

ООО ПКО «АйДи Коллект»

**Сокращенная промежуточная консолидированная
финансовая отчетность за шестимесячный период,
закончившийся 30 июня 2026 г.**

28 августа, 2026



Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	3
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке	6
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Избранные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года	9
1. Введение и основная деятельность	9
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	10
4. Изменения в учетной политике	10
5. Изменения в консолидированной финансовой отчетности	12
6. Нематериальные активы	13
7. Аренда	14
8. Основные средства	15
9. Прочие финансовые и нефинансовые активы	15
10. Приобретенные права требования	15
11. Денежные средства и их эквиваленты	16
12. Кредиты и займы полученные	16
13. Торговая и прочая кредиторская задолженность	17
14. Уставный капитал	17
15. Операционные расходы	18
16. Общие и административные расходы	18
17. Процентные доходы и расходы	18
18. Комиссионные доходы	19
19. Налогообложение	19
20. Условные обязательства	19
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов	20
22. Операции со связанными сторонами	22
23. События после отчетной даты	23

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Участникам Общества с ограниченной ответственностью
Профессиональная коллекторская организация «АйДи Коллект»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация «АйДи Коллект» (далее – ООО ПКО «АйДи Коллект») и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из сокращенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2026 года и связанных с ним сокращенных промежуточных консолидированных 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 промежуточной консолидированной финансовой отчетности (далее – сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность).

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной консолидированной 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 промежуточной консолидированной 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 промежуточная консолидированная 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».

Прочие сведения

Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2025 года, была проведена другим аудитором (ООО «ФинЭкспертиза»), который сформировал немодифицированный вывод в отношении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в заключении, датированном 27 августа 2025 года.

Руководитель задания по обзорной проверке, по результатам которого составлено заключение, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 154/25 от 13.10.2025 года

Дата заключения
«28» августа 2026 года



Анна Анатольевна Атрощенко
ОРНЗ 21706028008



Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
Профессиональная коллекторская организация
«АйДи Коллект» (ООО ПКО «АйДи Коллект»).

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 07 апреля 2017 г. за основным
государственным регистрационным номером
1177746355225.

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.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
	Примечание		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	1 945 949	903 133
Приобретенные права требования	9	28 586 265	25 037 512
Активы в форме права пользования	6	782 301	619 728
Нематериальные активы	5	393 213	352 414
Основные средства	7	52 614	35 770
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	76 849	102 174
Прочие активы	8	1 522 664	1 842 629
ИТОГО АКТИВОВ		33 359 855	28 893 360
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Капитал, приходящийся на акционеров Компании			
Уставный капитал	13	101 266	101 266
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		6 519 798	6 279 600
Итого капитал, приходящийся на акционеров Компании		6 621 064	6 380 866
Неконтролирующая доля участия		183 183	27 028
ИТОГО КАПИТАЛ		6 804 247	6 407 894
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные обязательства			
Кредиты и займы полученные	11	16 458 128	13 554 322
Обязательства по аренде	6	659 252	641 568
Отложенное налоговое обязательство	18	996 241	796 967
Краткосрочные обязательства			
Кредиты и займы полученные	11	8 051 524	7 133 066
Обязательства по текущему налогу на прибыль		42 328	41 929
Торговая и прочая кредиторская задолженность	12	348 135	317 614
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		26 555 608	22 485 466
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		33 359 855	28 893 360

Подписано «28» августа 2026 года.
Васильев А.А. Генеральный директор

Примечания на страницах с 9 по 23 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.



Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке

(в тысячах российских рублей)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)
	Примечание		
Процентные доходы по приобретенным правам требования, рассчитанные по эффективной процентной ставке	9	5 103 124	3 986 052
Положительная / (отрицательная) переоценка приобретенных прав требования	9	(320 178)	(275 885)
Комиссионные доходы и доходы от реализации прав требования	17	5 833	5 191
Восстановление / (расходы на создание) резерва под обесценение дебиторской задолженности		104	2 983
Чистые доходы по финансовым активам за минусом резерва под обесценение		4 788 883	3 718 341
Операционные расходы	14	(649 191)	(524 168)
Общие и административные расходы	15	(538 636)	(331 410)
Амортизация	5-7	(63 314)	(56 713)
Прибыль / (Убыток) от операционной деятельности		3 537 742	2 806 050
Процентные доходы по депозитам, размещенным в кредитных организациях, и займам выданным	16	86 320	132 991
Финансовые расходы	16	(2 535 470)	(1 704 369)
Прочие доходы / (прочие расходы) нетто		15 642	77 055
Переоценка активов		193 214	-
Курсовые разницы		(98)	(2 668)
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		1 297 350	1 309 059
(Расход) / возмещение по налогу на прибыль	18	(340 775)	(330 951)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		956 575	978 108
Приходящаяся на:			
- акционеров Компании		936 676	978 108
- неконтролирующие доли участия		19 899	-

