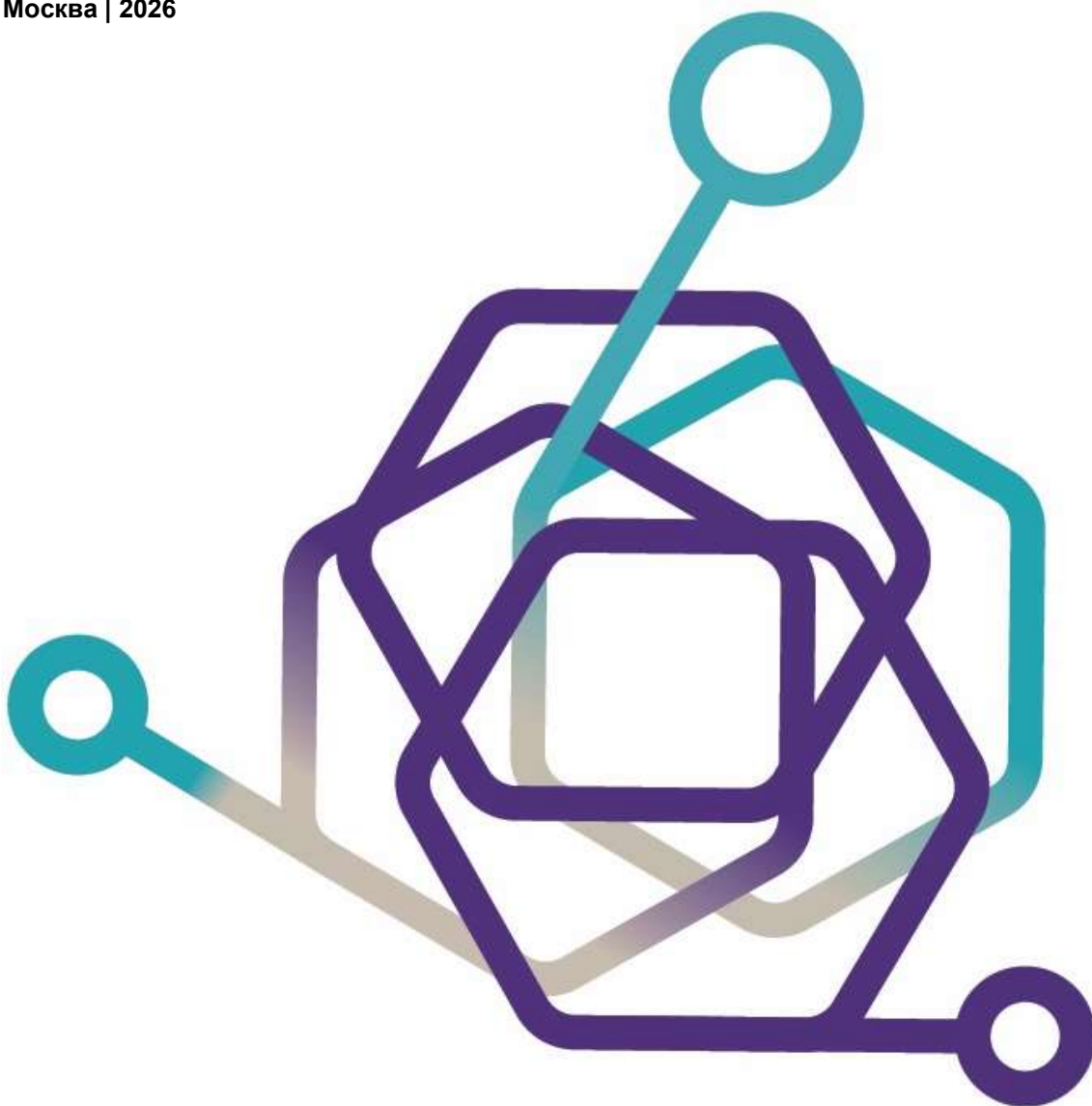


Акционерное общество «Экванта»

# Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение независимого аудитора

за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Москва | 2026



## Содержание

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ .....	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА .....	9
1. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ.....	11
2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ..	13
3. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ОСНОВНЫХ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	14
3.1. ПРИЗНАНИЕ ВЫРУЧКИ .....	14
3.2. НАЛОГИ .....	15
3.3. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ – ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ.....	16
3.4. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	17
3.5. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	19
3.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	19
3.7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА .....	20
3.8. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	20
3.9. АРЕНДА .....	21
3.10. РЕЗЕРВЫ .....	22
3.11. ВЫПЛАТЫ СОТРУДНИКАМ .....	22
3.12. ОПЕРАЦИИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ .....	23
3.13. ПРИОБРЕТЕНИЕ КОМПАНИЙ ПОД ОБЩИМ КОНТРОЛЕМ.....	23
4. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И РАСКРЫТИИ ИНФОРМАЦИИ .....	23
4.1. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МСФО, ВЫПУЩЕННЫЕ И ВСТУПАЮЩИЕ В СИЛУ С 01 ЯНВАРЯ 2025 ГОДА.....	23
4.2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МСФО, ВЫПУЩЕННЫЕ И ВСТУПАЮЩИЕ В СИЛУ ПОСЛЕ 01 ЯНВАРЯ 2026 Г. ....	24
5. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ СУЖДЕНИЯ, ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ.....	26
6. ПРОЦЕНТНЫЕ И ПРОЧИЕ ДОХОДЫ.....	27
7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ АМОРТИЗАЦИИ.....	28
8. АМОРТИЗАЦИЯ.....	28
9. ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ .....	28
10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	29
11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ.....	32
12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	33
13. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ .....	34
14. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	42
15. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	44
16. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ.....	44

<b>17. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ ОТ ТРЕТЬИХ ЛИЦ.....</b>	<b>45</b>
<b>18. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ .....</b>	<b>47</b>
<b>19. НЕКОНТРОЛИРУЮЩИЕ ДОЛИ УЧАСТИЯ.....</b>	<b>48</b>
<b>20. ОСТАТКИ И ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....</b>	<b>49</b>
<b>21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....</b>	<b>50</b>
<b>22. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....</b>	<b>50</b>
<b>23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....</b>	<b>55</b>
<b>24. ПРИОБРЕТЕНИЕ ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЙ.....</b>	<b>56</b>
<b>25. ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....</b>	<b>56</b>
<b>26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....</b>	<b>57</b>

# Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам

Акционерного общества «Экванта»

## Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Экванта» (далее – АО «Экванта») и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года и консолидированных отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, о движении капитала и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

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

## Основание для выражения мнения

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

## Ключевые вопросы аудита

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

*Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (займы клиентам) – примечания 13 «Займы клиентам», 22 «Управлением финансовыми рисками», 23 «Справедливая стоимость финансовых инструментов» к консолидированной финансовой отчетности*

Группа имеет существенный портфель займов выданных, входящий в состав финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и который составляет 79 % величины активов Группы по состоянию на отчетную дату. Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентам осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9).

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

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу аудита включали:

- анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по портфелю займов клиентам, в частности оценку методологии расчета вероятности дефолта, а также уровня потерь в случае дефолта на соответствие требованиям МСФО 9;
- рассмотрение суждений, использованных руководством Группы при определении вероятности дефолта по займам, выданным клиентам;
- тестирование на выборочной основе корректности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентам;
- анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском;
- оценку корректности и достаточности раскрытий в части созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентам, сделанных Группой в примечаниях 13 «Займы клиентам», 22 «Управлением финансовыми рисками», 23 «Справедливая стоимость финансовых инструментов» к консолидированной финансовой отчетности.

## Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «Экванта» за 2025 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «Экванта» за 2025 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО «Экванта» за 2025 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица.

## Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за консолидированную финансовую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

## Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Ольга Анатольевна Пироженко  
ОПНЗ 22006023805

Дата аудиторского заключения  
«31» марта 2026 года

## Аудируемое лицо

### Наименование:

Акционерное общество «Экванта»  
(АО «Экванта»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 03 июня 2025 г. за основным государственным регистрационным номером 1257700249795.

## 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.

## АО «Экванта»


Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за год,  
закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим	2025	2024
<b>Выручка</b>			
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	6	29 223 960	19 579 754
Комиссионные доходы	6	7 955 216	6 226 171
Прочие доходы	6	785 386	336 642
Расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	13	(22 848 898)	(15 741 927)
<b>Чистые процентные и прочие доходы после резерва под кредитные убытки</b>		<b>15 115 664</b>	<b>10 400 640</b>
<b>Операционные и финансовые расходы</b>			
Операционные расходы за минусом амортизации	7	(9 610 751)	(7 075 133)
Процентные расходы	9	(1 836 583)	(1 201 485)
Амортизация	8	(164 291)	(242 969)
Прибыль/(убыток) от курсовых разниц		(50 354)	1 019
Результат приобретения доли в дочерних компаниях	24	-	(46 618)
Результат выбытия доли в дочерней компании	25	(193 928)	-
<b>Итого расходы</b>		<b>(11 855 907)</b>	<b>(8 565 186)</b>
<b>Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности</b>		<b>3 259 757</b>	<b>1 835 454</b>
Расход по налогу на прибыль	10	(1 062 487)	(391 471)
<b>Чистая прибыль за год от продолжающейся деятельности</b>		<b>2 197 270</b>	<b>1 443 983</b>
<b>Прекращенная деятельности</b>			
Чистая прибыль за год от прекращенной деятельности	25	93 621	-
<b>Прибыль / (убыток), причитающаяся:</b>			
Участникам Группы		2 303 449	1 527 988
Неконтролирующим участникам	19	(12 558)	(84 005)
<b>Прочий совокупный расход:</b>			
Статьи, которые в последствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Эффект от пересчета операций в иностранной валюте		(98 430)	13 222
Прочий совокупный расход за год		(98 430)	13 222
<b>Итого совокупный доход, причитающийся:</b>			
Участникам Группы		2 205 019	1 541 210
Неконтролирующим участникам	19	(12 558)	(84 005)
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>2 192 461</b>	<b>1 457 205</b>

Генеральный директор

Март 31, 2026

  
 Весовщук Сергей Дмитриевич

## АО «Экванта»

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года  
(в тысячах российских рублей)

	Прим	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	15	1 850 932	757 476
Финансовые активы по амортизированной стоимости	13	13 071 090	8 634 511
Дебиторская задолженность и прочие активы	14	871 191	922 292
Аванс по налогу на прибыль		11 024	314
Основные средства	11	56 521	79 995
Активы в форме права пользования	11	32 902	32 363
Нематериальные активы	12	474 114	322 190
Отложенные налоговые активы	10	48 856	112 784
<b>Итого активов</b>		<b>16 416 630</b>	<b>10 861 925</b>
<b>Обязательства</b>			
Кредиты и займы	17	9 609 462	5 942 373
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	18	1 111 769	740 075
Налог на прибыль к уплате		124 565	74 083
Обязательства по аренде	18	21 256	39 969
Отложенные налоговые обязательства	10	673 643	324 151
<b>Итого обязательства</b>		<b>11 540 695</b>	<b>7 120 651</b>
<b>Собственные средства</b>			
Уставный капитал	16	20 200	20 000
Результат от пересчета иностранной валюты		-	98 430
Нераспределенная прибыль		4 951 153	3 743 488
<b>Итого собственных средств, принадлежащих участникам</b>		<b>4 971 353</b>	<b>3 861 918</b>
Неконтролирующая доля участия	19	(95 418)	(120 644)
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>16 416 630</b>	<b>10 861 925</b>

