Капиталь- ные вложения	Итого нематериал- ных активов
Первоначальная стоимость				
По состоянию на 31 декабря 2023	7 589	27	63 390	71 006
Поступления	156 378	-	184 091	340 469
По состоянию на 31 декабря 2024	163 967	27	247 481	411 475
Поступления	93 818	4 611	137 099	235 528
По состоянию на 31 декабря 2025	257 785	4 638	384 580	647 003
Накопленная амортизация и обесценение				
По состоянию на 31 декабря 2023	4 288	2	-	4 290
Начисленная амортизация	38 717	3	-	38 720
По состоянию на 31 декабря 2024	43 005	5	-	43 010
Начисленная амортизация	60 345	843	-	61 188
По состоянию на 31 декабря 2025	103 350	848	-	104 198
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 декабря 2023	3 301	25	63 390	66 716
По состоянию на 31 декабря 2024	120 962	22	247 481	368 465
По состоянию на 31 декабря 2025	154 435	3 790	384 580	542 805

7. Займы выданные

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Займы, выданные физическим лицам	17 097 341	12 736 279
Займы, выданные юридическим лицам	64 510	104 280
за вычетом резерва под ОКУ	(7 912 363)	(5 791 369)
Итого	9 249 488	7 049 190

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по займам, выданным в течение 2025 года:

	Резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Резерв под ОКУ по финансовым активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	5 567 211	224 158	5 791 369
Отчисления в резерв под ОКУ	3 546 458	264 746	3 811 204
Восстановление резерва под ОКУ	-	(137 891)	(137 891)
Списание за счет резерва под ОКУ	(1 552 319)	-	(1 552 319)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	7 561 350	351 013	7 912 363

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по займам, выданным в течение 2024 года:

	Резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Резерв под ОКУ по финансовым активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	3 629 396	287 698	3 917 094
Отчисления в резерв под ОКУ	6 305 258	95 365	6 400 623
Восстановление резерва под ОКУ	-	(158 905)	(158 905)
Списание за счет резерва под ОКУ	(4 367 443)	-	(4 367 443)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	5 567 211	224 158	5 791 369

8. Торговая и прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Торговая дебиторская задолженность	2 425	5 077
Прочая дебиторская задолженность за вычетом резерва под ОКУ	76 005 (9 516)	111 900 (32 748)
Итого	68 914	84 229

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

	2025	2024
Резерв под ОКУ на 1 января	32 748	30 829
Отчисления в резерв под ОКУ	(746)	3 614
Списание за счет резерва под ОКУ	(22 486)	(1 695)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	9 516	32 748

Резерв под ОКУ оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок

9. Производные финансовые инструменты

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Производные финансовые инструменты	20 618	26 581
Итого	20 618	26 581

В целях минимизации валютных рисков компания на постоянной основе применяет доступные инструменты хеджирования, оценка которых отражается в статье «Производные финансовые инструменты». В состав производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года входят сделки на покупку расчётных валютных опционов (колл).

10. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Текущие счета		
- в рублях	291 436	182 671
- в евро	-	9
- во вьетнамских донгах	-	4
- в казахских тенге	2 744	1 354
Краткосрочные депозиты		
- в рублях	61 007	8 517
Денежные средства в пути		
- в рублях	200 164	43 265
за вычетом резерва под ОКУ	(6 368)	(1 135)
Итого	548 983	234 684

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2025 года входят остатки в 15 (пятнадцати) российских банках и 1 (одном) казахском банке, 37% из которых приходятся на АО «Альфа-Банк», 38% - на ПАО «ТКБ Банк», 10% - на ПАО «ПСБ».

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2024 года входят остатки в 13 (тринадцати) российских банках, 1 (одном) вьетнамском банке и 1 (одном) казахском банке, 62% из которых приходятся на АО «Альфа-Банк», 19% - на ПАО «ТКБ Банк», 6% - на ПАО «ПСБ».

