

Публичное акционерное общество
Микрофинансовая компания «Займер»

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность и заключение по результатам обзорной проверки

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

Москва | 2026



Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров
Публичного акционерного общества
Микрокредитная компания «Займер»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности Публичного акционерного общества Микрокредитная компания «Займер» (далее – ПАО МКК «Займер») и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2026 года и связанных с ним сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности (далее – сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность).

Руководство Общества несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности включает в себя направление запросов, в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность Группы по состоянию на 30 июня 2026 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по обзорной проверке, по результатам которого составлено заключение, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 63/24 от 09 июля 2024 года

Дата заключения
«24» августа 2026 года

Владимир Владимирович Потехин
ОПНЗ 22006024920



Аудируемое лицо

Наименование:

Публичное акционерное общество
Микрокредитная компания «Займер»
(ПАО МКК «Займер»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

630099, г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, д. 3.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 07 декабря 2023 г. за основным государственным регистрационным номером 1235400049356.

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.

СОДЕРЖАНИЕ

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированная)

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

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

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

ПАО МКК «Займер»**Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2026 года (неаудированный)**

(в тысячах российских рублей)		Прим.	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.*
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4		4 942 858	3 272 006
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ			697	651
Кредиты клиентам	5		11 301 775	12 108 700
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6		296 209	319 142
Основные средства и активы в форме права пользования			408 075	428 755
Нематериальные активы			692 120	705 811
Инвестиции в ассоциированную компанию и совместные предприятия	7		1 058 183	160 573
Займы, выданные связанным и прочим сторонам			191 536	298 271
Прочие активы	8		749 043	426 747
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи			109 277	109 277
ИТОГО АКТИВЫ			19 749 773	17 829 933
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	9		712 192	792 232
Средства банков			57 896	-
Платежи, полученные от клиентов			459 415	361 943
Кредиты и заемные средства			5 908	5 163
Обязательства по аренде			254 800	250 928
Отложенные налоговые обязательства			1 156 715	1 312 390
Резервы			103 862	109 651
Прочие обязательства	10		3 172 784	545 882
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			5 923 572	3 378 189
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	11		10 000	10 000
Нераспределенная прибыль			13 825 784	14 449 245
Чистые активы, причитающиеся акционерам ПАО МКК «Займер»			13 835 784	14 459 245
Неконтролирующая доля участия			(9 583)	(7 501)
ИТОГО КАПИТАЛ			13 826 201	14 451 744
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			19 749 773	17 829 933

*Сравнительные показатели пересмотрены (Примечание 3)

Утверждено и подписано 24 августа 2026 г.



 Роман Макаров / Генеральный директор

ПАО МКК «Займер»**Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированный)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	12	9 080 355	10 339 248
Прочие процентные доходы		26 753	-
Процентные расходы	12	(49 860)	(19 955)
Чистая процентная маржа		9 057 248	10 319 293
Оценочный резерв под кредитные убытки	5	(3 727 204)	(4 459 176)
Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки		5 330 044	5 860 117
Комиссионные доходы	13	1 377 447	798 575
Комиссионные расходы	14	(365 973)	(202 114)
Общие административные расходы	16	(4 528 664)	(3 734 586)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(394)	-
Прочие операционные доходы и расходы, нетто	15	(314 962)	(204 065)
Прибыль до налогообложения		1 497 498	2 517 927
Расходы по налогу на прибыль	17	(577 041)	(656 793)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		920 457	1 861 134
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		920 457	1 861 134
Прибыль за период, причитающаяся		920 457	1 861 134
- акционерам ПАО МКК «Займер»		922 539	1 862 442
- неконтролирующей доле участия		(2 082)	(1 308)
Прибыль на акцию, причитающаяся акционерам ПАО МКК «Займер» (в российских рублях на акцию)		9,23	18,62
Количество акций в обращении (тыс. акций)		100 000	100 000
Итого совокупный доход за период, причитающийся		920 457	1 861 134
- акционерам ПАО МКК «Займер»		922 539	1 862 442
- неконтролирующей доле участия		(2 082)	(1 308)