Подписано «28» августа 2026 года.
Васильев А.А. Генеральный директор



Примечания на страницах с 9 по 23 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал / Оплаченные доли	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Неконтролирующие доли участия	Итого капитал
Остаток на 1 января 2025 года	101 266	6 096 362	-	6 197 628
Прибыль (убыток)	-	978 108	-	978 108
Дополнительный взнос в уставный капитал	-	-	-	-
Выплата дивидендов	-	(1 000 000)	-	(1 000 000)
По состоянию на 30 июня 2025 г. (неаудированные данные)	101 266	6 074 470	-	6 175 736
Остаток на 1 января 2026 года	101 266	6 279 600	27 028	6 407 894
Прибыль (убыток)	-	936 675	19 899	956 575
Изменение НДУ в связи с продажей части паев	-	-	136 256	136 256
Выплата дивидендов	-	(658 000)	-	(658 000)
Прочие изменения	-	(38 478)	-	(38 478)
По состоянию на 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	101 266	6 519 798	183 183	6 804 247

Подписано «28» августа 2026 года.
Васильев А.А. Генеральный директор

Примечания на страницах с 9 по 23 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.



Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Денежные средства от операционной деятельности		
Сборы за период за вычетом расходов на взыскание	5 540 638	5 477 811
Права требования, приобретенные за период	(4 422 663)	(3 225 072)
Поступления от агентского вознаграждения	4 833	3 903
Затраты на персонал	(581 669)	(566 203)
Административные расходы	(433 945)	(226 092)
Операционные расходы	(138 618)	(129 902)
Проценты, полученные по краткосрочным депозитам	86 552	132 878
Платежи по прочей основной деятельности	132 182	-
Денежные средства от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	187 309	1 467 323
Уплата налога на прибыль	(124 181)	(424 404)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	63 129	1 042 919
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств	-	(60 543)
Поступления от продажи дочерних организаций	-	84 320
Продажа паев	182 200	-
Приобретение паев	(23 100)	-
Выдача займов	-	-
Возврат займов	-	-
Проценты полученные	-	-
Приобретение ценных бумаг	-	-
Реализация ценных бумаг	-	-
Поступления от продажи приобретенной недвижимости	156 110	-
Приобретение недвижимости, предназначенной для продажи	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(115 216)	(104 047)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	199 994	(80 270)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Платежи по арендным обязательствам	(69 390)	(14 545)
Поступление кредитов и займов	6 882 239	2 557 624
Погашение кредитов и займов	(3 970 585)	(1 883 171)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	2 938 789	2 711 114
Погашение долговых ценных бумаг	(2 023 627)	(806 377)
Проценты уплаченные	(2 318 095)	(1 591 510)
Выплаченные дивиденды	(659 639)	(1 229 342)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности	779 693	(256 207)
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	1 042 816	706 442
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	903 133	1 288 412
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 945 949	1 994 854

Подписано «28» августа 2026 года.
Васильев А.А. Генеральный директор

Примечания на страницах с 9 по 23 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.



ООО ПКО «АйДи Коллект»

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период, закончившийся 30 июня 2026 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Избранные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

1. Введение и основная деятельность

Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация «АйДи Коллект» (далее — материнская компания) было учреждено в 2017 году в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 2025 году материнской компанией были приобретены общество с ограниченной ответственностью профессиональная коллекторская организация «Финансовые системы» и «Свой Капитал — Коммерческая недвижимость» — закрытый паевой инвестиционный фонд. Периметр консолидации Группы «АйДи Коллект» (далее — Группа) составляет три компании – ООО ПКО «АйДи Коллект», ООО ПКО «Финансовые системы» и ЗПИФ «Свой Капитал — Коммерческая недвижимость» (далее — дочерние компании).