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

	2025	2024
Резерв под ОКУ на 1 января	1 134	3 960
Отчисления в резерв под ОКУ	4 116	1 019
Списание за счет резерва под ОКУ	(11 618)	(3 844)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	6 368	1 135

11. Депозиты в банках

Депозиты в банках представлены депозитом в сумме 274 683 тыс. руб., номинированным в российских рублях, в одном российском банке со сроком погашения в сентябре 2027 года и плавающей процентной ставкой.

12. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2025	2024
Текущий налог на прибыль		
Текущий расход по налогу на прибыль	145 175	227 510
Отложенный налог на прибыль		
Отложенный расход по налогу на прибыль	488 612	53 421
Итого расход по налогу на прибыль	633 787	280 931

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

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

	2025	2024
Прибыль до налогообложения	2 413 508	834 286
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 25% (2024: 20%)	603 377	208 572
Доходы/расходы не принимаемые к налогообложению	30 410	72 359
Итого налог на прибыль, отраженный в отчетности по эффективной ставке	633 787	280 931

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц, которые рассчитываются как разницы между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой. В 2025 и 2024 годах изменение временных разниц оказывает влияние на общую сумму налога по ставке 25% за исключением процентного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемого налогом на прибыль по ставке 20%.

В соответствии с принятым законодательством Российской Федерации, с 1 января 2025 года ставка налога на прибыль для организаций увеличивается с текущих 20% до 25%. Это изменение включено в Федеральный закон № 176-ФЗ, опубликованный 12.07.2024. Изменение ставки налога на прибыль будет учитываться при расчете налога за 2025 год и в прогнозах налоговых расходов на последующие периоды.

В соответствии с принятым законодательством Российской Федерации, с 1 января 2025 года ставка налога на прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам увеличена с 15% до 20%. Это изменение включено в Федеральный закон № 362-ФЗ, опубликованный 29.10.2024.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена при реализации активов и отражается как отложенное налоговое обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

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

	31 декабря 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2025 года
<i>Налоговый эффект по вычитаемым временным разницам</i>			
Денежные средства и их эквиваленты	289	937	1 226
Обязательства по аренде	23 008	(12 958)	10 050
Нематериальные активы	21	(21)	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	15	256	271
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	17	17
Прочие обязательства	12 404	(12 404)	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	517	5 302	5 819
Всего требований по отложенному налогу	36 254	(18 871)	17 383
<i>Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам</i>			
Основные средства	(21 300)	13 238	(8 062)
Нематериальные активы	-	(6 717)	(6 717)
Займы выданные	(141 825)	(476 134)	(617 963)
Прочие активы	128	(128)	-
Всего обязательств по отложенному налогу	(162 997)	(469 741)	(632 7438)
Чистые обязательства по отложенному налогу	(126 743)	(488 612)	(615 355)

	31 декабря 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2024 года
<i>Налоговый эффект по вычитаемым временным разницам</i>			
Денежные средства и их эквиваленты	969	(680)	289
Обязательства по аренде	45 665	(22 657)	23 008
Нематериальные активы	-	21	21
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	15	15
Прочие обязательства	9 541	2 863	12 404
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	517	517
Всего требований по отложенному налогу	56 175	(19 921)	36 254
<i>Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам</i>			
Основные средства	(44 255)	22 955	(21 300)
Займы выданные	(85 246)	(56 579)	(141 825)
Прочие активы	-	128	128
Всего обязательств по отложенному налогу	(129 501)	(33 496)	(162 997)
Эффект от конвертации в валюту представления	-	(4)	-
Чистые обязательства по отложенному налогу	(73 326)	(53 421)	(126 743)

13. Кредиты и займы полученные

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Кредиты и займы, полученные от юридических лиц	2 885 326	2 507 175
Займы, полученные от физических лиц	296 571	224 499
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	150 988	33 597
Итого	3 332 885	2 765 271