ПАО МКК «Займер»**Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированный)**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Причитающиеся акционерам			Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
		Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал		
Остаток на 1 января 2025 г.		10 000	12 627 850	12 637 850	(1 256)	12 636 594
Прибыль за период		-	1 862 442	1 862 442	(1 308)	1 861 134
Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.		-	1 862 442	1 862 442	(1 308)	1 861 134
Объявленные дивиденды	11	-	(1 371 000)	(1 371 000)	-	(1 371 000)
Остаток на 30 июня 2025 г.		10 000	13 119 292	13 129 292	(2 564)	13 126 728
Остаток на 1 января 2026 г.		10 000	14 449 245	14 459 245	(7 501)	14 451 744
Прибыль за период		-	922 539	922 539	(2 082)	920 457
Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.		-	922 539	922 539	(2 082)	920 457
Объявленные дивиденды	11	-	(1 546 000)	(1 546 000)	-	(1 546 000)
Остаток на 30 июня 2026 г.		10 000	13 825 784	13 835 784	(9 583)	13 826 201

ПАО МКК «Займер»

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

(в тысячах российских рублей)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.
	Прим.		
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль за период		920 457	1 861 134
<i>Корректировки:</i>			
Налоги	17	577 041	656 793
Процентные доходы за вычетом расходов	12	(9 057 248)	(10 319 293)
Оценочный резерв под кредитные убытки	5, 8	3 727 204	4 459 176
Доход по списанным кредитам	15	(31 538)	(59 130)
Убыток от продажи кредитного портфеля		901 115	529 138
Амортизация	16	305 753	79 225
Прибыль / (убыток) от выбытия основных средств		(532)	2 976
Прибыль от реализации нематериальных активов	15	-	(10 584)
Доля в результатах ассоциированной компании и совместных предприятий	15	28 763	(15 902)
Курсовые разницы, нетто		394	-
Начисление резервов		(5 789)	15 805
Прочие операционные доходы и расходы, нетто		11 394	-
Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(2 622 986)	(2 800 662)
<i>Изменение на:</i>			
- прирост по кредитам клиентам		(2 110 625)	(3 923 052)
- прирост по прочим активам		(836 007)	(815 894)
- прирост / (снижение) по прочим обязательствам		1 193 702	(24 897)
- прирост по средствам клиентов		(19 728)	-
Полученные проценты		7 469 475	8 074 155
Уплаченные проценты		(36 279)	(5 574)
Денежные поступления от продажи кредитного портфеля		551 061	211 643
Денежные поступления от списанных кредитов	15	31 538	59 130
Уплаченный налог на прибыль		(860 517)	(246 346)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		2 759 634	528 503
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(14 481)	(6 630)
Приобретение нематериальных активов		(249 794)	(147 416)
Займы выданные		(141 000)	(300 000)
Поступление денежных средств от погашения займов связанными сторонами		251 000	14 500
Инвестиции в ассоциированную компанию и совместные предприятия		(926 373)	(146 500)
Поступление денежных средств от реализации основных средств		9 223	-
Поступление денежных средств от реализации финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 485	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1 061 940)	(586 046)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Получение заемных средств		-	30 000
Погашение основной суммы обязательств по аренде		(26 448)	(18 281)
Дивиденды уплаченные	11	-	(1 050 999)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(26 448)	(1 039 280)
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов		1 671 246	(1 096 823)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(394)	
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		3 272 006	1 899 152
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		4 942 858	802 329

Примечания на страницах с 5 по 21 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

1 Введение

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность ПАО МКК «Займер» (далее «Компания») и его дочерних обществ ООО МКК «Дополучкино», ООО «ФинТехРобот», ООО ПКО «Профи», АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» (далее совместно именуемых «Группа») подготовлена за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года и по состоянию на эту дату.

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

Конечной контролирующей стороной Компании по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года является Сергей Седов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся

рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражаются на экономической ситуации в России.

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

В течение 2025 года и начале 2026 года Банк России постепенно понизил ключевую ставку с 21% до 14,25%. Однако сохраняется неопределенность в дальнейшем развитии ситуации, а глобальные события несут ряд рисков для российских рынков.

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

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

3 Основные положения учетной политики

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

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

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

Группа считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Группа контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе за

счет отслеживания лимита ликвидных средств и поддержания портфеля подтвержденных кредитных линий от ряда банков, достаточных для компенсации возможных колебаний в поступлениях процентных доходов с учетом рыночных рисков.