Компании Группы, кроме ЗПИФ, – коллекторские компании, предоставляющие комплекс услуг по возврату просроченной задолженности физических лиц. Группа специализируется на организации и проведении сделок по приобретению проблемных активов на основании договоров цессии (переуступки прав требования) у банков, микрофинансовых компаний и прочих юридических лиц. Основная деятельность ЗПИФ направлена на реализацию приобретенной офисной недвижимости.

Основные особенности бизнес-модели Группы: 1) оценка портфеля за 24 часа; 2) модель принятия решений, основанная на статистике, включающей более 100 тысяч заемщиков; 3) полностью удаленный цикл взыскания просроченной задолженности, от телефонных звонков до судебных заседаний; 4) инновационное программное обеспечение и автоматизированные процессы взыскания просроченной задолженности; 5) образовательные центры обучения персонала; 6) собственная команда развития; 7) департамент контроля качества работы персонала.

Юридический адрес (местонахождение) материнской компании: 123290, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, ул. Ермакова Роща, д. 1, стр. 1, помещ. 176Н.

Юридический адрес (местонахождение) дочерней компании ООО ПКО «Финансовые системы»: 308009, Белгородская область, г.о. город Белгород, г. Белгород, б-р Народный, д. 79, офис 630.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года участниками материнской компании являлись ООО «Онлайн Микрофинанс» (97,7625%), ООО «Финтех Групп» (0,9875%) и Васильев Александр Александрович (1,25%).

Единоличным исполнительным органом Группы является Генеральный директор, Васильев А.А.

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 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 отражались на экономической ситуации в России.

В 2026 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. 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.

Данные обстоятельства и запреты привели к значительным изменениям в валютной структуре расчётов и открытой валютной позиции. В сочетании с волатильностью курсов валют, сужением возможностей для трансграничного движения капитала и применением вторичных санкций к иностранным партнерам, эти изменения могут оказать существенное негативное влияние на финансовые результаты деятельности Группы.

В первом полугодии 2026 года динамика инфляции и инфляционных ожиданий была неравномерной, однако наметилась тенденция к их замедлению. На фоне сохраняющейся геополитической неопределённости и неустойчивой конъюнктуры мировых сырьевых рынков Банк России придерживается курса умеренного смягчения денежно-кредитной политики. С начала 2026 года Банк России постепенно понизил ключевую ставку с 16% до 14,5%, и в июне до 14,25%.

Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Группы полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

3. Основы представления отчетности

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (неаудированные данные). Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей информации и раскрытий, требуемых для годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года.

Руководство подготовило данную консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Данное суждение руководства основывается на рассмотрении финансового положения Группы, текущих планов, прибыльности операций и доступа к финансовым ресурсам, а также на анализе воздействия недавних изменений макроэкономических условий на будущие операции Группы.

4. Изменения в учетной политике

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 30 июня 2026 года (неаудированные данные), за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2026 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу с 01 января 2026 г.

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2026 г.:

Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «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 стандарте МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». 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 «Финансовые инструменты» 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

компаниям 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 долевые инструменты, 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.

Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «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 стандарте МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» 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 г. или после этой даты.

«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»:

- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;
- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Прибыль или убыток при прекращении признания»;
- поправки к Руководству по внедрению стандарта МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Введение»;
- поправки к Руководству по внедрению стандарта МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;
- поправки к Руководству по внедрению стандарта МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации о кредитном риске»;
- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Прекращение признания обязательств по аренде»;
- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Цена сделки»;
- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» – «Определение «агента де-факто»;
- поправки к стандарту МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Учет по первоначальной стоимости».

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты.

Группа считает, что данные поправки не оказывают существенное влияние на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность.

5. Изменения в консолидированной финансовой отчетности

Для обеспечения более уместного представления информации в отчетности и сопоставимости данных были изменены сравнительные показатели по капиталу и неконтролирующих долей участия в связи с изменением подхода к учету.