Генеральный директор

Март 31, 2026

  
 Весовщук Сергей Дмитриевич

## АО «Экванта»

## Консолидированный отчет о движении капитала за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

Прим.	Уставный капитал	Результат от пересчета иностранной валюты	Нераспределенная прибыль (убыток)	Доля неконтролирующих участников	Итого
Остаток на 1 января 2024 года	20 000	85 208	2 215 500	(36 639)	2 284 069
Прибыль за период	-	-	1 527 988	(84 005)	1 443 983
Прочий совокупный расход	-	13 222	-	-	13 222
<b>Итого совокупный доход/(убыток)</b>	-	13 222	1 527 988	(84 005)	1 457 205
Остаток на 31 декабря 2024 года	20 000	98 430	3 743 488	(120 644)	3 741 274
Прибыль за период	-	-	2 303 449	(12 558)	2 290 891
Прочий совокупный расход	-	(98 430)	-	-	(98 430)
Изменение доля участия	-	-	(37 784)	37 784	-
Начисленные и выплаченные дивиденды	-	-	(1 058 000)	-	(1 058 000)
Выпуск привилегированных акций	200	-	-	-	200
<b>Итого совокупный доход/(убыток) и изменение статей</b>	200	(98 430)	1 207 665	25 226	1 134 661
Остаток на 31 декабря 2025 года	20 200	-	4 951 153	(95 418)	4 875 935

Генеральный директор

  
 Весовщук Сергей Дмитриевич

Март 31, 2026

	Прим	2025	2024
<b>Операционная деятельность</b>			
Прибыль от продолжающейся деятельности до налога на прибыль		3 259 757	1 835 454
Прибыль от прекращенной деятельности до налога на прибыль		117 153	-
<b>Поправки к прибыли до налога</b>			
Начисленные процентные доходы	6	(29 223 960)	(19 579 754)
Начисленные процентные расходы		1 836 583	1 201 485
Резерв под кредитные убытки, займы клиентам	13	22 848 898	15 741 927
Резерв под кредитные убытки, прочие активы	14	450 246	170 401
Амортизация основных средства и нематериальных активов	8	164 291	242 969
Прибыль (Убыток) от выбытия основных средств и нематериальных активов	11, 12	(934)	5 422
Убыток от приобретения/продажи долей	24,25	193 928	46 618
Модификация активов в форме прав пользования		(13 103)	(70 886)
Положительный результат от выбытия финансовых обязательств		(19 784)	-
Курсовые разницы		50 354	(1 019)
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах:</b>			
Дебиторская задолженность и прочие активы		(611 062)	(910 186)
Кредиторская задолженность и прочие обязательства		380 892	87 730
Займы выданные		(52 435 659)	(38 701 753)
Возврат займов выданных клиентами		35 585 783	26 194 568
Проценты полученные		16 511 865	11 525 030
Поступления от продажи кредитного портфеля		2 623 122	1 367 056
Проценты уплаченные		(1 707 373)	(999 430)
Налог на прибыль уплаченный		(652 168)	(286 782)
Прочие корректировки		-	-
<b>Чистые денежные средства полученные от операционной деятельности</b>		<b>(641 171)</b>	<b>(2 131 150)</b>
<b>Инвестиционная деятельность</b>			
Покупка основных средств	11	(19 719)	(62 228)
Покупка нематериальных активов	12	(278 795)	(161 281)
Приобретение долей в дочерних компаниях	24	-	(10)
Поступление от реализации дочерних компаний		6 386	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(292 128)</b>	<b>(223 519)</b>
<b>Финансовая деятельность</b>			
Поступления от долгового финансирования		16 130 222	11 333 030
Выплаты по долговому финансированию		(12 862 327)	(9 059 291)
Дивиденды уплаченные		(1 058 000)	-
Расходы от обеспечения фьючерсов		(81 000)	-
<b>Чистые денежные потоки, (направленные)/полученные от финансовой деятельности</b>		<b>2 128 895</b>	<b>2 273 739</b>
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>1 195 596</b>	<b>(80 930)</b>
Эффект приобретения/выбытия дочерних компаний		(3 710)	24 242
Эффект курсовых разниц		(98 430)	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>	15	<b>757 476</b>	<b>814 164</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	15	<b>1 850 932</b>	<b>757 476</b>

Генеральный директор

Март 31, 2026

  
 Весовщук Сергей Дмитриевич

## **1. Информация о деятельности компании**

Данная консолидированная финансовая отчетность АО «Экванта» (далее – Компания) и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Общество с ограниченной ответственностью «Финколлект» (ООО «Финколлект») было образовано 02 апреля 2015 года.

29 декабря 2016 года произошла смена фирменного наименования с ООО «Финколлект» на ООО «Быстроденьги ФК».

17 января 2019 года произошла смена фирменного наименования с ООО «Быстроденьги ФК» на Общество с ограниченной ответственностью «Экванта», сокращенного фирменного наименования на ООО «Экванта».

24 июля 2019 года произошла смена фирменного наименования Общества с ограниченной ответственностью «Экванта» на Общество с ограниченной ответственностью «Санора-Рус», сокращенного фирменного наименования на ООО «Санора-Рус».

В ноябре 2024 года ООО «Санора-Рус» переименовано в ООО «Экванта».

В июне 2025 года ООО «Экванта» сменило правовую форму на АО.

Юридический и фактический адрес компании по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2025 года: 121087, г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный Округ Филевский Парк, ул Барклая, д. 6, стр. 5, помещ. 23П/4.

По состоянию на 31 декабря 2025 года дочерние общества включали:

- МФК «Быстроденьги» ООО (100% принадлежит АО «Экванта»),
- МКК «Турбозайм» ООО (100% принадлежит АО «Экванта»),
- ООО «Кнопкаденьги» ООО (80 % принадлежит МФК «Быстроденьги» ООО),
- ООО «ПКО» «Финэква» (100% принадлежит АО «Экванта»),
- ООО МКК «ЭКВАЗАЙМ» (100% принадлежит АО «Экванта»),
- ООО «ЭКВАНТАЛАБ» (100% принадлежит АО «Экванта»),
- ООО «ЭКВАТЕХ» (100% принадлежит АО «Экванта»),
- МКК «Быстроденьги» ООО (100% принадлежит АО «Экванта»).

По состоянию на 31 декабря 2024 года дочерние общества включали:

- МФК «Быстроденьги» ООО (100% принадлежит ООО «Экванта»),
- МКК «Турбозайм» ООО (100% принадлежит ООО «Экванта»),
- EIV ASIA COMPANY LIMITED (100% принадлежит МФК «Быстроденьги» ООО),
- МКК «Кнопкаденьги» ООО (70 % принадлежит МФК «Быстроденьги» ООО), прежнее наименование компании МКК «Кнопкаденьги» ООО – МКК «Всегда в плюсе» ООО, в октябре 2023 года МКК «Всегда в плюсе» ООО переименовалось в МКК «Кнопкаденьги» ООО,
- ООО «ПКО» «Финэква» (100% принадлежит ООО «Экванта»),
- ООО МКК «ЭКВАЗАЙМ» (100% принадлежит ООО «Экванта»),
- ООО «ЭКВАНТАЛАБ» (100% принадлежит ООО «Экванта»),
- ООО «ЭКВАТЕХ» (100% принадлежит ООО «Экванта»).

По состоянию на 31 декабря 2025 года количество работников составляло 1 248 человек (на 31 декабря 2024 года 1 817 человек).

**АО «Экванта»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности***(в тысячах российских рублей)*

Ниже представлена информация об основных участниках Компании по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Участники	Доля (%)	Доля (%)
Провкин Юрий Игоревич	50	50
АО «Финансовые партнеры»	47,57	47,57
Городецкий Александр	2,43	2,43
<b>Итого капитал</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Группа предоставляет клиентам разнообразные финансовые услуги, преимущественно микрозаймы.

Компании Группы являются ведущими микрофинансовыми организациями в России.

ООО «МФК Быстроденьги» было зарегистрировано 30 июня 2008 года в г. Ульяновск, а затем открыло филиалы в других городах России. Юридический и фактический адрес компании по состоянию на 31 декабря 2021 года: 123290, Российская Федерация, г. Москва, ул. 1-й Магистральный тупик, д. 11, стр. 10. Основными направлениями его деятельности является микрокредитование через Интернет с использованием зарегистрированного торгового наименования «Быстроденьги».

ООО МКК «Турбозайм» зарегистрировано 1 августа 2013 года. Юридический адрес: 123290, Российская Федерация, г. Москва, ул. 1-й Магистральный тупик, д. 11, стр. 10. Основными направлениями его деятельности является микрокредитование через Интернет с использованием зарегистрированного торгового наименования «Турбозайм».

ООО МКК «Эквазайм» внесено в государственный реестр микрофинансовых организаций с 2024 года.

ООО МКК «Быстроденьги» было зарегистрировано в 2025 году и внесено в государственный реестр микрофинансовых организаций с 2025 года.

ООО «Кнопкаденьги» было зарегистрировано в 2020 году.

ООО «Экванталаб» и ООО «Экватех» были созданы в 2022 и 2024 годах соответственно и занимаются разработкой программного обеспечения для нужд Группы.

ООО «ПКО» «Финэква» была создана в 2023 году и осуществляет деятельность по сбору платежей.

EIV ASIA COMPANY LIMITED – компания, созданная в Республике Вьетнам, для оказания консультационных финансовых услуг клиентам физическим лицам по подбору кредитных продуктов.

**Операционная среда Группы**

Деятельность Группы преимущественно 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 2025 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.

В течение 2025 года Банк России постепенно понизил ключевую ставку с 21% до 16%. Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

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.

#### Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США, Евро, Вьетнамского донга, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро	Вьетнамский донг
31 декабря 2025 года	78,2267	92,0938	-
31 декабря 2024 года	101,6797	106,1028	0,004181
31 декабря 2023 года	89,6883	99,1919	0,003758
31 декабря 2022 года	70,3375	75,6553	0,003282

## 2. Основные принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенных Советом по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена исходя из принципа учета по фактическим затратам.

Российский рубль (далее рубль или руб.) является функциональной валютой компаний Группы, за исключением компании EIB ASIA COMPANY LIMITED, функциональной валютой которой является вьетнамский донг, а также валютой, в которой представлена настоящая консолидированная финансовая отчетность. Все суммы округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

#### *Оценка руководства Группы в отношении непрерывности деятельности*

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывной деятельности Группы в обозримом будущем.

Руководство Группы оценило способность Группы продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности деятельности и считает, что Группа располагает всеми необходимыми финансовыми ресурсами для функционирования на основе принципа непрерывности деятельности в обозримом будущем.

#### **Основные принципы консолидации**

Консолидированная финансовая отчетность состоит из финансовой отчетности Компании и ее дочерних компаний. Контроль имеет место, если Группа получает или имеет право на получение переменного дохода от участия в объекте инвестиций и имеет возможность оказывать влияние на эти доходы в силу своей власти над объектом инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если Группа имеет:

- Контроль над объектом инвестиций;
- Воздействие или права на переменные доходы от участия в инвестиционной деятельности;
- Способность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с тем, чтобы повлиять на сумму прибыли инвестора.

Если Группа имеет менее большинства голосов или аналогичных прав объекта инвестиций, Группа учитывает все соответствующие факты и обстоятельства при оценке того, обладает ли она контролем над объектом инвестиций, включая:

- Оформленная соглашением договоренность сторон с другими держателями голосов объекта инвестиций;
- Права, вытекающие из других договорных соглашений;
- Права голоса Группы и потенциальные права голоса.

Группа повторно оценивает, контролирует ли она объект инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на изменения в одном или нескольких из трех элементов контроля. Консолидация дочерней компании начинается, когда Группа получает контроль над дочерней компанией, и прекращается, когда Группа теряет контроль над дочерней компанией. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретенные или выбывшие в течение года, включаются в отчет о совокупном доходе с даты, когда Группа получает контроль, до даты, когда Группа перестает контролировать дочернюю компанию.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода (OCI) относятся к акционерам материнской компании Группы и к неконтрольным долям участия, даже если это приводит к тому, что неконтрольные доли участия имеют дефицитное сальдо. При необходимости вносятся корректировки в финансовую отчетность дочерних компаний для приведения их учетной политики в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, доходы, расходы и денежные потоки, связанные с операциями между членами Группы, при консолидации полностью исключаются.