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

	31 декабря 2025 года	
	Сроки погашения	Ставки
Займы, полученные от юридических лиц	177 - 2509 дней	17,3% - 27,00%
Займы, полученные от физических лиц	21 - 730 дней	17,50% - 25,00%
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	30 - 555 дней	20,00% - 26,00%

	31 декабря 2024 года	
	Сроки погашения	Ставки
Займы, полученные от юридических лиц	180 - 2150 дней	19,51% - 28,17%
Займы, полученные от физических лиц	181 - 2602 дней	10,00% - 25,00%
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	180 - 1095 дней	17,00% - 25,00%

По состоянию на 31 декабря 2025 года кредиты и займы получены под залог размещенного депозита в сумме 260 000 тыс. руб. и займов выданных на сумму 2 458 033 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2024 года кредиты и займы получены под залог денежных средств и их эквивалентов на сумму 600 тыс. руб. и займов, выданных на сумму 2 074 155 тыс. руб.

Информация о подверженности Группы процентному риску и риску ликвидности раскрыта в Примечании 22.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие позиции:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Лайм-Займ-001Р-01	-	297 786
Лайм-Займ-001Р-02	399 209	552 508
Лайм-Займ-001Р-03	295 360	390 419
Лайм-Займ-001Р-04	353 137	-
Интел коллект-БО-01	492 166	-
Итого	1 539 872	1 240 713

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группой выпущены облигации номинальной стоимостью 1 560 000 тыс. руб., номинированные в рублях, со сроками погашения в 2026-2028 годах. Купонные ставки, действовавшие на отчетную дату, составляют 16,5-27,50%.

По состоянию на 31 декабря 2024 года выпущены облигации номинальной стоимостью 1 260 000 тыс. руб., номинированные в рублях, со сроками погашения в 2025-2026 годах. Купонная ставка по данному выпуску облигаций составляет 16,5-20,00%.

15. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Торговая кредиторская задолженность	160 290	280 785
Прочая кредиторская задолженность	97 619	55 755
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	69 557	41 088
Задолженность перед персоналом	33 622	24 055
Итого	361 088	401 683

16. Обязательства по аренде

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

	Недвижимость	Транспорт	Итого
На 1 января 2025 года	111 557	209	111 766
Приобретения	141 716	-	141 716
Выбытия	(25 128)	-	(25 128)
Процентные расходы	30 791	2	30 793
Модификация условий аренды	19 569	-	19 569
Проценты уплаченные	(30 791)	-	(30 791)
Платежи по финансовой аренде	(90 692)	(211)	(90 903)
На 31 декабря 2025 года	157 022	-	157 022

	Недвижимость	Транспорт	Итого
На 1 января 2024 года	226 832	2 540	229 372
Приобретения	186 216	-	186 216
Выбытия	(246 044)	-	(246 044)
Процентные расходы	21 627	166	21 793
Модификация условий аренды	1 987	-	1 987
Платежи по финансовой аренде	(79 061)	(2 497)	(81 558)
На 31 декабря 2024 года	111 557	209	111 766

Сроки погашения арендных обязательств 2025 - 2027 годы.

17. Капитал

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

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Размер доли, %	Стоимость, тыс.руб.	Размер доли, %	Стоимость, тыс.руб.
Нефедов Алексей Сергеевич	78,379%	20 480	78,8%	20 480
Сергушкин Станислав Сергеевич	14,83%	3 875	14,9%	3 875
Шилинг Инна Владимировна	6,293%	1 645	6,3%	1 645
Киселева Олеся Александровна	0,5%	130	-	-
Итого:	100%	26 130	100%	26 000

Уставный капитал зарегистрирован и полностью оплачен.

В январе 2025 года уставный капитал был увеличен на 130 тыс. руб. за счет вклада Киселевой Олеся Александровны, принятой участником Компании. В связи с этим доли остальных участников Компании изменились.