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До пересмотра	Корректировка	Пересмотрено
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	903 133	-	903 133
Приобретенные права требования	25 037 512	-	25 037 512
Активы в форме права пользования	619 728	-	619 728
Нематериальные активы	352 414	-	352 414
Основные средства	35 770	-	35 770
Торговая и прочая дебиторская задолженность	102 174	-	102 174
Прочие активы	1 842 626	3	1 842 629
ИТОГО АКТИВОВ	28 893 357	3	28 893 360
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Капитал, приходящийся на акционеров Компании			
Уставный капитал	125 648	(24 382)	101 266
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	6 279 600	-	6 279 600
Итого капитал, приходящийся на акционеров Компании	6 405 248	(24 382)	6 380 866
Неконтролирующая доля участия	2 643	24 385	27 028
ИТОГО КАПИТАЛ	6 407 891	3	6 407 894
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные обязательства			
Кредиты и займы полученные	13 554 322	-	13 554 322
Обязательства по аренде	641 568	-	641 568
Отложенное налоговое обязательство	796 967	-	796 967
Краткосрочные обязательства			
Кредиты и займы полученные	7 133 066	-	7 133 066
Обязательства по текущему налогу на прибыль	41 929	-	41 929
Торговая и прочая кредиторская задолженность	317 614	-	317 614
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	22 485 466	-	22 485 466
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	28 893 357	3	28 893 360

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале по состоянию на 31 декабря 2025 года до корректировок:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал / Оплаченные доли	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Неконтролирующие доли участия	Итого капитал
Остаток на 1 января 2024 года	101 010	4 526 652	-	4 627 662
Прибыль (убыток)	-	2 308 210	-	2 308 210
Дополнительный взнос в уставный капитал	256	-	-	256
Выплата дивидендов	-	(738 500)	-	(738 500)
По состоянию на 31 декабря 2024 года	101 266	6 096 362	-	6 197 628
Прибыль (убыток)	-	2 320 238	2 643	2 322 881
Дополнительный взнос в уставный капитал	24 382	-	-	24 382
Выплата дивидендов	-	(2 137 000)	-	(2 137 000)
По состоянию на 31 декабря 2025 года	125 648	6 279 600	2 643	6 407 891

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале по состоянию на 31 декабря 2025 года после корректировок:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал / Оплаченные доли	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Неконтролирующие доли участия	Итого капитал
Остаток на 1 января 2024 года	101 010	4 526 652	-	4 627 662
Прибыль (убыток)	-	2 308 210	-	2 308 210
Дополнительный взнос в уставный капитал	256	-	-	256
Выплата дивидендов	-	(738 500)	-	(738 500)
По состоянию на 31 декабря 2024 года	101 266	6 096 362	-	6 197 628
Прибыль (убыток)	-	2 320 238	2 643	2 320 388
Изменение НКД в связи с продажей части паев	-	-	24 385	24 385
Финансовый результат в связи с продажей паев	-	-	-	2 493
Выплата дивидендов	-	(2 137 000)	-	(2 137 000)
По состоянию на 31 декабря 2025 года	101 266	6 279 600	27 028	6 407 893

Таким образом, скорректировано движение по уставному капиталу и перенесено в неконтролирующие доли участия.

6. Нематериальные активы

	Программное обеспечение
Стоимость на 31 декабря 2024 года	315 817
Накопленная амортизация	(49 878)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	265 939
Поступления	99 743
Выбытия	(3 787)
Амортизационные отчисления	(35 427)
Выбытие/списание накопленной амортизации	3 787
Стоимость на 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	411 773
Накопленная амортизация (неаудированные данные)	(81 518)
Балансовая стоимость на 30 июня 2025 г. (неаудированные данные)	330 255

Стоимость на 31 декабря 2025 года	471 526
Накопленная амортизация	(119 112)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	352 414
Поступления	90 828
Выбытия	-
Переоценка	140
Амортизационные отчисления	(50 169)
Выбытие/списание накопленной амортизации	-
Стоимость на 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	562 494
Накопленная амортизация (неаудированные данные)	(169 291)
Балансовая стоимость на 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	393 213