Изменение доли участия дочерней компании без потери контроля учитывается как сделка с акционерным капиталом. Если Группа теряет контроль над дочерней компанией, она:

- Прекращает признание активов (включая гудвилл) и обязательств дочерней компании;
- Прекращает признание балансовой стоимости любой неконтрольной доли участия;
- Прекращает признание совокупных курсовых разниц, учитываемых в составе капитала;
- Признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- Признает справедливую стоимость любых удерживаемых инвестиций;
- Признает любой профицит или дефицит в составе прибыли или убытка;
- Реклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в прибыль или убыток или нераспределенную прибыль, в зависимости от обстоятельств.

### **3. Краткое изложение основных принципов учетной политики**

#### **3.1. Признание выручки**

Доход признается, когда существует вероятность того, что будущие экономические выгоды будут поступать в Группу, и эти выгоды могут быть достоверно оценены. Выручка оценивается по справедливой стоимости полученного или ожидаемого к получению вознаграждения, с учетом определенных договором условий оплаты, за вычетом налогов и сборов.

Группа пришла к выводу, что при учете всех доходов она выступает в качестве принципала, поскольку является основным должником при учете всех доходов, обладает свободой ценообразования, а также подвержена кредитным рискам.

#### *Процентные доходы*

Для всех финансовых инструментов, оцениваемых по амортизируемой стоимости, процентные доходы или расходы отражаются на основе метода эффективной процентной ставки (EIR), на основании которой дисконтируются расчетные будущие денежные поступления в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где применимо, в течение более короткого срока, до чистой балансовой стоимости финансового актива.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости не обесцененных финансовых активов (до корректировки на любой резерв под ожидаемые кредитные убытки). Для обесцененных финансовых активов процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости обесцененных финансовых активов (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

#### *Комиссионные доходы*

Комиссионные доходы включают комиссии, отличные от тех, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Комиссии включали в себя комиссионные, взимаемые за агентские услуги по продаже страховых полисов, комиссионные, взимаемые за транзакции, совершаемые клиентами.

### **3.2. Налоги**

#### *Текущий налог на прибыль*

Текущие активы и обязательства по налогу на прибыль оцениваются по сумме, которая, как ожидается, будет взыскана с налоговых органов или выплачена им. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это налоговые ставки и налоговое законодательство, принятые или фактически принятые на отчетную дату в странах, где Группа осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемый доход.

Руководство периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство является объектом различных толкований, и при необходимости создает резервы.

Установленный законом текущий налог на прибыль для компаний, зарегистрированных в Российской Федерации составляет 25%.

#### *Отложенный налог*

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц на отчетную дату между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, за исключением:

- случаев, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвилла либо актива или обязательства в сделке, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние предприятия, ассоциированные компании и доли участия в совместных предприятиях, случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временные разницы не будут сторнированы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются для всех временных разниц, подлежащих вычету, переносу на будущие периоды неиспользованных налоговых кредитов и любых неиспользованных налоговых убытков.

Отложенные налоговые активы признаются в той степени, в которой возможно, что налогооблагаемая прибыль будет доступна, против которой вычитаемые временные разницы, а также перенесенные на будущие периоды неиспользованные налоговые кредиты и неиспользованные налоговые убытки могут быть использованы, за исключением:

- случаев, когда отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние предприятия, ассоциированные компании и доли участия в совместных предприятиях, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой существует вероятность того, что временные разницы будут сторнированы в обозримом будущем, и будет доступна налогооблагаемая прибыль, за счет которой могут быть зачтены временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что достаточная налогооблагаемая прибыль будет получена для использования всех или части отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит покрыть отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован или обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые были приняты или по существу приняты на отчетную дату.

Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным вне прибыли или убытка, признается вне прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в составе капитала.

Взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств осуществляется если имеется юридически закрепленное право зачесть текущие налоговые активы против текущих налоговых обязательств, и отложенные налоги относятся к одному субъекту налогообложения и одному налоговому органу.

Налоговые льготы, полученные в рамках объединения бизнеса, но не удовлетворяющие критериям отдельного признания на эту дату, будут признаны впоследствии, если изменится новая информация о фактах и обстоятельствах. Корректировка будет рассматриваться либо как снижение до стоимости гудвилла (при условии, что она не превышает гудвилла), если она была произведена в течение периода оценки, либо в составе прибыли или убытка.

### **3.3. Финансовые инструменты – основные подходы к оценке**

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Лучшим доказательством справедливой стоимости является цена на активном рынке. Финансовый инструмент считается котируемым на активном рынке, если сделки с активами или обязательствами осуществляются с достаточной периодичностью и объемом для предоставления информации о ценах на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модели дисконтированного денежного потока или модели, основанные на недавних рыночных сделках или рассмотрении финансовых данных об инвестируемых лицах, используются для оценки справедливой стоимости активов и обязательств, по которым отсутствует информация о ценах на внешних рынках. Группа применяет методы оценки справедливой стоимости, которые являются наиболее приемлемыми в текущих условиях, и в максимально возможной степени использует наблюдаемые исходные данные.

Измерения справедливой стоимости анализируются по уровням в иерархии справедливой стоимости следующим образом:

а) измерения первого уровня производятся по рыночным котировкам (нескорректированным) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

б) измерения второго уровня представляют собой методы оценки со всеми существенными исходными данными, наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, либо напрямую (т.е. в виде цен), либо косвенно (т.е. на основе цен), и

в) измерения третьего уровня представляют собой оценки, которые не основаны исключительно на наблюдаемых рыночных данных (то есть измерение требует значительных ненаблюдаемых исходных данных).

Руководство применяет суждение при классификации финансовых инструментов с использованием иерархии справедливой стоимости. Если при измерении справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, которые требуют значительной корректировки, это измерение является измерением уровня 3. Значимость исходных данных оценки измеряется для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Затраты по сделкам представляют собой дополнительные издержки, связанные с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные издержки — это издержки, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделкам включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделкам не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был признан при первоначальном признании за вычетом любых погашений основной суммы долга, плюс начисленные проценты, а для финансовых активов — за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию затрат по сделкам, отложенных при первоначальном признании, и любой премии или дисконта к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как начисленные купонные, так и амортизированные дисконты или премии (включая комиссии, отложенные при возникновении, если таковые имеются), не отражаются отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки — это метод распределения и учета процентного дохода или расхода в течение соответствующего периода таким образом, чтобы достичь постоянной периодической процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость.

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая точно дисконтирует расчетные будущие денежные выплаты или поступления в течение ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства до амортизированной стоимости финансового актива (за исключением его корректировки на резерв на убытки) или до амортизированной стоимости финансового обязательства. Расчет включает все комиссии, уплаченные или полученные между сторонами договора, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

#### **3.4. Финансовые активы**

Группа признает финансовые активы в своем консолидированном отчете о финансовом положении, когда она становится стороной договорных положений инструмента. Все финансовые активы первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, за исключением тех финансовых активов, которые классифицируются как удерживаемые для торговли.

Все признанные финансовые активы, которые подпадают под действие МСФО (IFRS) 9, должны впоследствии оцениваться по амортизированной стоимости или справедливой стоимости на основе бизнес -

модели организации для управления финансовыми активами и договорных характеристик денежных потоков финансовых активов.

В частности:

- Долговые инструменты, которые находятся в собственности в рамках бизнес-модели, целью которой является получение денежных потоков в рамках договора, и по которым идут денежные потоки в рамках договора, которые представляют собой выплаты исключительно основной суммы и процентов по основному долгу и процентов по непогашенной основной сумме (SPPI), впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости,
- Долговые инструменты, которые находятся в собственности в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение договорных денежных потоков, так и продажа долговых инструментов, и по которым поступают договорные денежные потоки, которые являются исключительно выплатами исключительно основной суммы и процентов, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- Все другие долговые инструменты впоследствии оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Группа работает с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости.

Ниже представлена политика Группы в отношении долговых инструментов по амортизированной стоимости.

Группа оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе договорных характеристик денежных потоков актива и бизнес-модели Группы по управлению активами.

Для того чтобы актив классифицировался и оценивался по амортизированной стоимости, его договорные условия должны приводить к возникновению денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплатами исключительно основной суммы и процентов (SPPI).

С целью тестирования выплат исключительно основной суммы и процентов основной капитал представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании. Эта основная сумма может изменяться в течение срока действия финансового актива (погашение основного долга). Проценты включают возмещение временной стоимости денег, кредитных рисков, связанных с непогашенной суммой основного долга в течение определенного периода времени, и иных основных рисков кредитования и расходов, а также размера прибыли.

Договорные денежные потоки, которые являются выплатами исключительно основной суммы и процентов, соответствуют базовой схеме кредитования. Договорные условия, которые приводят к подверженности рискам или волатильности договорных денежных потоков, не связанным с основным кредитным соглашением, таким как зависимость от изменения цен на акции или товары, не приводят к возникновению договорных денежных потоков, отвечающих критериям выплат исключительно основной суммы и процентов.

Оценка бизнес-моделей управления финансовыми активами проводится на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 для определения классификации финансового актива. Бизнес-модель применяется ретроспективно ко всем финансовым активам, существующим на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9. Группа определяет бизнес-модели на уровне, который отражает, как группы финансовых активов управляются вместе для достижения конкретной бизнес-цели.

#### *Обесценение*

Группа признает резервы под убытки для ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) по финансовым инструментам, которые не оцениваются через прибыль и убыток.

Если кредитный риск по этому инструменту значительно возрос с момента первоначального признания, то для финансового инструмента требуется резерв на случай убытков по ОКУ на весь срок его службы. Для всех других финансовых инструментов ОКУ оцениваются в сумме, равной ОКУ за 12 месяцев.

ОКУ представляет собой вероятную взвешенную оценку текущей стоимости кредитных убытков. Оцениваются по текущей стоимости разницы между денежными потоками, причитающимися Группе по

договору, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить в результате взвешивания многочисленных будущих экономических сценариев.

Группа измеряет ОКУ на коллективной основе. Основным критерием для структурирования кредитного портфеля является период просрочки.

### **Кредитно-обесцененные финансовые активы**

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, если произошло одно или несколько событий, оказывающих негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки по финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы относятся к активам Этапа 3. Активы считаются кредитно-обесцененными, если они отвечают критериям дефолта. Дефолтом считается просрочка по оплате на 90 и более дней.

### **Прекращение признания финансовых активов**

Группа прекращает признание финансового актива только тогда, когда договорные права на денежные потоки актива истекают или когда финансовый актив и практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, передаются другому лицу.

Кредиты списываются, если у Группы нет разумных ожиданий на возврат финансового актива. Списание представляет собой событие прекращения признания.

### **3.5. Финансовые обязательства**

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

Прочие финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов за соответствующий период.

#### *Прекращение признания финансовых обязательств*

Группа прекращает признание финансовых обязательств только при условии, что обязательства Группы погашены, аннулированы или истекли.

#### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми осуществляется на активных рынках, на каждую отчетную дату определяется исходя из рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций) без вычета затрат по сделке (уровень иерархии 1).

Для финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, справедливая стоимость определяется путем применения соответствующих методик оценки. Такие методики могут включать:

- использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок (уровень иерархии 2);
- использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов (уровень иерархии 2);
- анализ дисконтированных денежных потоков либо другие модели оценки (уровень иерархии 3).

### **3.6. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты в консолидированном отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках, в кассе, в пути и краткосрочные депозиты со сроком погашения три месяца и менее, которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

### 3.7. Основные средства

Основные средства отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и (или) накопленных убытков от обесценения, если таковые имеются. Такая стоимость включает в себя расходы на замену части основных средств и расходы по займам для долгосрочных строительных проектов, если они удовлетворяют критериям признания. Когда требуется периодическая замена значительных частей основных средств, Группа амортизирует их отдельно, исходя из конкретного срока полезной службы.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение расчетного срока полезной службы соответствующих активов следующим образом:

	<u>Срок полезной службы, лет</u>
Офисное оборудование и другие активы	2-7

Амортизация начинается, когда активы готовы к использованию по назначению.