В 2025 году Компания выплатила дивиденды в сумме 349 385 тыс. руб. В 2024 году Компания не начисляла дивиденды.

В 2024 году доля Нефедова А.С. в уставном капитале сократилась на 3%, на столько же увеличилась доля Шилинг И.В.

В 2024 году добавочный капитал увеличился на 150 000 тыс. руб. (на 189%), за счет получения лицензии от основного участника и бенефициара Общества.

18. Процентные доходы и расходы

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

	2025	2024
Процентные доходы по кредитам и займам выданным	8 856 921	9 354 634
Процентные доходы по текущим счетам в банках	44 360	9 703
Итого	8 901 281	9 364 337

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

	2025	2024
Процентные расходы по кредитам и займам полученным	544 395	300 668
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	317 039	298 683
Процентные расходы по аренде	30 793	21 762
Итого	892 227	621 113

19. Административные расходы

	2025	2024
Расходы на рекламу	1 466 878	1 063 392
Госпошлина	703 830	106 856
Профессиональные услуги	325 997	275 799
Амортизация	156 507	122 064
Расходы по налогам	145 188	165 237
Хозяйственные расходы	64 357	51 534
Телекоммуникационные услуги	60 612	60 145
Информационные технологии	48 678	48 765
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	18 653	48 732
Командировочные расходы	9 189	8 257
Расходы по аренде	3 837	9 311
Прочие расходы	80 547	75 415
Итого	3 084 273	2 035 507

В составе административных расходов учтены расходы на оказание аудиторских и сопутствующих аудиту услуг за 2025 год. Указанные расходы в целом по Группе составили 4 385 тыс. руб., в том числе в МФК «Лайм-Займ» (ООО) - 1 746 тыс. руб., в ООО ПКО «Интел коллект» - 1 386 тыс. руб., в ООО МКК «Каранга» - 1 003 тыс. руб.

В сравнительных данных 2024 года из состава прочих расходов выделены расходы на госпошлину в сумме 106 856 тыс. руб. Данная реклассификация не повлияла на финансовый результат и капитал Группы.

20. Прочие операционные доходы (расходы)

	2025	2024
Доход от оказания прочих услуг	1 061 326	567 089
Штрафные санкции по договорам к получению	113 071	179 042
Прочие доходы	92 354	51 658
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 010	6 030
Обесценение гудвилла	-	(1 365)
Доход от приобретения дочерней компании	(1 822)	763
Комиссионные расходы	(2 446)	(3 430)
Убыток по цессии	(17 882)	(16 013)
Резерв по налоговым претензиям	(264 358)	-
Прочие расходы	(39 244)	(9 566)
Итого	944 010	774 208

21. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

22. Управление рисками

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

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

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Данный риск в основном относится к денежным средствам на расчетных счетах и депозитах в банках, портфелю ценных бумаг с фиксированной доходностью, а также к дебиторской задолженности. Группа осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется путем установления лимитов к кредитному рейтингу заемщиков и посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности.

Максимальный уровень кредитного риска представлен в таблице ниже. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Займы выданные	9 249 488	7 049 190
Депозиты в банках	274 689	-
Производные финансовые инструменты	20 618	26 581
Торговая и прочая дебиторская задолженность	68 914	84 229
Денежные средства и их эквиваленты	548 976	234 684
Величина максимального кредитного риска	10 162 685	7 394 684

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Валютный риск

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

В таблице ниже представлены данные о чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса рубля к Евро и вьетнамскому донгу на 10% по отношению к рублю. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

Уровень чувствительности в размере 10% отражает оценку руководством разумно возможного изменения курсов валют.

	2025		2024	
	Влияние на прибыль до налогообло жения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообло жения	Влияние на капитал
10% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	2 951	2 951	3 252	3 252
10% рост курса Казахского Тенге по отношению к российскому рублю	274	274	119	119

Рост курса российского рубля по отношению к Евро и казахскому тенге по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные не меняются.