7. Аренда

Активы в форме права пользования

	Здания
Стоимость на 31 декабря 2024 года	97 275
Накопленная амортизация	(24 862)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	72 413
Поступления	-
Выбытия	(326)
Переоценка	(269)
Амортизационные отчисления	(13 129)
Выбытие/списание накопленной амортизации	326
Стоимость на 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	96 680
Накопленная амортизация (неаудированные данные)	(37 665)
Балансовая стоимость на 30 июня 2025 г. (неаудированные данные)	59 015
Стоимость на 31 декабря 2025 года	667 117
Накопленная амортизация	(47 389)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	619 728
Поступления	-
Выбытия	(39 159)
Переоценка	168 447
Амортизационные отчисления	(5 874)
Выбытие/списание накопленной амортизации	39 159
Стоимость на 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	796 405
Накопленная амортизация (неаудированные данные)	(14 104)
Балансовая стоимость на 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	782 301

Ниже представлена сверка изменений обязательства по финансовой аренде:

	Обязательства по финансовой аренде
На 1 января 2025 г.	49 396
Заключение новых договоров аренды или их модификация	4 270
Процентные расходы по обязательствам по аренде	7 257
Арендные платежи за период	(14 545)
На 30 июня 2025 г. (неаудированные данные)	46 378
На 1 января 2026 г.	641 568
Заключение новых договоров аренды или их модификация	107 795
Процентные расходы по обязательствам по аренде	75 331
Арендные платежи за период	(165 442)
На 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	659 252

8. Основные средства

	Офисное и компьютерное оборудование
Стоимость на 31 декабря 2024 года	58 482
Накопленная амортизация	(22 118)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	36 364
Поступления	4 304
Выбытия	(5)
Переоценка	(1)
Амортизационные отчисления	(8 156)
Выбытие/списание накопленной амортизации	5
Стоимость на 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	62 780
Накопленная амортизация (неаудированные данные)	(30 269)
Балансовая стоимость на 30 июня 2025 г. (неаудированные данные)	32 511
Стоимость на 31 декабря 2025 года	65 563
Накопленная амортизация	(29 793)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	35 770
Поступления	24 255
Выбытия	-
Переоценка	87
Амортизационные отчисления	(7 498)
Выбытие/списание накопленной амортизации	-
Стоимость на 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	89 905
Накопленная амортизация (неаудированные данные)	(37 291)
Балансовая стоимость на 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	52 614

9. Прочие финансовые и нефинансовые активы

	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
Финансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность	93 002	117 805
Всего финансовые активы до вычета резерва под ОКУ		
Резерв под ОКУ по дебиторской задолженности	(16 175)	(15 631)
Итого финансовые активы	76 827	102 174
Нефинансовые активы		
Недвижимость, приобретенная с целью перепродажи	1 228 210	1 294 080
Расчеты по налогу на прибыль	55 948	305 925
Прочие нефинансовые активы	238 505	242 622
Итого нефинансовые активы	1 522 663	1 842 626

10. Приобретенные права требования

	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
На начало периода	25 037 512	18 532 935
Права требования, приобретенные за период	4 306 444	9 712 379
Сборы за период за вычетом расходов на взыскание	(5 540 638)	(11 657 761)
Процентные доходы, дисконтированные по эффективной процентной ставке	5 103 124	8 529 862
Положительная/(отрицательная) переоценка приобретенных прав требования	(320 178)	(79 912)
На конец периода	28 586 265	25 037 512

Группа приобретает портфели кредитно-обесцененных прав требования со значительным дисконтом, отражающим ожидаемые кредитные убытки и обесценение. При первоначальном признании приобретенные права требования отражаются по справедливой стоимости. При расчете эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом риска, Группа включает первоначальные ожидаемые кредитные убытки в расчетные потоки ожидаемых денежных средств.

Положительная переоценка приобретенных прав требования представлена изменениями ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных по эффективной процентной ставке, рассчитанной при первоначальном признании.

По состоянию на 30 июня 2026 года остаток ссудной задолженности по приобретенным правам требования в сумме 28 085 110 тыс. рублей (31 декабря 2025 года: 22 716 249 тыс. рублей) находился в залоге по договорам об открытии кредитных линий.

11. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
Денежные средства на расчетных счетах в банках в рублях	208 232	368 862
Остатки на брокерских счетах	8 186	1 514
Краткосрочные депозиты	1 729 531	531 900
Касса	-	857
Всего денежные средства и их эквиваленты	1 945 949	903 133

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года не являются обесцененными и просроченными и не имеют ограничений.