Объект основных средств и любая значительная часть, первоначально признанная, списывается с баланса после выбытия или когда от ее использования или выбытия не ожидается никаких экономических выгод в будущем. Любая прибыль или убыток, возникающие при прекращении признания актива (рассчитывается как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью активов), включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе при прекращении признания актива.

Остаточная стоимость, срок полезной службы и методы амортизации основных средств пересматриваются в конце каждого финансового года и корректируются в перспективе, в случае необходимости.

### 3.8. Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые отдельно, оцениваются при первоначальном признании по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения, если таковые имеются.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и оцениваются на предмет обесценения при наличии признаков обесценения нематериального актива. Период амортизации и метод амортизации нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются по крайней мере в конце каждого отчетного периода.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемой модели потребления будущих экономических выгод, присущих активу, рассматриваются как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от обстоятельств, и рассматриваются как изменения в учетных оценках. Амортизационные расходы по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по категории расходов в соответствии с функцией нематериальных активов.

Расчетный срок полезной службы существующих нематериальных активов составляет:

	<u>Срок использования, лет</u>
Программное обеспечение и лицензии	1-7

Группа не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы.

Затраты на разработку программного обеспечения (связанные с проектированием и тестированием нового или существенно улучшенного программного обеспечения) признаются в качестве нематериальных активов только в том случае, если Группа может продемонстрировать техническую целесообразность осуществления разработки программного обеспечения, с тем чтобы оно было доступно для использования или продажи, ее

намерение осуществить и способность использовать актив, то, как актив будет генерировать будущие экономические выгоды, наличие ресурсов для осуществить и возможность достоверно измерить расходы в ходе разработки.

Прочие расходы на разработку программного обеспечения учитываются как понесенные расходы. Затраты на разработку компьютерного программного обеспечения, признанные в качестве нематериальных активов, а также приобретенное программное обеспечение первоначально учитываются по первоначальной стоимости и впоследствии амортизируются с использованием линейного метода в течение срока их полезного использования.

В своей деятельности Группа использует несколько основных программных продуктов, связанных с процессами кредитования и обслуживания клиентов. Эти продукты требуют существенного улучшения каждый год, чтобы соответствовать бизнес-требованиям. На протяжении всего срока своей деятельности Группа обновляла свою линейку продуктов с монопродукта, а именно микрозайма по ставке 2% в сутки, до целого ряда продуктов, включая рассрочку, гибкие микрозаймы, предназначенные для различных групп клиентов. Кроме того, Группа внедрила сложную систему скоринга, системы, позволяющие клиентам проверять свой статус онлайн через интернет и приложение, и другие приложения, улучшающие способ взаимодействия Группы с клиентом и ведения бизнеса.

Все это потребовало значительных инвестиций, которые были капитализированы в составе нематериальных активов.

Прибыли или убытки, возникающие в результате прекращения признания нематериального актива, оцениваются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива и признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе при прекращении признания актива.

### **3.9. Аренда**

#### *Активы в форме права пользования*

Группа арендует офисные помещения.

Арендатор признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала срока аренды.

Активы в форме права пользования учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения.

В стоимость активов в форме права пользования, включаются:

- сумма первоначальной оценки обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, произведенные на дату или до даты начала, за вычетом любых полученных льгот по аренде;
- любые начальные прямые издержки;
- затраты на восстановление актива до состояния, требуемого договорами аренды.

Активы в форме права пользования, как правило, амортизируются в течение более короткого срока полезной службы актива и срока аренды на линейной основе.

Средний срок полезной использования активов в форме права пользования составляет 5 лет.

#### *Обязательства по аренде*

На дату начала аренды Группа признает обязательство по аренде в размере, равном текущей стоимости арендных платежей, которые должны быть произведены в течение срока аренды. Арендные платежи включают:

- фиксированные платежи (в том числе базовые фиксированные платежи), за вычетом любых льгот к получению;

- переменные арендные платежи, зависящие от индекса или ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут подлежать выплате по гарантиям остаточной стоимости,
- цену исполнения опциона на покупку, при условии, что имеется достаточная степень уверенности в том, что Группа достаточно воспользуется данным опционом;
- арендные платежи, подлежащие уплате в соответствии с разумно определенными вариантами продления, если есть разумная уверенность в том, что срок аренды будет продлен.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, подразумеваемой в договоре аренды. Если такая ставка не может быть легко определена, что, как правило, имеет место в случае существующих договоров аренды Группы, Группа применяет приростную ставку процента на заемный капитал, т.е. ставку, которую Группа будет платить за заем в течение аналогичного срока, и с аналогичным обеспечением, средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичной экономической среде.

Группа подвержена потенциальному будущему увеличению переменных арендных платежей на основе индекса или ставки, которые не включены в обязательства по аренде до их вступления в силу. При вступлении в силу корректировок арендных платежей на основе индекса или ставки, или при изменении срока аренды обязательства по аренде переоцениваются и корректируются с учетом актива права пользования.

Арендные платежи распределяются между основными и финансовыми расходами. Финансовые расходы учитываются как прибыль или убыток в течение периода аренды, с тем чтобы обеспечить постоянную периодическую ставку процента на оставшийся остаток обязательств за каждый период.

*Краткосрочная аренда и аренда малоценных активов.*

Группа использует практическую целесообразность для договоров аренды, по которым срок аренды заканчивается в течение 12 месяцев и отсутствует возможность продлить договор аренды.

*Группа в качестве арендодателя*

Группа сдает в субаренду часть своих офисов. Группа классифицирует эту аренду как операционную аренду. Доход от операционной субаренды признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе линейным методом в течение срока аренды.

### **3.10. Резервы**

Резервы по искам и претензиям являются нефинансовыми обязательствами неопределенного срока или суммы. Они начисляются в том случае, если в результате какого-то события в прошлом у Группы возникло юридическое или формальное обязательство, и существует высокая вероятность того, что урегулирование такого обязательства приведет к оттоку ресурсов, включая экономическую выгоду, при этом может быть выполнена достоверная оценка суммы такого обязательства. Неопределенные налоговые позиции Группы переоцениваются руководством в конце каждого отчетного периода и учитываются в составе позиций по подоходному налогу, которые, по мнению руководства, с большей вероятностью не приведут к взиманию дополнительных налогов, если такие позиции будут оспорены налоговыми органами. Оценка основана на толковании налогового законодательства, которое было принято или по существу принято к концу отчетного периода, и любых известных судебных или иных постановлений по аналогичным вопросам. Оценочные обязательства по неопределенным налоговым позициям признаются на основе наилучших оценок руководством расходов, необходимых для погашения обязательств на конец отчетного периода.

### **3.11. Выплаты сотрудникам**

*Государственная пенсионная система*

Российские дочерние общества и иные субъекты Группы вносят взносы в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации от имени своих работников. Обязательные взносы в государственный пенсионный фонд отражаются в составе расходов на оплату труда в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

### *Краткосрочные льготы*

Обязательства по выплате пособий персоналу на краткосрочной основе определяются без учета инфляции и включаются в затраты по мере предоставления соответствующих услуг.

### **3.12. Операции в иностранной валюте**

Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

На отчетную дату активы и обязательства дочерних предприятий с функциональной валютой, отличной от российского рубля, пересчитываются в валюту представления по курсу, действующему на отчетную дату, а отчеты о прибыли или убытке и о совокупном доходе пересчитываются по среднему курсу, приближенному к курсу на дату осуществления хозяйственных операций. Все полученные в результате пересчета курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

### **3.13. Приобретение компаний под общим контролем**

Сделки по объединению бизнеса, возникающие в результате передачи долей участия в предприятиях, находящихся под контролем того же акционера, который контролирует Группу, учитываются методом предшественника. Приобретенные активы и обязательства признаются по их прежней балансовой стоимости, отраженной в финансовой отчетности по МСФО приобретенных предприятий. Приобретение компаний отражается на дату, когда Группой был получен контроль над ними без пересчета сравнительных показателей. Статьи капитала приобретенных компаний добавляются к соответствующим статьям капитала Группы, за исключением уставного капитала приобретенных компаний. Любое отклонение балансовой стоимости приобретенных активов над суммами денежных средств, уплаченных в сделке по приобретению, отражается непосредственно в составе капитала.

## **4. Изменения в учетной политике и раскрытии информации**

### **4.1. Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2025 года**

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2025 г.

#### ***Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Отсутствие возможности обмена валют»***

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

В поправках разъясняется следующее:

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

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

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

#### **4.2. Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2026 г.**

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов.

- Классификация финансовых активов:
  - Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам
  - Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами.
  - Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам.
- Прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода.

Также внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Введены требования к раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевыми инструментами, классифицированные компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и условий договора, которые могут изменить сумму договорных денежных потоков.

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

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

В декабре 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к 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 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 МСФО (IFRS) 9 к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников;
- Поправки к требованиям по учету хеджирования.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на финансовую отчетность, а также возможность досрочного применения.

## **5. Существенные бухгалтерские суждения, оценки и допущения**

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства вынесения суждений, оценок и допущений, которые влияют на сообщенные суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие условных обязательств, на конец отчетного периода. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценок может привести к результатам, которые могли бы потребовать существенных корректировок балансовой стоимости актива или обязательства в будущем.

### **Оценки и допущения**

Основные допущения, касающиеся будущего и других ключевых источников неопределенности оценки на отчетную дату, которые имеют значительный риск существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, описаны ниже:

#### *Срок полезной службы основных средств*

Оценка срока полезной службы помещений и оборудования является вопросом, который следует решать на основе опыта работы с аналогичными активами. При определении срока полезной службы актива руководство учитывает его ожидаемое использование, предполагаемое техническое устаревание, физический износ и физическую среду, и использование актива. Изменения в любом из этих допущений могут привести к корректировке будущих ставок амортизации.

#### *Резерв на покрытие сомнительной задолженности и продаж по договору цессии*

Займы выданные и дебиторская задолженность Группы совокупно оцениваются на предмет обесценения на регулярной основе.

#### *Измерение резерва на покрытие ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)*

Измерение ожидаемого резерва под покрытие кредитных убытков для финансовых активов, оцениваемых по амортизации, является областью, которая требует использования сложных моделей и существенных предположений о будущих экономических условиях и кредитном поведении (например, вероятность неисполнения обязательств клиентами и возникающие в результате этого убытки).

При применении требований бухгалтерского учета для измерения ОКУ также требуется ряд существенных суждений, таких как:

- определение критериев существенного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ОКУ;
- определение количества и относительных мер измерения перспективных сценариев для каждого типа продукции / рынка и связанных с ними ОКУ;
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ОКУ; и
- оценка качества данных и моделей измерения активов, которые предполагается получить в результате процедур урегулирования проблемных займов выданных.

Группа считает, что произошло претерпел значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту, когда был выполнен один или несколько из следующих количественных, качественных или вспомогательных критериев:

- Количество дней просрочки, превышает 31, но менее 90.
- Значительное увеличение кредитного риска, выраженное в относительном увеличении риска дефолта (Вероятность дефолта – мера риска дефолта) с момента первоначального признания.
- Наличие или прогноз неблагоприятных изменений в коммерческих, финансовых или экономических условиях, которые негативно влияют на кредитоспособность заемщика.

При оценке ОКУ Группа использует различные модели и допущения.

К ключевым исходным данным, используемым для измерения ОКУ, относятся:

- Вероятность дефолта (PD);
- Уровень потерь при дефолте (LGD); и
- Риск убытков в случае дефолта (EAD).