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

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

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

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

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

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

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

4 Денежные средства и их эквиваленты

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

	Рейтинговое агентство	Рейтинг	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Наличные средства	-	-	19 915	63 475
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	-	81 937	285 773
Денежные средства на банковских счетах				
ПАО «Сбербанк»	АКРА	AAA(RU)	1 871 630	1 144 413
АО «Альфа-Банк»	Эксперт РА	ruAA+	314 504	534 947
АО «ТБанк»	Эксперт РА	ruAA	168 850	1 113 142
АО «Банк Русский Стандарт»	Эксперт РА	ruBB	10 813	82 629
ПАО «ТрансКапиталБанк»	Эксперт РА	ruBBB	5 097	793
ПАО «Банк ВТБ»	Эксперт РА	ruAAA	3 803	32 819
Прочие	-	-	148 146	14 015
Итого денежные средства на банковских счетах			2 522 843	2 922 758
Банковские депозиты				
ПАО «ТрансКапиталБанк»	Эксперт РА	ruBBB	1 517 281	-
АО «ТБанк»	Эксперт РА	ruAA	500 767	-
ПАО «Совкомбанк»	Эксперт РА	ruAA	300 115	-
Итого денежные средства на банковских депозитах			2 318 163	-
Итого денежные средства и их эквиваленты			4 942 858	3 272 006

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует подход к оценке уровней риска внешними рейтинговыми агентствами АКРА и Эксперт РА. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Этап 1. Оценочный резерв под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года отсутствует.

5 Кредиты клиентам

	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	31 265 564	33 706 148
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(19 963 789)	(21 597 448)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	11 301 775	12 108 700

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

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	3 912 476	(359 459)	9,19%
Просроченные менее 30 дней	1 178 039	(339 882)	28,85%
Просроченные от 31 до 60 дней	1 094 503	(478 938)	43,76%
Дефолтные кредиты	25 080 546	(18 785 510)	74,90%
Итого	31 265 564	(19 963 789)	63,85%

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

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

По состоянию на 30 июня 2026 года количество клиентов в кредитном портфеле составило 1 641 793 заемщиков (на 31 декабря 2025 года: 1 815 138 заемщиков).

Среднемесячный баланс основного долга за шесть месяцев 2026 года до вычета резервов составил 18 330 608 тыс. руб. (за шесть месяцев 2025 года: 21 155 869 тыс. руб.).

Анализ концентрации клиентской базы по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года показывает, что на долю каждого клиента в кредитном портфеле приходится менее 0,1%.

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

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

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2026 г.	349 425	880 087	20 367 936	21 597 448
<i>Перевод из</i>				
Этапа 1	(94 398)	6 052	88 346	-
Этапа 2	1 310	(556 526)	555 216	-
Этапа 3	16 604	-	(16 604)	-
Вновь созданные и приобретенные финансовые активы	355 127	789 200	1 809 406	2 953 733
Погашение	(251 714)	(322 763)	(6 977 923)	(7 552 400)
Списание	-	-	(1 332 443)	(1 332 443)
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	(18 211)	22 790	8 312 294	8 316 873
Амортизация дисконта	-	-	1 005 564	1 005 564
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(5 024 986)	(5 024 986)
Остаток на 30 июня 2026 г.	358 143	818 840	18 786 806	19 963 789

Погашение кредитов клиентами за шесть месяцев 2026 года в сумме 19 988 130 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 7 552 400 тыс. руб. Новые выданные кредиты клиентам за шесть месяцев 2026 года в сумме 22 098 755 тыс. руб. привели к увеличению ОКУ в размере 2 953 733 тыс. руб. Списание кредитов клиентам в размере 1 332 443 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 1 332 443 тыс. руб.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2025 г.	282 204	730 378	19 657 788	20 670 370
<i>Перевод из</i>				
Этапа 1	(71 616)	6 472	65 144	-
Этапа 2	1 486	(516 254)	514 768	-
Этапа 3	456	348	(804)	-
Вновь созданные финансовые активы	346 022	867 967	1 573 364	2 787 353
Погашение	(203 237)	(210 294)	(2 586 192)	(2 999 723)
Списание	-	-	(1 207 049)	(1 207 049)
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	(672)	28 108	4 520 895	4 548 331
Амортизация дисконта	-	-	943 030	943 030
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(821 429)	(821 429)
Остаток на 30 июня 2025 г.	354 643	906 725	22 659 515	23 920 883

Погашение кредитов клиентами за шесть месяцев 2025 года в сумме 26 138 123 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 2 999 723 тыс. руб. Новые выданные кредиты клиентам за период шесть месяцев 2025 года в сумме 30 061 175 тыс. руб. привели к увеличению ОКУ в размере 2 787 353 тыс. руб. Списание кредитов клиентам в размере 1 207 049 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 1 207 049 тыс. руб.