Информация по кредитным рейтингам банков, в которых размещены денежные средства, представлена в таблице ниже:

	Рейтинг	Рейтинговое агентство	30 июня 2026 (неаудированные данные)	2025
ПАО "СОВКОМБАНК"	ruAA	АКРА	98 550	155 571
АКБ "НРБАНК" (АО)	ruBBB+	АКРА	91 631	129 254
АО "ЭКСПОБАНК"	ruA+	НКР	5 096	39 285
АО "АЛЬФА-БАНК"	ruAA+	Эксперт РА	3 641	25 153
ПАО "СБЕРБАНК"	ruAAA	НКР	2 895	3 747
АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	ruAAA	Эксперт РА	2 314	1 652
АО "ТБАНК"	ruAA	Эксперт РА	2 111	8 026
АО "Банк Инго"	ruA-	Эксперт РА	696	687
АО "СВОЙ БАНК"	ruBB+	Эксперт РА	472	919
ПАО "БАНК ВТБ"	ruAAA	Эксперт РА	414	809
ПАО "ТКБ БАНК"	ruBBB	НКР	410	3 759
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	ruAA	Акра	2	-
Итого денежные средства и их эквиваленты			208 232	368 862

12. Кредиты и займы полученные

	Эффективная процентная ставка	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
Выпущенные облигации	26,55%	9 818 191	8 898 783
Банковские кредиты	19,00%	10 190 743	8 191 876
Займы от третьих лиц	21,11%	3 801 051	2 801 497
Займы, полученные от связанных лиц	21,53%	699 667	795 232
Всего кредиты и займы полученные		24 509 652	20 687 388

Ниже представлена информация по срокам погашения:

	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
Кредиты, займы и облигации со сроком погашения:		
- в течение 1 года	8 051 524	7 133 066
- от 2 до 5 лет	16 458 128	13 554 322
Всего кредиты и займы полученные	24 509 652	20 687 388

Все обязательства Группы выражены в рублях Российской Федерации и привлечены на рыночных условиях.

Группа не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных кредитов и займов в течение отчетных периодов.

Облигации, выпущенные Группой, имеют срок погашения с 09.09.2026 по 08.04.2030. Ставка купона по данным выпускам составляет 14,8%-25,6%.

На 30 июня 2026 года остаток неиспользованных лимитов кредитных линий составил 2 004 998 тыс. рублей (на 31 декабря 2025 года: 740 017 тыс. рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

13. Торговая и прочая кредиторская задолженность

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства.

	30 июня 2026 (неаудированные данные)	31 декабря 2025
Задолженность по услугам	194 667	179 101
Задолженность перед персоналом	132 270	117 320
Прочие обязательства	21 198	21 193
Итого прочие обязательства	348 135	317 614

По состоянию на 30 июня 2026 г. и 31 декабря 2025 г. у Группы нет просроченных обязательств.

14. Уставный капитал

Уставный капитал

Уставный капитал Группы полностью оплачен и сформирован за счет взносов, внесенных участниками в российских рублях.

Дивиденды

Распределяемая прибыль Группы ограничена суммой нераспределенной прибыли/(убытка) рассчитанной по Российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ).

В первом полугодии 2026 года Группа приняла решение о выплате дивидендов по итогам 2025 года в сумме 658 000 тыс. руб.

В 2025 году Группа приняла решение о выплате дивидендов по итогам 2024 года, 1 квартала 2025 года, 1 полугодия 2025 года и 9 месяцев 2025 года в сумме 2 137 000 тыс. руб.

15. Операционные расходы

неаудированные данные	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года
Затраты на персонал	392 159	290 468
Налоги и расходы на социальное страхование	114 521	86 950
Телекоммуникационные услуги	40 530	16 707
Комиссия агенту по взысканию просроченной ДЗ	34 872	43 777
Расходы на аренду и содержание региональных офисов	14 468	22 078
Хозяйственные расходы, относящиеся к коллекторской деятельности	7 997	15 697
Затраты на процессинг	6 130	2 440
Прочие	38 514	46 051
Всего операционные расходы	649 191	524 168

Прочие операционные расходы включают преимущественно затраты на материальное обеспечение офисов обособленных подразделений Группы, которые преимущественно осуществляют операционную деятельность.