Эти цифры, как правило, получены на основе разработанных собственными силами статистических моделей и других исторических данных и скорректированы с учетом информации о вероятности, взвешенной с учетом перспектив.

Вероятность дефолта – это оценочный показатель вероятности дефолта в пределах заданного временного горизонта. Расчет построен на статистических моделях, которые основаны на внутренних данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Оценка основана на текущих условиях, скорректированных с учетом оценок будущих условий, которые будут влиять на вероятность дефолта.

Уровень потерь при дефолте – это оценочный показатель убытков, которые будут понесены в случае наступления дефолта. Она основана на разнице между причитающимися договорными денежными потоками и теми, которые Группа ожидает получить, с учетом денежных потоков от цессии.

Риск убытков в случае дефолта — это оценка риска на будущую дату дефолта.

#### *Резервы по искам и претензиям*

Оценка сроков исполнения и стоимости оценочных обязательств по искам и претензиям связана с высокой степенью неопределенности. Группа использует профессиональное суждение для оценки вероятности события, которое потребует оттока ресурсов, оценки сроков и стоимости предполагаемых обязательств. Дополнительная информация раскрывается в Примечании 18.

## **6. Процентные и прочие доходы**

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	29 223 960	19 579 754
Комиссионные доходы	7 955 216	6 226 171
Штрафы и пени	692 047	304 652
Прочие доходы	93 339	31 990
<b>Итого</b>	<b><u>37 964 562</u></b>	<b><u>26 142 567</u></b>

Группа применяет эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости по финансовым активам первого и второго этапа (ожидаемый кредитный убыток за 12 месяцев и ожидаемый кредитный убыток за весь срок использования) и к чистой балансовой стоимости к активам третьего этапа (ожидаемый кредитный убыток за весь срок службы). Финансовый актив переводится на третий этап в случае дефолта, который считается наступившим при просрочке 90 дней и более.

## 7. Операционные расходы за вычетом амортизации

Операционные расходы за вычетом амортизации составили за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2025	2024
Расходы на рекламу	3 828 538	2 592 365
Заработная плата и оклады	2 058 166	1 775 760
Расходы на связь	765 874	393 268
Госпошлина	604 114	229 658
Резерв по сомнительным долгам	450 246	170 401
ИТ-услуги	360 698	546 570
Расходы на скоринг	356 038	272 034
Социальные отчисления	334 835	368 820
Коллекторские услуги	275 312	166 315
Почтовые услуги	174 389	135 595
Расходы на аренду	73 332	181 705
Корпоративная культура и прочие расходы на персонал	64 565	27 405
Расходы на банковские услуги	57 935	31 695
Материалы и прочие расходы на содержание офиса	40 435	19 123
Консультационные расходы	35 164	54 605
Командировочные расходы	24 830	22 896
Расходы на аудит и сопутствующие аудиторские услуги	3 440	2 615
Прочие расходы	102 840	84 303
<b>Итого</b>	<b>9 610 751</b>	<b>7 075 133</b>

Средняя численность сотрудников Группы в 2025 году составляет 1 147 человек (2024: 1 433 человек).

## 8. Амортизация

	2025	2024
Амортизация программного обеспечения	129 126	145 287
Амортизация активов в форме прав пользования	16 150	57 533
Амортизация офисного и прочего оборудования	19 015	40 149
<b>Итого</b>	<b>164 291</b>	<b>242 969</b>

## 9. Финансовые расходы.

В таблице ниже представлена расшифровка финансовых расходов Группы за период:

	2025	2024
Проценты к уплате по банковским кредитам	733 788	469 618
Проценты к уплате по облигациям	580 986	397 598
Проценты к уплате по кредитам юридических и физических лиц	504 219	289 307
Процентные расходы по обязательствам по аренде	17 590	44 962
<b>Итого</b>	<b>1 836 583</b>	<b>1 201 485</b>

**10. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль составили за годы, закончившиеся 31 декабря:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Текущий налог на прибыль	669 630	354 786
Расходы по отложенному налогу, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	392 857	36 685
<b>Расходы по налогу на прибыль, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе</b>	<b><u>1 062 487</u></b>	<b><u>391 471</u></b>

Дочерние компании, зарегистрированные в Российской Федерации, облагаются российским налогом на прибыль, который взимается по ставке 25% от налогооблагаемой прибыли. Отложенный налоговый актив, признанный в консолидированном отчете о финансовом положении, относится только к российским дочерним компаниям Группы, для которых ожидается будущая налогооблагаемая прибыль.

Ниже приводится сверка расходов по налогу на прибыль с суммой, которая возникнет в результате применения ставки налога на прибыль к доходам до уплаты налогов на прибыль, отраженным в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 и 2024 годов:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	3 259 757	1 835 454
<b>Бухгалтерская прибыль до уплаты налога на прибыль</b>	<b><u>3 259 757</u></b>	<b><u>1 835 454</u></b>
<b>Теоретическое начисление налога по установленной законом ставке 25%</b>	814 939	367 091
Расходы, не подлежащие вычету, и прочие постоянные разницы	97 543	91 866
Эффект от иностранных юрисдикций	-	(67 486)
Эффект от реализации дочерних компаний	50 761	-
Прочее	99 244	-
<b>По эффективной ставке налога на прибыль 33% (2024: 26%)</b>	<b><u>1 062 487</u></b>	<b><u>391 471</u></b>
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках	1 062 487	391 471
	<b><u>1 062 487</u></b>	<b><u>391 471</u></b>

Отложенные налоговые остатки рассчитываются путем применения российской установленной налоговой ставки 25% к временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и суммами, указанными в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

**АО «Экванта»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности***(в тысячах российских рублей)*

Отложенные налоговые остатки по состоянию на 31 декабря включали следующее:

	<b>Возникновение и восстановление временных разниц</b>			
	<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>		<b>В консолидированном отчете о прибылях и убытках</b>	<b>В консолидированном отчете о прибылях и убытках</b>
	<b>2025</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Отложенные налоговые убытки	15 931	82 523	(46 029)	82 523
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(499 453)	(248 966)	(250 487)	(102 731)
Резервы предстоящих расходов и прочие начисления	(188 054)	(67 679)	(120 375)	(50 057)
Различная амортизация для целей налогообложения	42 539	18 679	23 860	36 519
Активы в форме права пользования	4 055	3 874	181	(3 119)
Непризнанный отложенный налоговый актив	195	202	(7)	180
<b>Расходы/ (льготы) по отложенному налогу</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(392 857)</b>	<b>(36 685)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(624 787)</b>	<b>(211 367)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**11. Основные средства и активы в форме права пользования**

Стоимость	Офисное и прочее оборудование	Итого
<b>На 01 января 2024 года</b>	<b>126 840</b>	<b>126 840</b>
Поступления	47 533	47 533
Приобретение дочерних компаний	6 280	6 280
Выбытие	(14 795)	(14 795)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>165 858</b>	<b>165 858</b>
Поступления	464	464
Выбытие	(16 538)	(16 538)
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>	<b>149 784</b>	<b>149 784</b>
<b>Амортизация</b>		
<b>На 01 января 2024 года</b>	<b>(52 806)</b>	<b>(52 806)</b>
Амортизационные отчисления	(40 148)	(40 148)
Приобретение дочерних компаний	(2 282)	(2 282)
Выбытие	9 373	9 373
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>(85 863)</b>	<b>(85 863)</b>
Амортизационные отчисления	(19 015)	(19 015)
Выбытие	11 615	11 615
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>	<b>(93 263)</b>	<b>(93 263)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>		
<b>На 01 января 2024 года</b>	<b>74 034</b>	<b>74 034</b>
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>79 995</b>	<b>79 995</b>
<b>На 31 декабря 2025 г.</b>	<b>56 521</b>	<b>56 521</b>

**Активы в форме права пользования**

Группа арендует офисные помещения. Аренда признается в качестве актива с правом пользования и соответствующего обязательства с даты, когда арендованный актив становится доступным для использования Группой.

Активы в форме права пользования, анализируются следующим образом:

	2025	2024
<b>Балансовая стоимость на 01 января</b>	<b>32 363</b>	<b>294 791</b>
Поступления	16 689	-
Выбытие	-	(182 686)
Амортизация	(16 150)	(57 533)
Изменение	-	(22 209)
Приобретение долей	-	-
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>32 902</b>	<b>32 363</b>

Процентные расходы по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, составили 17 590 тыс. рублей (2024 год: 44 962 тыс. рублей).

**12. Нематериальные активы**

Стоимость	Программное обеспечение и лицензии
На 01 января 2024 года	<u>937 971</u>
Поступления	178 599
Выбытие	(77 704)
На 31 декабря 2024 года	<u>1 038 866</u>
Поступления	281 050
Выбытие	-
На 31 декабря 2025 г.	<u>1 319 916</u>
<b>Амортизация</b>	
На 01 января 2024 года	<u>(649 093)</u>
Амортизационные отчисления	(145 287)
Выбытие	77 704
На 31 декабря 2024 года	<u>(716 676)</u>
Амортизационные отчисления	(129 126)
Выбытие	-
На 31 декабря 2025 г.	<u>(845 802)</u>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	
На 01 января 2024 года	<u>288 878</u>
На 31 декабря 2024 года	<u>322 190</u>
На 31 декабря 2025 г.	<u>474 114</u>

Поступления представляют собой расходы на разработку программного обеспечения, связанные с разработкой и тестированием нового или существенно улучшенного программного обеспечения в результате внутренней разработки.

**13. Займы клиентам**

Займы клиентам делятся на две основные группы – займы со сроком погашения менее одного месяца и другие займы со сроком погашения более одного месяца, выплачиваемые в виде аннуитета (до одного года): рассрочки и кредиты, обеспеченные паспортом транспортного средства.

**Займы со сроком погашения менее одного месяца**

	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	30 090 744	20 255 669
За вычетом резерва под кредитные убытки	(19 464 476)	(13 290 973)
<b>Всего активных займов</b>	<b>10 626 268</b>	<b>6 964 696</b>

**Займы физическим лицам, выплачиваемые в виде аннуитета и займы юридическим лицам**

	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	7 612 372	5 647 550
За вычетом резерва под кредитные убытки	(5 167 550)	(3 977 735)
<b>Всего активных займов</b>	<b>2 444 822</b>	<b>1 669 815</b>

**Всего займов:**

	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	37 703 116	25 903 219
За вычетом резерва под кредитные убытки	(24 632 026)	(17 268 708)
<b>Всего активных займов</b>	<b>13 071 090</b>	<b>8 634 511</b>

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2025 г. по срокам просрочки приведен ниже:

**Займы со сроком погашения менее одного месяца**

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	5 017 622	(1 124 304)	22,41%
Просроченные менее 30 дней	2 258 915	(1 045 483)	46,28%
Просроченные от 31 до 60 дней	2 048 941	(1 234 142)	60,23%
Просроченные от 61 до 90 дней	1 964 904	(1 294 207)	65,87%
Дефолтные кредиты	18 800 362	(14 766 340)	78,54%
<b>Итого</b>	<b>30 090 744</b>	<b>(19 464 476)</b>	

**Займы физическим лицам, выплачиваемые в виде аннуитета и займы юридическим лицам**

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	2 001 428	(368 722)	18,42%
Просроченные менее 30 дней	451 702	(185 250)	41,01%
Просроченные от 31 до 60 дней	362 123	(239 075)	66,02%
Просроченные от 61 до 90 дней	380 462	(273 254)	71,82%
Дефолтные кредиты	4 416 657	(4 101 249)	92,86%
<b>Итого</b>	<b>7 612 372</b>	<b>(5 167 550)</b>	

**АО «Экванта»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности***(в тысячах российских рублей)***Всего займов:**

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	7 019 050	(1 493 026)	21,27%
Просроченные менее 30 дней	2 710 617	(1 230 733)	45,40%
Просроченные от 31 до 60 дней	2 411 064	(1 473 217)	61,10%
Просроченные от 61 до 90 дней	2 345 366	(1 567 461)	66,83%
Дефолтные кредиты	23 217 019	(18 867 589)	81,27%
<b>Итого</b>	<b>37 703 116</b>	<b>(24 632 026)</b>	