Приведенный выше анализ чувствительности не учитывает активного управления активами и обязательствами Группы, в результате которого подверженность Группы рыночным колебаниям является минимальной. Действия руководства могут включать продажу инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, использование инструментов хеджирования и прочие защитные меры.

Анализ также демонстрирует влияние изменения одного из ключевых факторов (обменный курс) при неизменности остальных. В реальности между ключевыми экономическими факторами существует корреляция. Также следует отметить, что чувствительность, приведенная выше, имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Группу. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

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

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

31 декабря 2025 г.	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Всего
Активы				
Займы выданные	5 009 836	2 342 397	1 897 255	9 249 488
Депозиты в банках	-	-	274 689	274 689
Производные финансовые инструменты	6 834	13 784	-	20 618
Торговая и прочая дебиторская задолженность	68 914	-	-	68 914
Денежные средства и их эквиваленты	548 976	-	-	548 976
Всего активов	5 634 560	2 356 181	2 171 944	10 162 685
Обязательства				
Кредиты и займы полученные	107 783	2 065 030	1 160 072	3 332 885
Выпущенные долговые ценные бумаги	94 438	769 300	676 134	1 539 872
Торговая и прочая кредиторская задолженность	257 909	-	-	257 909
Обязательства по аренде	118 655	9 839	28 528	157 022
Всего обязательств	578 785	2 844 169	1 864 734	5 287 688
Чистый разрыв ликвидности	5 055 775	(487 988)	307 210	4 874 997
Совокупный разрыв ликвидности	5 055 775	4 567 787	4 874 997	

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

31 декабря 2024 г.	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Всего
Активы				
Займы выданные	4 178 184	2 372 576	498 430	7 049 190
Производные финансовые инструменты	-	26 581	-	26 581
Торговая и прочая дебиторская задолженность	84 229	-	-	84 229
Денежные средства и их эквиваленты	234 684	-	-	234 684
Всего активов	4 497 097	2 399 157	498 430	7 394 684
Обязательства				
Кредиты и займы полученные	969 477	1 408 371	387 423	2 765 271
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 847	507 786	678 080	1 240 713
Торговая и прочая кредиторская задолженность	401 683	-	-	401 683
Обязательства по аренде	12 927	41 379	57 460	111 766
Всего обязательств	1 438 934	1 957 536	1 122 963	4 519 433
Чистый разрыв ликвидности	3 058 163	441 621	(624 533)	2 875 251
Совокупный разрыв ликвидности	3 058 163	3 499 784	2 875 251	

Риск процентной ставки

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению займов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

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

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

Географический риск

В 2023 году Группа приобрела две Казахстанские компании, одна из них была ликвидирована в 2024 году. На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года часть операций находится во Казахстане:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Прочие активы	1 150	1 411
Отложенные налоговые активы	2	-
Займы выданные	29 510	32 512
Денежные средства и их эквиваленты	2 744	1 354
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(197)	(134)

В 2019 году Группа приобрела вьетнамскую компанию. На 31 декабря 2024 года часть операций находилась во Вьетнаме. В 2025 году вьетнамская дочерняя компания выбыла из периметра Группы.

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	12

В 2020 году Группа приобрела кипрскую компанию. На 31 декабря 2024 года часть операций находилась в странах ОЭСР. В 2025 году кипрская дочерняя компания выбыла из периметра Группы.

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	1 716
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	(1)

В остальном географический риск сосредоточен на территории России.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство между хорошо осведомленными, желающими совершить сделку, несвязанными сторонами в обычных условиях.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Групп может получить доступ на дату оценки;

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

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

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

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

Тем не менее, некоторые финансовые инструменты оцениваются на основе иных методов оценки, не являющихся очевидными, и для таких финансовых инструментов, вывод о величине справедливой стоимости может быть пересмотрен.