16. Общие и административные расходы

неаудированные данные	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года
Профессиональные услуги	222 376	89 440
Затраты на персонал	166 795	132 872
Налоги и расходы на социальное страхование	32 936	23 574
Хозяйственные расходы	28 280	21 118
Информационные технологии	14 407	32 713
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и переводы	13 805	3 069
Прочее	37 763	28 624
Всего общие и административные расходы	538 636	331 410

Затраты на персонал включают вознаграждение ключевого управленческого персонала, раскрытое в Примечании 22.

17. Процентные доходы и расходы

неаудированные данные	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года
Процентные доходы по счетам и депозитам в банках	79 074	132 175
Процентные доходы по займам выданным связанным сторонам	7 246	816
Итого процентные доходы	86 320	132 991
Процентные расходы по облигациям	(1 085 708)	(688 525)
Процентные расходы по банковским кредитам	(934 084)	(574 663)
Процентные расходы по займам, полученным от физических лиц	(377 124)	(380 598)
Процентные расходы по займам, полученным от связанных сторон	(63 223)	(53 326)
Расходы по финансовой аренде	(74 331)	(7 257)
Итого процентные расходы	(2 535 470)	(1 704 369)

18. Комиссионные доходы

неаудированные данные	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года
Агентская комиссия за взыскание просроченной задолженности	5 833	5 191
Итого	5 833	5 191

19. Налогообложение

(а) Компоненты расходов/(экономию) по налогу на прибыль

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

неаудированные данные	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(141 502)	(503 013)
Отложенное налогообложение	(199 273)	172 062
Расходы по налогу на прибыль за год	(340 775)	(330 951)

(б) Отложенные налоговые активы и обязательства на 30 июня 2026 г. и 30 июня 2025 г., а также их движение за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года соответственно

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления годовой финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

	31 декабря 2025	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	31 июня 2026 (неаудированные данные)
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу</i>			
Приобретенные права требования	(1 144 855)	(178 299)	(1 323 154)
Обязательства по аренде	347 887	(20 974)	326 913
Общая сумма отложенного налогового актива	347 887	(20 974)	326 913
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 144 855)	(178 299)	(1 323 154)
<i>Непризнанный отложенный налоговый актив</i>			
Итого чистая сумма отложенного налогового актива / (обязательства)	(796 968)	(199 273)	(996 241)

	31 декабря 2024	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	30 июня 2025 (неаудированные данные)
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу</i>			
Приобретенные права требования	(591 865)	167 419	(424 446)
Обязательства по аренде	84 429	4 667	89 096
Общая сумма отложенного налогового актива	84 429	4 667	89 096
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(591 865)	167 419	(424 446)
<i>Непризнанный отложенный налоговый актив</i>			
Итого чистая сумма отложенного налогового актива / (обязательства)	(507 436)	172 086	(335 350)

20. Условные обязательства

20.1. Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных

консультантов Руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

20.2. Налоговое законодательство

Деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Налоговое законодательство Российской Федерации (включая изменения, вступившие в силу в конце отчетного периода) допускает возможность разных толкований при применении к операциям и деятельности Группы и подвержено часто вносимым изменениям. Поэтому позиция, занятая руководством Группы в отношении налогообложения, и официальная документация в поддержку ее налоговой позиции, может быть оспорена соответствующими органами. Российские налоговые органы придерживаются жесткой позиции и существует риск проверки налоговых операций без четко выраженной коммерческой цели или, совершенных с контрагентами, нарушающими налоговое законодательство. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования в большой степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Это законодательство предусматривает возможность для налоговых органов вносить корректировки в трансфертное ценообразование и начислять дополнительные налоговые обязательства в отношении всех контролируемых операций (операции со связанными сторонами и некоторые виды операций с несвязанными сторонами), при условии, что цена сделки отличается от рыночной цены.

Российское законодательство содержит специальные правила корректировки цен сделок для целей налогообложения, включающие правила трансфертного ценообразования, а также правила в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Группа считает, что проводившиеся в 2025 году операции не требуют налоговых корректировок, за исключением некоторых операций (в основном относящихся к операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами).