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 г. по срокам просрочки приведен ниже:

**Займы со сроком погашения менее одного месяца**

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	2 890 053	(609 987)	21,11%
Просроченные менее 30 дней	1 288 124	(589 142)	45,74%
Просроченные от 31 до 60 дней	1 199 111	(735 750)	61,36%
Просроченные от 61 до 90 дней	1 248 173	(843 060)	67,54%
Дефолтные кредиты	13 630 208	(10 513 034)	77,13%
<b>Итого</b>	<b>20 255 669</b>	<b>(13 290 973)</b>	

**Займы физическим лицам, выплачиваемые в виде аннуитета и займы юридическим лицам**

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	1 368 837	(273 938)	20,01%
Просроченные менее 30 дней	427 236	(183 612)	42,98%
Просроченные от 31 до 60 дней	354 315	(247 376)	69,82%
Просроченные от 61 до 90 дней	337 230	(255 923)	75,89%
Дефолтные кредиты	3 159 932	(3 016 886)	95,47%
<b>Итого</b>	<b>5 647 550</b>	<b>(3 977 735)</b>	

**Всего займов:**

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	4 258 890	(883 925)	20,75%
Просроченные менее 30 дней	1 715 360	(772 754)	45,05%
Просроченные от 31 до 60 дней	1 553 426	(983 126)	63,29%
Просроченные от 61 до 90 дней	1 585 403	(1 098 983)	69,32%
Дефолтные кредиты	16 790 140	(13 529 920)	80,58%
<b>Итого</b>	<b>25 903 219</b>	<b>(17 268 708)</b>	

Подробная информация о видах начисленных процентов приводится в Примечании 6.

В таблице ниже показаны изменения в резерве под обесценение.

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>17 268 708</b>	<b>10 697 872</b>
Начисления за год	17 966 513	13 222 016
Списано в связи с продажей по договору цессии	(10 603 195)	(6 651 180)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>24 632 026</b>	<b>17 268 708</b>

Займы не обеспечиваются залогом, за исключением займов, обеспеченных ПТС (паспортом транспортного средства).

Сумма списаний в связи с продажей по договорам цессии относится к займам, обесцененным и списанным в течение 2025 и 2024 годов в связи с продажей по договорам цессии.

Займы также списываются в том случае, если они признаны невозвратными в связи со смертью заемщика по решению суда или по другим причинам, свидетельствующим о неспособности клиента произвести платеж. Такие займы списываются по истечении трехлетнего срока или по решению руководства Компании.

До этого под невозвратные займы создается резерв по ставке 100%.

В нижеследующих таблицах объясняется изменение резерва под покрытие кредитных убытков и валовой балансовой стоимости кредитов по амортизированной стоимости в период с начала и до конца отчетного периода.

**АО «Экванта»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности***(в тысячах российских рублей)*

В следующих таблицах объясняются изменения резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов по амортизированной стоимости между началом и концом 2025 года.

	Резерв на покрытие кредитных убытков				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Итого займы по амортизированной стоимости</b>	<b>883 925</b>	<b>2 854 862</b>	<b>13 529 921</b>	<b>17 268 708</b>	<b>4 258 890</b>	<b>4 854 189</b>	<b>16 790 140</b>	<b>25 903 219</b>
<b>На 1 января 2025 г.</b>	<b>883 925</b>	<b>2 854 862</b>	<b>13 529 921</b>	<b>17 268 708</b>	<b>4 258 890</b>	<b>4 854 189</b>	<b>16 790 140</b>	<b>25 903 219</b>
Изменения, влияющие на начисление резерва на покрытие кредитных убытков за год								
Новые возникшие	17 952 022	-	-	17 952 022	81 659 619	-	-	81 659 619
Выбыло (без продажи)	(6 448 380)	(4 232 138)	-	(10 680 518)	(41 611 572)	(10 044 133)	(4 082 981)	(55 738 686)
Выбыло (продажа)	-	-	(10 603 196)	(10 603 196)	-	-	(12 225 584)	(12 225 584)
Списание	-	-	(1 895 452)	(1 895 452)	-	-	(1 895 452)	(1 895 452)
Перевод на этап 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод на этап 2	(10 894 541)	10 894 541	-	-	(37 287 887)	37 287 887	-	-
Перевод на этап 3	-	(7 016 368)	7 016 368	-	-	(24 630 895)	24 630 895	-
Движения внутри одной группы	-	1 770 514	10 819 948	12 590 462	-	-	-	-
<b>Итого за год</b>	<b>609 101</b>	<b>1 416 549</b>	<b>5 337 668</b>	<b>7 363 319</b>	<b>2 760 160</b>	<b>2 612 859</b>	<b>6 426 878</b>	<b>11 799 897</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2025 года</b>	<b>1 493 026</b>	<b>4 271 411</b>	<b>18 867 589</b>	<b>24 632 026</b>	<b>7 019 050</b>	<b>7 467 048</b>	<b>23 217 018</b>	<b>37 703 116</b>

**АО «Экванта»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности***(в тысячах российских рублей)*

В следующих таблицах объясняются изменения резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов по амортизированной стоимости между началом и концом 2024 года.

	Резерв на покрытие кредитных убытков				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Итого займы по амортизированной стоимости</b>	<b>410 881</b>	<b>1 120 895</b>	<b>9 166 096</b>	<b>10 697 872</b>	<b>2 974 029</b>	<b>2 338 448</b>	<b>10 724 965</b>	<b>16 037 442</b>
<b>На 1 января 2024 г.</b>	<b>410 881</b>	<b>1 120 895</b>	<b>9 166 096</b>	<b>10 697 872</b>	<b>2 974 029</b>	<b>2 338 448</b>	<b>10 724 965</b>	<b>16 037 442</b>
Изменения, влияющие на начисление резерва на покрытие кредитных убытков за год								
Новые возникшие	8 514 386	-	-	8 514 386	38 701 753	-	-	38 701 753
Выбыло (без продажи)	(2 121 316)	(1 966 422)	-	(4 087 738)	(14 312 457)	(4 666 908)	-	(18 979 365)
Выбыло (продажа)	-	-	(6 651 180)	(6 651 180)	-	-	(9 053 117)	(9 053 117)
Списание	-	-	(803 493)	(803 493)	-	-	(803 493)	(803 493)
Перевод на этап 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод на этап 2	(5 920 025)	5 920 025	-	-	(23 104 434)	23 104 434	-	-
Перевод на этап 3	-	(4 535 487)	4 535 487	-	-	(15 921 785)	15 921 785	-
Движения внутри одной группы	-	2 315 851	7 283 010	9 598 861	-	-	-	-
<b>Итого за год</b>	<b>473 044</b>	<b>1 733 967</b>	<b>4 363 824</b>	<b>6 570 836</b>	<b>1 284 861</b>	<b>2 515 741</b>	<b>6 065 175</b>	<b>9 865 777</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2024 года</b>	<b>883 925</b>	<b>2 854 862</b>	<b>13 529 920</b>	<b>17 268 708</b>	<b>4 258 890</b>	<b>4 854 189</b>	<b>16 790 140</b>	<b>25 903 219</b>

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

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Итого балансовая стоимость
Этап 1	7 019 050	(1 493 026)	5 526 024
Этап 2	7 467 048	(4 271 411)	3 195 637
Этап 3	23 217 018	(18 867 589)	4 349 429
<b>Итого</b>	<b>37 703 116</b>	<b>(24 632 026)</b>	<b>13 071 090</b>

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Итого балансовая стоимость
Этап 1	4 258 890	(883 926)	3 374 964
Этап 2	4 854 189	(2 854 862)	1 999 327
Этап 3	16 790 140	(13 529 920)	3 260 220
<b>Итого</b>	<b>25 903 219</b>	<b>(17 268 708)</b>	<b>8 634 511</b>

#### 14. Дебиторская задолженность и прочие активы

	31.12.2025	31.12.2024
	119 694	46 554
Прочая финансовая дебиторская задолженность	186 031	81 989
За вычетом резерва на покрытие кредитных убытков	(7 132)	(7 132)
<b>Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>298 593</b>	<b>121 411</b>
Начисленные судебные сборы и штрафы	734 423	391 137
Авансы поставщикам	77 520	90 421
Дебиторская задолженность по социальным фондам	25 458	17 950
Прочая дебиторская задолженность и прочие оборотные активы	309 747	583 054
Обесценение прочих нефинансовых активов	(574 550)	(281 681)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>572 598</b>	<b>800 881</b>
<b>Итого дебиторская задолженность и прочие оборотные активы</b>	<b>871 191</b>	<b>922 292</b>

ОКУ за 12 месяцев используются для всех прочих финансовых активов с целью анализа кредитного качества.

В таблице ниже показаны изменения резерва под кредитные убытки и резерва под обесценение прочих финансовых активов.

	2025	2024
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>7 132</b>	<b>10 430</b>
Начисления за год	-	-
Использовано	-	(3 298)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>7 132</b>	<b>7 132</b>

**АО «Экванта»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности***(в тысячах российских рублей)*

В таблице ниже показано движение резерва под кредитные убытки и резерва под обесценение прочих нефинансовых активов.

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>281 681</b>	<b>357 258</b>
Начисления за год	450 246	170 401
Использовано	(157 377)	(245 978)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>574 550</b>	<b>281 681</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 года:

	<b>Этап 1</b>
<b>Расчеты с поставщиками платежных услуг</b>	
Высокий кредитный рейтинг	
Валовая балансовая стоимость	119 694
Резерв на ОКУ	(6 229)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>113 465</b>

	<b>Этап 1</b>
<b>Прочая финансовая дебиторская задолженность</b>	
Высокий кредитный рейтинг	
Валовая балансовая стоимость	186 031
Резерв на ОКУ	(903)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>185 128</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 года:

	<b>Этап 1</b>
<b>Расчеты с поставщиками платежных услуг</b>	
Высокий кредитный рейтинг	
Валовая балансовая стоимость	46 554
Резерв на ОКУ	(6 229)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>40 325</b>

	<b>Этап 1</b>
<b>Прочая финансовая дебиторская задолженность</b>	
Высокий кредитный рейтинг	
Валовая балансовая стоимость	81 989
Резерв на ОКУ	(903)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>81 086</b>

По состоянию на 31 декабря 2025, 31 декабря 2024 прочая дебиторская задолженность и другие оборотные активы были деноминированы в следующих валютах:

	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Российские рубли	871 191	489 658
Вьетнамский донг	-	432 634
Доллары США	-	-
<b>Итого</b>	<b>871 191</b>	<b>922 292</b>

**15. Денежные средства и их эквиваленты**

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Денежные средства в банках	1 850 925	740 107
Денежные средства в кассе	7	17 268
Денежные средства в пути	-	101
<b>Итого</b>	<b><u>1 850 932</u></b>	<b><u>757 476</u></b>

ОКУ за 12 месяцев используется для денежных средств и их эквивалентов с целью анализа кредитного качества.

Анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов на основе классов кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2025, 31 декабря 2024 годов представлен в таблице ниже в отношении денежных средств в банках:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Высокий кредитный рейтинг	1 850 932	757 476
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением денежных средств в кассе и денежных средств в пути</b>	<b><u>1 850 932</u></b>	<b><u>757 476</u></b>

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2025, 31 декабря 2024 годов были выражены в:

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2023</u>
Российские рубли	1 850 932	749 509
Вьетнамский Донг	-	7 927
Юань	-	20
Евро	-	20
<b>Итого</b>	<b><u>1 850 932</u></b>	<b><u>757 476</u></b>

**16. Собственный капитал**

Уставный капитал, Компании по состоянию на 31 декабря 2025 года составил 20 200 тыс. руб. (2024 года: 20 000 тыс. руб.). Капитал полностью оплачен.