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

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

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

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

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	3 912 476	(358 143)	3 554 333
Этап 2	2 272 542	(818 840)	1 453 702
Этап 3	25 080 546	(18 786 806)	6 293 740
Итого	31 265 564	(19 963 789)	11 301 775

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

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

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

	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	197 763	207 019
Корпоративные облигации	98 446	112 123
Итого финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	296 209	319 142

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

Рейтинговое агентство	Рейтинг	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Эксперт РА	ruAAA	197 763	207 019
Эксперт РА	ruA+	24 215	23 910
АКРА	AA-(RU)	23 234	23 263
АКРА	A(RU)	22 051	16 894
АКРА	AA(RU)	18 603	21 161
АКРА	A+(RU)	5 407	5 441
НКР	CC.ru	4 936	-
АКРА	A-(RU)	-	16 279
Эксперт РА	ruA	-	5 175
Итого финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		296 209	319 142

7 Инвестиции в ассоциированную компанию и совместные предприятия

В июне 2026 года Компания приобрела 50% долю в ООО «Бэст» (далее – Бэст). Бэст специализируется на денежных переводах и платежах в России и за рубежом и имеет статус национально значимой платежной системы Банка России.

В феврале 2026 года Компания приобрела 50% долю в ООО «Интеллект мани», платформы приема онлайн-платежей, и 50% долю в ООО «Киви технологджи», цифровом сервисе «Таксиагрегатор».

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

		Доля участия, %		Балансовая стоимость	
	Место осуществления деятельности	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Ассоциированная компания					
ООО МКК «Селлер капитал»	Россия	51%	51%	131 410	160 573
Итого инвестиции в ассоциированную компанию				131 410	160 573
Совместные предприятия					
ООО «Бэст»	Россия	50%	-	587 000	-
ООО «Интеллект мани»	Россия	50%	-	197 883	-
ООО «Киви технологджи»	Россия	50%	-	141 890	-
Итого инвестиции в совместные предприятия				926 773	-
Итого инвестиции в ассоциированную компанию и совместные предприятия				1 058 183	160 573

8 Прочие активы

	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Средства в расчетах с банками и платежными системами	273 654	5 000
Торговая и прочая дебиторская задолженность	69 293	53 336
Приобретенные долговые портфели	91 877	28 513
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	434 824	86 849
Дебиторская задолженность по возмещаемым расходам	607 502	599 456
Предоплата за товары и услуги	109 923	175 862
Предоплата по налогу на прибыль	69 395	-
Предоплата по прочим налогам	40 331	333
Запасы	13 070	11 905
Прочая задолженность	111 771	34 228
Итого прочие нефинансовые активы	951 992	821 784
Оценочный резерв под кредитные убытки	(637 773)	(481 886)
Итого прочие активы	749 043	426 747

9 Средства клиентов

В таблице ниже представлена информация о составе средств клиентов:

	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Срочные вклады	540 680	586 523
Текущие счета	16 650	15 259
Электронные кошельки	21 343	10 902
Итого физические лица	578 673	612 684
Текущие и расчетные счета и депозиты до востребования	132 879	177 003
Итого юридические лица	132 879	177 003
Прочие средства клиентов	640	2 545
Итого средства клиентов	712 192	792 232

10 Прочие обязательства

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Дивиденды к выплате	1 546 000	-
Задолженность по приобретению инвестиций в совместные предприятия	587 000	-
Торговая кредиторская задолженность	243 081	250 968
Прочая кредиторская задолженность	449 339	140 961
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 825 420	391 929
Налоги, кроме налога на прибыль	144 909	16 170
Начисленные обязательства по вознаграждениям работникам	51 173	27 007
Задолженность по взносам в Социальный фонд России	50 645	27 736
Текущие обязательства по налогу на прибыль	12 774	83 034
Прочая задолженность	87 863	6
Итого прочие нефинансовые обязательства	347 364	153 953
Итого прочие обязательства	3 172 784	545 882