По мере развития интерпретации правил трансфертного ценообразования возможно, что такие трансфертные цены будут оспорены. Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам, налоговые органы могут оспорить интерпретации применяемого Группой законодательства. Хотя руководство в настоящее время считает, что такие налоговые позиции и интерпретации могут быть подтверждены, существует риск, что может потребоваться отток ресурсов, если эти налоговые позиции и интерпретации будут оспорены соответствующими органами. Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Помимо рисков, указанных выше, согласно оценке Группы, по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Группы не существует прочих потенциальных налоговых обязательств. Указанные выше риски являются оценками, которые возникают из неопределенности в интерпретации применяемого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство будет отстаивать позиции и интерпретации Группы, которые применялись при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспариваться.

20.3. Краткосрочная аренда

Группа заключает большое количество краткосрочных договоров аренды объектов недвижимости на территории России. Срок действия этих договоров не превышает 12 месяцев или базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по такой аренде признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды. Если срок этой аренды изменился (например, Группа воспользовалась опционом), в отношении которого у нее ранее отсутствовала достаточная уверенность в том, что он будет исполнен; или если условия аренды были модифицированы, то Группа отражает данный договор в учете как новый договор аренды.

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Во многих случаях положения учетной политики Группы и правила раскрытия информации требуют определения справедливой стоимости как финансовых, так и нефинансовых активов и обязательств. Справедливая стоимость определялась для целей оценки и раскрытия информации с использованием указанных ниже методов. Где это применимо, дополнительная информация о допущениях, сделанных в процессе определения справедливой стоимости актива или обязательства, раскрывается в примечаниях, относящихся к данному активу или обязательству.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в консолидированной финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2026 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Непризнанный доход / (расход)
Денежные средства и их эквиваленты	1 945 949	-	-	1 945 949	1 945 949	-
Приобретенные права требования	-	-	28 586 265	28 586 265	28 586 265	-
Кредиты и займы	(9 815 400)	-	(14 899 531)	(24 714 931)	(24 509 652)	(205 279)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Непризнанный доход / (расход)
Денежные средства и их эквиваленты	903 133	-	-	903 133	903 133	-
Приобретенные права требования	-	-	25 037 512	25 037 512	25 037 512	-
Кредиты и займы	(8 167 540)	(924 354)	(11 595 494)	(21 146 259)	(20 687 388)	(458 871)

Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств.

22. 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 содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Группы являются основные акционеры и ключевой управленческий персонал, в состав прочих связанных сторон входят дочерние организации, а также ассоциированные компании Группы.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 30 июня 2026 года, статьям доходов и расходов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	472
Прочие финансовые активы	-	-	2 259
Итого активов	-	-	2 731
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и займы полученные	-	36 667	663 000
Прочие обязательства	-	-	66 462
Итого обязательств	-	36 667	729 462

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Комиссионные доходы	-	-	-
Процентные доходы	-	-	7 246
Процентные расходы	-	(3 771)	(15 967)
Общие и административные расходы	-	-	(200 653)

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2025 года, статьям доходов и расходов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	504 419
Прочие финансовые активы	-	-	2 774
Итого активов	-	-	507 193
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и займы полученные	-	31 837	763 395
Прочие обязательства	-	-	67 687
Итого обязательств	-	31 837	862 919

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	17 871
Процентные расходы	-	(2 630)	(50 697)
Общие и административные расходы	-	-	(110 023)

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из генерального директора и финансового директора. Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, включенная в статью «Затраты на персонал» в составе общих и административных расходов:

неаудированные данные	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года
Заработная плата	18 958	14 502
Премии	8 720	3 863
Итого	27 678	18 365

23. События после отчетной даты

31 июля 2026 года рейтинговое агентство АО «Эксперт РА» подтвердил рейтинг материнской компании Группы на уровне ruBBB-. Прогноз по рейтингу – стабильный.

5 августа 2026 года общим собранием участников материнской компании было принято решение о распределении прибыли по итогам первого полугодия (6 месяцев) 2026 года в размере 495 000 тыс. руб. между участниками.

Прочих значимых событий после отчетной даты, способных существенно повлиять на данную сокращенную промежуточную консолидированную финансовую отчетность не происходило.