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале. Уставом Компании предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Компании. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Компании. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Дивиденды**

В 2025 году МКК «Турбозайм» (ООО) и МФК «Быстроденьги» (ООО) выплатили дивиденды в сумме 728 тыс. руб. и 515 000 тыс. руб. в пользу АО «Экванта» соответственно. АО «Экванта» выплатило 1 058 000 тыс. руб. в пользу акционеров.

В 2024 году МКК «Турбозайм» (ООО) выплатило дивиденды в сумме 250 000 тыс. руб. в пользу ООО «Экванта».

**Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством**

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2025 года нераспределенная прибыль Компании составила 604 731 тыс. руб., (2024 г.: 400 159 тыс. руб.), в том числе прибыль отчетного года 1 262 516 тыс. руб., (2024 г.: 248 308 тыс. руб.).

**17. Кредиты и займы от третьих лиц**

	Диапазон процентных ставок, %	Валюта	Срок погашения	31.12.2025	31.12.2024
Банковское финансирование	21-25%	руб.	Янв.2026-июнь 2026	3 316 544	2 316 503
Облигации	16-29%	руб.	Янв.2026-фев.2028	3 054 750	1 878 640
Облигации	8%	юань	июнь 2026	193 930	234 976
Займы от физических лиц	19-27%	руб.	Янв.2026-июнь 2028	1 880 695	890 715
Займы от юридических лиц	24-27%	руб.	Дек. 2026	1 163 543	621 539
<b>Итого кредиты и заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				<b>9 609 462</b>	<b>5 942 373</b>

**Кредиты физических лиц**

В 2025 году Группа заключила договоры займа с рядом физических лиц в валюте «российский рубль». В договорах устанавливаются следующие процентные ставки: диапазон ставок 19-29% годовых.

Процентные расходы за 2025 год составили 404 424 тыс. рублей, из которых 51 109 тыс. рублей относятся к связанным сторонам (2024 год: 157 423 тыс. рублей, из которых 0 тыс. рублей относятся к связанным сторонам).

Балансовая сумма кредитов от физических лиц, являющихся связанными сторонами, составляет 397 000 тыс. рублей (2024 год: 0 тыс. рублей).

**Кредиты юридических лиц**

В 2025 году Группа заключила договоры займа с юридическими лицами в валюте «российский рубль». В договорах устанавливаются следующие процентные ставки: 24-27% годовых;

Процентные расходы за 2025 год составили 99 795 тыс. рублей (2024: 131 884 тыс. рублей).

**Облигации**

В мае 2023 года Группа разместила на Московской бирже необеспеченные облигации на сумму 300 000 тыс. рублей с купонными ставками 16% годовых, номинированные в рублях. Дата погашения облигации: ноябрь 2026 года. Проценты и номинальная стоимость облигации выплачиваются в соответствии с графиком.

В октябре 2023 года Группа разместила на Московской бирже необеспеченные облигации на сумму 334 422 тыс. рублей с купонными ставками 21% годовых, номинированные в рублях. Дата погашения облигации: март 2027 года. Проценты и номинальная стоимость облигации выплачиваются в соответствии с графиком.

В декабре 2023 года Группа разместила на Московской бирже необеспеченные облигации на сумму 149 921 тыс. рублей с купонными ставками 22 % годовых, номинированные в рублях. Дата погашения облигации: июнь 2027 года. Проценты и номинальная стоимость облигации выплачиваются в соответствии с графиком. В 2024 Группа дополнительно разместила 216 723 тыс. рублей.

В январе 2024 Группа разместила на Московской бирже необеспеченные облигации на сумму 300 000 тыс. рублей с купонными ставками 21 % годовых, номинированные в рублях. Дата погашения облигации: июль 2027 года. Проценты и номинальная стоимость облигации выплачиваются в соответствии с графиком.

В апреле 2024 Группа разместила на Московской бирже необеспеченные облигации на сумму 418 184 тыс. рублей с купонными ставками 26 % годовых, номинированные в рублях. Дата погашения облигации: октябрь 2027 года. Проценты и номинальная стоимость облигации выплачиваются в соответствии с графиком.

В августе 2024 Группа разместила на Московской бирже необеспеченные облигации на сумму 124 579 тыс. рублей с купонными ставками 24,25 % годовых, номинированные в рублях. Дата погашения облигации: февраль 2028 года. Проценты и номинальная стоимость облигации выплачиваются в соответствии с графиком.

В марте 2025 Группа разместила на Московской бирже необеспеченные облигации на сумму 250 000 тыс. рублей с купонными ставками 29 % годовых, номинированные в рублях. Дата погашения облигации: февраль 2029 года. Проценты и номинальная стоимость облигации выплачиваются в соответствии с графиком.

В июле 2025 Группа разместила на Московской бирже необеспеченные облигации на сумму 400 000 тыс. рублей с купонными ставками 27 % годовых, номинированные в рублях. Дата погашения облигации: июнь 2029 года. Проценты и номинальная стоимость облигации выплачиваются в соответствии с графиком.

В ноябре 2025 Группа разместила на Московской бирже необеспеченные облигации на сумму 600 000 тыс. рублей с купонными ставками 24 % годовых, номинированные в рублях. Дата погашения облигации: ноябрь 2029 года. Проценты и номинальная стоимость облигации выплачиваются в соответствии с графиком.

Группа погасила в марте 2024 года облигации на сумму 400 000 тыс. руб. со сроком погашения 28.03.2024.

Группа досрочно погасила в декабре облигации на сумму 100 000 тыс. руб. со сроком погашения июнь 2027 года.

Группа погасила в апреле 2025 года облигации на сумму 132 085 тыс. руб. со сроком погашения 19.04.2025.

Процентные расходы по облигациям за 2025 год составили 580 986 тыс. рублей (2024: 397 598 тыс. рублей).

### **Овердрафт**

В 2024 году ООО «МКК Турбозайм» по рамочному соглашению с ООО "ТКБ Банк" получило 1 500 000 тыс. рублей.

В 2024 году ООО «МКК Турбозайм» по рамочному соглашению с АО "Экспобанк" получило 6 195 000 тыс. рублей.

В 2024 году ООО «МКК Турбозайм» по рамочному соглашению с АО "Свой банк" получило 200 000 тыс. рублей.

В 2025 году ООО «МКК Турбозайм» по рамочному соглашению с ООО "ТКБ Банк" получило 1 500 000 тыс. рублей.

В 2025 году ООО «МКК Турбозайм» по рамочному соглашению с АО "Экспобанк" получило 6 195 000 тыс. рублей.

В 2025 году ООО «МКК Турбозайм» по рамочному соглашению с АО "Свой банк" получило 200 000 тыс. рублей.

В 2025 году ООО «МКК Эквазайм» по рамочному соглашению с АО "Свой банк" получило 200 000 тыс. рублей.

Процентные расходы по банковским займам за 2025 год составили 733 788 тыс. рублей. (2024: 469 618 тыс. рублей).

Кредиты обеспечены залогами.

## 18. Кредиторская задолженность и обязательства по аренде

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Торговая кредиторская задолженность	477 010	263 653
Транзитные счета	268 677	156 608
Фонд оплаты труда к выплате	178 323	171 862
Налоги, подлежащие уплате, кроме налога на прибыль	53 275	90 348
Прочая кредиторская задолженность	134 484	57 604
<b>Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b><u>1 111 769</u></b>	<b><u>740 075</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года торговая и прочая кредиторская задолженность была выражена в следующих валютах:

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Российские рубли	1 111 725	708 704
Вьетнамские донги	-	31 260
Доллары США	44	111
<b>Итого</b>	<b><u>1 111 769</u></b>	<b><u>740 075</u></b>

Обязательства по аренде анализируются следующим образом:

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
<b>Балансовая стоимость на 01 января</b>	<b>39 969</b>	<b>315 750</b>
Поступления	-	-
Погашение и выбытие	(36 303)	(297 657)
Изменение	-	(23 086)
Процентные расходы	17 590	44 962
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b><u>21 256</u></b>	<b><u>39 969</u></b>

Ниже приводится анализ договорных сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства по аренде	1 407	7 034	8 440	4 375	<b>21 256</b>

Ниже представлен анализ договорных сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства по аренде	2 110	10 550	12 661	14 648	<b>39 969</b>

**19. Неконтролирующие доли участия**

По состоянию на 31.12.2025 у дочерней компании «Кнопкаденьги» (ООО), 80% доли которой принадлежит Компании (на 31.12.2024 – 70%), имеется неконтролирующая доля участия.

Ниже представлена обобщенная финансовая информация по компании ООО «Кнопкаденьги», до исключения внутригрупповых расчетов, а также суммы, относящиеся к неконтролирующим долям участия:

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
<b>За период, закончившийся 31 декабря</b>		
Процентные и прочие доходы	19 784	2 203 694
Расход от создания резерва под кредитный убытки	-	(1 650 059)
<b>Чистые процентные доходы после резерва под кредитные убытки</b>	<b>19 784</b>	<b>553 635</b>
Операционные расходы за минусом амортизации	(18 444)	(738 475)
Амортизация	-	(9 625)
Финансовые расходы	(18 552)	(168 073)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(17 212)</b>	<b>(362 538)</b>
Расход по налогу на прибыль	(45 570)	82 523
Прибыль после налогообложения	(62 782)	(280 015)
Прибыли/(убытки), отнесенные на существенные неконтролирующие доли участия	(12 558)	(84 005)
<b>Прочий совокупный доход, отнесенный на существенные неконтролирующие доли участия</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Общий совокупный доход, отнесенный на существенные неконтролирующие доли участия</b>	<b>(12 558)</b>	<b>(84 005)</b>
Денежные потоки от операционной деятельности	(15 237)	215 495
Денежные потоки от инвестиционной деятельности	-	(10 995)
Денежные потоки от финансовой деятельности	-	(218 723)
Чистые денежные поступления/(отток)	(15 237)	(14 223)
	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<b>На 31 декабря</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Активы:		
Основные средства	-	188
Активы в форме права пользования	-	1 228
Дебиторская задолженность и прочие оборотные активы	-	30 196
Отложенные налоговые активы	15 925	88 345
Денежные средства и их эквиваленты	313	1 327
Обязательства:		
Кредиторская задолженность	(2 913)	(38 574)
Обязательства по финансовому лизингу	-	(1 369)
Займы полученные	(490 419)	(477 667)
Отложенные налоговые обязательства	-	(5 821)
<b>Накопленные неконтролирующие доли участия</b>	<b>(95 418)</b>	<b>(120 644)</b>

**20. Остатки и операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» лица считаются связанными, если одно лицо имеет возможность контролировать другое лицо или оказывать значительное влияние на другое лицо при принятии финансовых или операционных решений. При рассмотрении отношений каждого возможных связанных сторон во внимание принимается суть отношений, а не только организационно-правовая форма.

Связанные стороны могут совершать операции, которые несвязанные стороны совершать не могут, а операции между связанными сторонами не могут проводиться на тех же условиях и положениях и в тех же суммах, что и операции между несвязанными сторонами. Руководство считает, что Группа располагает надлежащими процедурами для выявления и надлежащего раскрытия сделок со связанными сторонами.

В 2021 году был выдан займ Moxfere Limited:

**Задолженность по выданному займу**

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>36 391</b>	<b>34 285</b>
Выдано	-	-
Погашено	-	-
Начислено процентов	2 100	2 106
Погашено процентов	-	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>38 491</b>	<b>36 391</b>

Группа арендует офисы у связанной стороны ООО «Атлант – Инвест». Ниже приведены суммы, связанные с «Атлант – Инвест».