11 Акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года акционерный капитал Компании полностью оплачен и составляет 10 000 тыс. руб. Акционерный капитал разделен на 100 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,1 руб.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года и 30 июня 2025 года, ПАО МКК «Займер» объявляло и выплачивало дивиденды в пользу акционеров. Все дивиденды объявляются и выплачиваются в российских рублях.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.
Дивиденды к выплате на 1 января	-	1 051 000
Дивиденды объявленные	1 546 000	1 371 000
Дивиденды выплаченные	-	(1 050 999)
Дивиденды к выплате на 30 июня	1 546 000	1 371 001

12 Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	9 080 355	10 339 248
Прочие процентные доходы	26 753	-
Итого процентные доходы	9 107 108	10 339 248
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Процентные расходы по текущим счетам и депозитам клиентов	33 385	-
Процентные расходы по обязательствам по аренде	15 156	12 020
Процентные расходы по займам от компаний и частных инвесторов	1 319	6 858
Процентные расходы по банковским кредитам	-	1 077
Итого процентные расходы	49 860	19 955
Чистая процентная маржа	9 057 248	10 319 293

13 Комиссионные доходы

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.
Доходы от комиссий	1 032 106	728 888
Комиссия за осуществление платежей и переводов денежных средств	264 405	-
Доходы от пени	80 936	69 687
Итого комиссионные доходы	1 377 447	798 575

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

14 Комиссионные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.
Комиссионное вознаграждение за услуги банков и платежных систем	136 458	202 114
Комиссии за услуги по платежам и переводам денежных средств	229 515	-
Итого комиссионные расходы	365 973	202 114

15 Прочие операционные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.
Расход от продажи кредитного портфеля	(350 054)	(317 495)
Доход по списанным кредитам	31 538	59 130
Доля в результатах ассоциированной компании и совместных предприятий	(28 763)	15 902
Прибыль от реализации нематериального актива	-	10 584
Прочее	32 317	27 814
Итого прочие операционные доходы и расходы, нетто	(314 962)	(204 065)

16 Общие административные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.
Маркетинговые услуги	1 769 798	2 145 901
Расходы на персонал	1 495 396	693 920
Профессиональные услуги	501 721	535 280
Амортизация	305 753	79 225
ИТ-услуги	286 483	208 866
Юридические и консультационные услуги	91 199	34 417
Аренда и расходы на содержание офиса	27 799	12 402
Прочее	50 515	24 575
Итого общие административные расходы	4 528 664	3 734 586

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

17 Налог на прибыль

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.
Текущий налог на прибыль	732 717	646 693
Отложенный налог на прибыль	(155 676)	10 100
Итого расходы по налогу на прибыль	577 041	656 793

18 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты Группы, которые задействованы в деятельности, вследствие которой Группа может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения и в отношении которых доступна дискретная финансовая информация. Ответственным за

принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются руководством Группы.

В отчетном периоде Группа пересмотрела подход к представлению отчетных сегментов в связи с изменением структуры управления продуктовой линейкой и внутренней управленческой отчетности, предоставляемой руководству Группы. В связи с этим среднесрочные потребительские микрозаймы и займы с лимитом были объединены в сегмент «Среднесрочные потребительские займы и займы с лимитом», поскольку руководство Группы управляет данными продуктами как единой продуктовой категорией и анализирует их результаты совместно. Сравнительные данные за предыдущий период были пересмотрены для обеспечения сопоставимости.

В Группе выделяются следующие сегменты:

- краткосрочные потребительские микрозаймы – сегмент потребительских микрозаймов, которые предоставляются на срок не более 30 дней,
- среднесрочные потребительские микрозаймы и займы с лимитом – сегмент потребительских микрозаймов, которые предоставляются на срок от 30 дней, в том числе в рамках предварительно одобренного лимита,
- прочее включает активы, представленные банковскими депозитами, займами, выданными связанным и прочим сторонам, и иными активами Группы.