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

Оценка справедливой стоимости с использованием				
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
31 декабря 2025 г.				
Финансовые активы				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:				
Производные финансовые инструменты	20 618	-	-	20 618
	20 618			20 618
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы выданные	-	-	9 249 488	9 249 488
Депозиты в банках	-	-	274 689	274 689
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	68 914	68 914
Денежные средства и их эквиваленты	-	548 976	-	548 976
	-	548 976	9 593 091	10 142 067
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Кредиты и займы полученные	-	-	3 332 885	3 332 885
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 539 872	1 539 872
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	361 088	361 088
Обязательства по аренде	-	-	157 022	157 022
	-	-	5 390 867	5 390 867

Оценка справедливой стоимости с использованием				
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
31 декабря 2024 г.				
Финансовые активы				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:				
Производные финансовые инструменты	26 581	-	-	26 581
	26 581			26 581
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы выданные	-	-	7 049 190	7 049 190
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	84 229	84 229
Денежные средства и их эквиваленты	-	234 684	-	234 684
	-	234 684	7 133 419	7 368 103
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Кредиты и займы полученные	-	-	2 765 271	2 765 271
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 240 713	1 240 713
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	401 683	401 683
Обязательства по аренде	-	-	111 766	111 766
	-	-	4 519 433	4 519 433

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

24. Изменения в составе Группы

В 2025 году Группа реализовала доли владения в LIME IT VIETNAM CO. LTD, LIME 24H VIETNAM CO. LTD и Klaverco Holdings LTD.

В ноябре 2025 года Группа продала 99,99% долю в ООО «Лайм Кредит Групп». В связи с этим эффективная участия в ООО «Кредит дата» снизилась до 50%.

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными сторонами Группы на 31 декабря 2025 года являются:

Характер связанности	
Лицо, под контролем которого находится Группа	
Нефёдов Алексей Сергеевич	Участник Компании (доля 78,38%), конечный бенефициар
Ключевой управленческий персонал	
Киселёва Олеся Александровна	Генеральный директор
Сергушкин Станислав Сергеевич	Член Совета директоров
Дегтярёв Андрей Владимирович	Председатель Совета директоров
Дзензелюк Наталья Сергеевна	Член Совета директоров
Бакушкин Аркадий Петрович	Член Совета директоров
Велижанин Алексей Павлович	Генеральный директор ООО МКК «Каранга» Генеральный директор ООО Профессиональная коллекторская организация «Интел коллект»

В состав прочих связанных сторон Группы включены организации под общим контролем, участники Компании (за исключением лица, под контролем которого находится Группа) и прочие связанные стороны.

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

31 декабря 2025 года			
	Лицо, под контролем которого находится Группа	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Займы выданные	-	-	35 000
Займы полученные	-	-	(26 298)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	(1 084)
Процентные расходы	-	-	(5 822)
Административные расходы	-	(53 738)	-
31 декабря 2024 года			
	Лицо, под контролем которого находится Группа	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Займы выданные	-	-	617
Прочие обязательства	-	(1 168)	-
Процентные доходы	-	-	7 406
Процентные расходы	-	(286)	(808)
Изменение резерва под ОКУ по займам выданным	-	-	(6 652)
Административные расходы	-	(38 487)	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2025	2024
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	53 738	38 487
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	45 456	31 921
страховые взносы	8 282	6 566

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

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

26. События после отчетной даты

11 марта 2026 года Компания разместила биржевые бездокументарные неконвертируемые облигации серии 001P-05 объемом 2 000 000 тыс. руб. со сроком погашения в феврале 2031 года и процентной ставкой 23,5%.

15 апреля 2026 года дочерняя компания Группы ООО ПКО «Интел коллект» разместила биржевые бездокументарные неконвертируемые облигации общим объемом 1 млрд. руб., со сроком погашения в марте 2031 года и процентной ставкой 23,25%.

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

Киселева О.А.
 Генеральный директор
 «29» мая 2026 г.



Михеева Н.А.
 Главный бухгалтер