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года:

	Краткосрочные потребительские займы	Среднесрочные потребительские микрозаймы и займы с лимитом	Прочее	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	3 309 437	5 401 075	369 843	9 080 355
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 380 112)	(2 245 804)	(101 288)	(3 727 204)
Комиссионные доходы	558 288	543 067	276 092	1 377 447
Итого чистые доходы от регулярной деятельности	2 487 613	3 698 338	544 647	6 730 598

В таблице ниже представлен объем выдач клиентам по кредитным и заемным продуктам Группы в денежном выражении по новым и повторным клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года. Данный показатель используется руководством Группы для анализа динамики выдач по клиентским продуктам и включает выдачи потребительских микрозаймов, а также банковские кредиты клиентам, выданные банком, входящим в состав Группы:

	Краткосрочные потребительские займы	Среднесрочные потребительские микрозаймы и займы с лимитом	Прочее	Итого
Новые	812 990	1 218 213	107 880	2 139 083
Повторные	3 548 348	16 124 522	286 802	19 959 672
Итого	4 361 338	17 342 735	394 682	22 098 755

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года:

	Краткосрочные потребительские займы	Среднесрочные потребительские микрозаймы и займы с лимитом	Прочее	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	6 743 907	3 529 441	65 900	10 339 248
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 806 474)	(1 529 339)	(123 363)	(4 459 176)
Комиссионные доходы	574 996	223 579	-	798 575
Итого чистые доходы от регулярной деятельности	4 512 429	2 223 681	(57 463)	6 678 647

В таблице ниже представлен объем выдач в денежном выражении по новым и повторным клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года:

	Краткосрочные потребительские займы	Среднесрочные потребительские микрозаймы и займы с лимитом	Итого
Новые	2 963 052	59 929	3 022 981
Повторные	18 210 806	8 827 388	27 038 194
Итого	21 173 858	8 887 317	30 061 175

В таблице ниже представлена сегментная разбивка кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2026 года:

	Краткосрочные потребительские займы	Среднесрочные потребительские микрозаймы и займы с лимитом	Прочее	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	17 610 880	13 334 791	319 893	31 265 564
новым клиентам	3 688 184	888 298	202 594	4 779 076
повторным клиентам	13 922 696	12 446 493	117 299	26 486 488
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки, в т.ч.	(13 689 957)	(6 165 086)	(108 746)	(19 963 789)
новым клиентам	(3 162 773)	(330 581)	(53 867)	(3 547 221)
повторным клиентам	(10 527 184)	(5 834 505)	(54 879)	(16 416 568)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	3 920 923	7 169 705	211 147	11 301 775
новым клиентам	525 411	557 717	148 727	1 231 855
повторным клиентам	3 395 512	6 611 988	62 420	10 069 920

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

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы и займы с лимитом	Прочее	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	24 703 834	8 865 032	137 282	33 706 148
новым клиентам	4 719 714	99 913	137 282	4 956 909
повторным клиентам	19 984 120	8 765 119	-	28 749 239
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки, в т.ч.	(16 831 221)	(4 762 589)	(3 638)	(21 597 448)
новым клиентам	(3 602 576)	(41 846)	(3 638)	(3 648 060)
повторным клиентам	(13 228 645)	(4 720 743)	-	(17 949 388)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	7 872 613	4 102 443	133 644	12 108 700
новым клиентам	1 117 138	58 067	133 644	1 308 849
повторным клиентам	6 755 475	4 044 376	-	10 799 851

19 Управление финансовыми рисками

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

Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков. Цели, политика и процессы управления финансовыми рисками, а также методы оценки рисков, применявшиеся Группой в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, соответствуют целям и политике, применявшимся в течение 2025 года.

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

20 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

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

В январе 2026 года ПАО МКК «Займер» изменила свой статус с микрофинансовой компании на микрокредитную компанию. В связи с этим изменились обязательные нормативы, установленные Центральным банком Российской Федерации, которые должна соблюдать Компания.

Размер собственных средств ПАО МКК «Займер», рассчитанных в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 30 июня 2026 года, составил 8 944 292 тыс. руб. Минимальный размер собственных средств (капитала) микрокредитной компании по состоянию на 30 июня 2026 года установлен в размере 5 000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2025 года, до изменения статуса, ПАО МКК «Займер» рассчитывала размер собственных средств для микрофинансовой компании. На 31 декабря 2025 года он составил 7 397 425 тыс. руб. при минимально требуемом значении 70 000 тыс. руб.

Норматив достаточности собственных средств ПАО МКК «Займер» (НМКК 1), рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 30 июня 2026 года, составил 85,13%. Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (НМКК 1) по состоянию на 30 июня 2026 года установлен в размере 5%.

По состоянию на 31 декабря 2025 года, до изменения статуса, ПАО МКК «Займер» рассчитывала норматив достаточности собственных средств для МФК (НМФК1). На 31 декабря 2025 года он составил 77,04% при минимально требуемом значении 6%.

Размер собственных средств ООО МКК «Дополучкино», рассчитанных в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 30 июня 2026 года, составил 32 131 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 года – 130 154 тыс. руб.). Минимальный требуемый размер собственных средств (капитала) микрокредитной компании по состоянию на 30 июня 2026 года установлен в размере 5 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 года: 5 000 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств ООО МКК «Дополучкино» (НМКК 1), рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 30 июня 2026 года, составил 7,2% (на 31 декабря 2025 года: 33,62%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (НМКК 1) по состоянию на 30 июня 2026 года установлен в размере 5% (на 31 декабря 2025 года: 5%).

Размер собственных средств АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС», рассчитанных в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 30 июня 2026 года, составил 1 052 786 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 года – 1 231 511 тыс. руб.). Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитных организаций с базовой лицензией по состоянию на 30 июня 2026 года установлен в размере 300 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 года: 300 000 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» (Н1.0), рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 30 июня 2026 года, составил 73,347% (на 31 декабря 2025 года: 97,883%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (Н1.0) по состоянию на 30 июня 2026 года установлен в размере 8% (на 31 декабря 2025 года: 8%).

Норматив достаточности основного капитала банка АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» (Н1.2), рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 30 июня 2026 года, составил 72,316% (на 31 декабря 2025 года: 30,847%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности основного капитала (Н1.2) по состоянию на 30 июня 2026 года установлен в размере 6% (на 31 декабря 2025 года: 6%).

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

21 Условные обязательства

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

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с кредитной линией в АО «Альфа-Банк». Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы. По состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года Группа соблюдала все особые условия.

Договоры поручительства. По состоянию на 30 июня 2026 года Группа выступала поручителем по кредитному договору между ассоциированной компанией и АО «Альфа-Банк» со сроком до декабря 2030 года. Максимальный потенциальный отток ресурсов по данному договору составлял 650 000 тыс. руб.

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Ниже приведен анализ справедливой стоимости активов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2026 года и на 31 декабря 2025 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	30 июня 2026 г.				31 декабря 2025 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	296 209	-	-	296 209	319 142	-	-	319 142
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	109 277	109 277	-	-	109 277	109 277
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	296 209	-	109 277	405 486	319 142	-	109 277	428 419

Значительные ненаблюдаемые исходные данные, использованные при оценке справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2026 г. представлены ниже:

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

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2026 года балансовая стоимость кредитов и заемных средств составляла 5 908 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 5 908 тыс. руб.

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

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

23 Операции со связанными сторонами

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

	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Кредиты и заемные средства	5 908	5 163

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с собственником:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.
Процентные расходы	1 319	572

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

	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Займы выданные	137 019	49 310
Торговая кредиторская задолженность	82 093	6
Средства клиентов	225	-

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.
Доходы		
Процентные доходы	5 259	4 151
Комиссионные доходы	931	-
Расходы		
Маркетинговые услуги	446	-

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

Ниже указаны остатки по операциям с прочими связанными сторонами:

	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Обязательства по аренде	186 349	193 391
Займы выданные	54 517	173 957
Торговая кредиторская задолженность	435	5 979
Торговая дебиторская задолженность	22	50 058
Средства клиентов	8	13 452

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

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.
Доходы		
Процентные доходы	5 577	16 952
Прочие доходы	129	50 321
Расходы		
Процентные расходы	11 239	12 703
Аренда и коммунальные услуги	-	4 105
ИТ-услуги	-	33 214
Профессиональные услуги	4 810	300

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

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

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

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в общие административные расходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, составила 277 833 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года: 113 173 тыс. руб.).

24 События после окончания отчетного периода

Дивиденды. В июле 2026 года Компанией выплачены дивиденды в пользу акционеров в сумме 1 546 000 тыс. руб.