**Аванс**

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>3 525</b>	<b>1 686</b>
Приобретено услуг	(22 004)	(16 121)
Погашено	23 560	17 960
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>5 081</b>	<b>3 525</b>

**Сделки с ключевым управленческим персоналом**

Раскрытые ниже суммы были признаны расходами в течение соответствующих отчетных периодов, связанными с ключевым управленческим персоналом Группы:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	58 841	34 870

**Условия сделок со связанными сторонами**

Продажи и покупки у связанных сторон осуществляются на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми лицами. непогашенные остатки на конец года являются необеспеченными, и расчеты в основном производятся наличными. Не было предоставлено или получено никаких гарантий в отношении какой-либо дебиторской или кредиторской задолженности связанных сторон.

## **21. Условные обязательства**

### **Судебные иски и споры**

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать иски в отношении компаний Группы.

Несмотря на то, что руководство уверено в том, что оно принимает соответствующие меры для сохранения устойчивости бизнеса компаний Группы в сложившейся ситуации, неожиданное ухудшение ситуации в вышеуказанных сферах может оказать непредсказуемое негативное влияние на результаты хозяйственной деятельности и финансовое положение компаний Группы.

## **22. Управление финансовыми рисками**

Основные финансовые обязательства Группы включают кредиты и займы, торговую и прочую кредиторскую задолженность. Основной целью данных финансовых обязательств является финансирование деятельности Группы. Группа имеет кредитную и прочую дебиторскую задолженность и денежные средства, которые поступают непосредственно от ее деятельности.

Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и валютному риску. Высшее руководство Группы осуществляет надзор за управлением рисками, которые кратко изложены ниже.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск того, что контрагент не выполнит свои обязательства по финансовому инструменту или по контракту с клиентами, что приведет к финансовым убыткам. Группа не имеет значительных концентраций кредитного риска. Группа подвержена кредитному риску от своей кредитной деятельности (в первую очередь по предоставленным краткосрочным кредитам).

Максимальная подверженность кредитному риску на отчетную дату по предоставленным краткосрочным кредитам и денежным средствам и их эквивалентам представляет собой их балансовую стоимость, отраженную в отчете о финансовом положении (2025: 14 922 021 тыс. руб., 2024: 9 391 987 тыс. руб.). Максимальная подверженность кредитному риску на отчетную дату по прочей дебиторской задолженности и прочим оборотным активам составляет 2025: 298 593 тыс. руб., 2024: 121 411 тыс. руб.

Группа устанавливает оценочный резерв под обесценение задолженности по кредитам, который представляет собой оценку понесенных кредитных убытков. Кредиты сгруппированы в однородные группы и оцениваются на предмет обесценения в совокупности. Расчеты основаны на динамике фактических убытков за прошлые периоды.

### **Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования**

Необходимость признания обесценения анализируется на каждую отчетную дату. Подтверждением обесценения являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- ▶ значительные финансовые затруднения заемщика;
- ▶ нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по договору;
- ▶ предоставление уступки заемщику, связанной с финансовыми затруднениями заемщика, которая не была бы предоставлена в ином случае;
- ▶ появление признаков банкротства заемщика;
- ▶ покупка финансового актива с большой скидкой;
- ▶ иные события.

Не реже, чем на каждую отчетную дату Группа оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по действующим договорам займа. Методы, используемые для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск с даты первоначального признания, учитывают характеристики финансовых активов и случаи возникновения дефолтов в прошлые периоды для сопоставимых финансовых активов.

**АО «Экванта»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности***(в тысячах российских рублей)*

Группа проводит анализ обесценения портфеля займов и расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе путем сегментирования задолженности на основе общих характеристик кредитного риска в соответствии со сроком просроченной задолженности.

Группа сегментирует портфель задолженности физических лиц в следующие группы:

- ▶ Этап 1 – договоры, непросроченные на дату оценки, кредитный риск по которым существенно не увеличился с момента первоначального признания.
- ▶ Этап 2 – договоры, просроченные на срок до 90 дней на дату оценки, кредитный риск по которым увеличился с момента первоначального признания.
- ▶ Этап 3 – договоры, просроченные на срок более 90 дней на дату оценки, кредитно-обесцененные финансовые активы, имеющие высокий кредитный риск.

Группа сегментирует портфель задолженности физических лиц, присваивая следующие рейтинги:

- ▶ Стандартный рейтинг – присваивается договорам, непросроченным на дату оценки, кредитный риск по которым существенно не увеличился с момента первоначального признания.
- ▶ Рейтинг ниже стандартного – присваивается договорам, просроченным на срок до 90 дней на дату оценки, кредитный риск по которым увеличился с момента первоначального признания.
- ▶ Просроченные – присваивается договорам, просроченным на срок более 90 дней на дату оценки, кредитно-обесцененные финансовые активы, имеющие высокий кредитный риск.

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

<b>31.12.2025 г.</b>						
	<b>Прим.</b>	<b>Этапы</b>	<b>Стандартный рейтинг</b>	<b>Рейтинг ниже стандартного</b>	<b>Просроченные</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	15	Этап 1	1 850 932	-	-	1 850 932
Займы клиентам	13	Этап 1	5 526 024	-	-	5 526 024
		Этап 2	-	3 195 637	-	3 195 637
		Этап 3	-	-	4 349 429	4 349 429
Дебиторская задолженность	14	Этап 1	871 191	-	-	871 191
<b>Итого</b>			<b>8 248 147</b>	<b>3 195 637</b>	<b>4 349 429</b>	<b>15 793 213</b>

<b>31.12.2024 г.</b>						
	<b>Прим.</b>	<b>Этапы</b>	<b>Стандартный рейтинг</b>	<b>Рейтинг ниже стандартного</b>	<b>Просроченные</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	15	Этап 1	757 476	-	-	757 476
Займы клиентам	13	Этап 1	3 374 964	-	-	3 374 964
		Этап 2	-	1 999 327	-	1 999 327
		Этап 3	-	-	3 260 220	3 260 220
Дебиторская задолженность	14	Этап 1	922 292	-	-	922 292
<b>Итого</b>			<b>5 054 732</b>	<b>1 999 327</b>	<b>3 260 220</b>	<b>10 314 279</b>

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности заключается в потенциальной неспособности Группы выполнить свои финансовые обязательства в должные сроки. Подход Группы к управлению ликвидностью состоит в том, чтобы обеспечить, по возможности, наличие достаточной ликвидности для выполнения своих финансовых обязательств в срок как в обычных, так и в неблагоприятных условиях, без возникновения недопустимых потерь или риска нанесения ущерба репутации Группы.

Группа управляет потребностями в ликвидности путем подготовки краткосрочных и долгосрочных прогнозов движения денежных средств. Руководство на регулярной основе осуществляет контроль за операционными денежными потоками Группы и объемом имеющихся кредитных ресурсов в целях обеспечения своевременного исполнения текущих обязательств Группы и финансирования выдачи кредитов. Целью Группы является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью за счет использования кредитов связанных сторон.

Группа оценила концентрацию риска в отношении рефинансирования своего долга и пришла к выводу, что он является низким. Доступ к источникам финансирования преимущественно имеется, при этом срок погашения задолженности может быть перенесен существующими кредиторами в пределах 12 месяцев.

В таблице ниже представлен профиль погашения финансовых обязательств Группы на основе договорных недисконтированных платежей.

Год, закончившийся 31 декабря 2025 года	По требованию	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	1–5 лет	Итого
Процентные кредиты и займы от физических и юридических лиц	-	1 902 250	1 670 020	112 688	<b>3 684 958</b>
Облигации	-	177 542	1 016 100	3 794 160	<b>4 987 802</b>
Банковское финансирование	-	3 498 953	-	-	<b>3 498 953</b>
Финансовая торговая и прочая кредиторская задолженность	-	1 111 769	-	-	<b>1 111 769</b>
Финансовая аренда	-	1 407	7 034	12 815	<b>21 256</b>
	-	<b>6 691 921</b>	<b>2 693 154</b>	<b>3 919 663</b>	<b>13 304 738</b>

Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	По требованию	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	1–5 лет	Итого
Процентные кредиты и займы от физических лиц	-	954 654	512 735	103 260	<b>1 570 649</b>
Облигации	-	103 731	432 270	2 577 280	<b>3 113 281</b>
Банковское финансирование	-	2 382 218	225 405	-	<b>2 607 623</b>
Финансовая торговая и прочая кредиторская задолженность	-	740 075	-	-	<b>740 075</b>
Финансовая аренда	-	2 110	23 211	14 648	<b>39 969</b>
	-	<b>4 182 788</b>	<b>1 193 621</b>	<b>2 695 188</b>	<b>8 071 597</b>

**Валютный риск**

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков от финансового инструмента будет меняться из-за колебаний обменных курсов. Подверженность Группы риску изменения валютных курсов связана в первую очередь с кредиторской задолженностью, деноминированной в иностранной валюте.

	Изменение курса доллара США, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
За год, закончившийся 31 декабря 2025 года	10 %	(2)	(1)
	-10%	2	1
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	10 %	(6)	(5)
	-10%	6	5

На конец года применялись следующие обменные курсы:

<b>1 доллар США равен</b>	<b>российский рубль</b>
На 31 декабря 2025 года	101.6797
На 31 декабря 2024 года	101.6797
На 31 декабря 2023 года	89.6883
На 31 декабря 2022 года	70.3375
<b>1 Евро равен</b>	<b>российский рубль</b>
На 31 декабря 2025 года	106.1028
На 31 декабря 2024 года	106.1028
На 31 декабря 2023 года	99.1919
На 31 декабря 2022 года	75.6553

**Риск изменения процентной ставки**

Операционные денежные потоки Группы в основном не зависят от изменений рыночных процентных ставок, поскольку Группа не имеет активов и обязательств с плавающими процентными ставками.

**Операционный риск**

Операционный риск — это риск убытков, связанных с отказом систем, ошибкой персонала, мошенничеством или внешними событиями. В случае неэффективности контроля операционные риски могут нанести ущерб репутации, иметь правовые или нормативные последствия или привести к финансовым потерям. Группа не может рассчитывать на устранение всех операционных рисков, но система контроля, мониторинг и реагирование на потенциальные риски могут быть эффективными инструментами управления рисками. Механизмы контроля должны включать эффективное разделение обязанностей, процедуры доступа, санкционирования и сверки, обучение персонала и процедуры оценки.

**Управление капиталом**

Основной целью управления капиталом Группы является обеспечение поддержания здоровых коэффициентов капитала для поддержки бизнеса и максимизации стоимости участников, а также соблюдения требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2025 года, компании микрофинансирования должны были иметь следующие коэффициенты:

- НМФК 1
- НМФК 2
- НМФК 3
- НМФК 4

**АО «Экванта»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности***(в тысячах российских рублей)*

МФК «Быстроденьги» (ООО), МКК «Турбозайм» (ООО), МКК «Эквазайм» (ООО) соответствовали требованиям к капиталу ЦБ РФ в течение 2025 и 2024 годов. По состоянию на 31.12.2024 г. МКК «Кнопка Деньги» (ООО) было исключено из государственного реестра микрофинансовых организаций.

Группа управляет структурой капитала и вносит в нее коррективы в свете изменения экономических условий. Для сохранения или корректировки структуры капитала Группа может скорректировать выплату дивидендов участнику, вернуть капитал участнику или получить взносы от участника.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, не было внесено никаких изменений в цели, политику или процессы управления капиталом.

**Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Компания относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; 3) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Компания раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2025 г.:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Дебиторская задолженность	-	298 593	<b>298 593</b>
Займы клиентов	-	13 071 090	<b>13 071 090</b>
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 850 932	<b>1 850 932</b>
Итого финансовых активов	-	15 220 614	<b>15 220 614</b>
Нефинансовые активы	-	1 196 016	<b>1 196 016</b>
<b>Итого активов</b>	-	<b>16 416 630</b>	<b>16 416 630</b>

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Дебиторская задолженность	-	121 411	<b>121 411</b>
Займы клиентам	-	8 634 511	<b>8 634 511</b>
Денежные средства и их эквиваленты	-	757 476	<b>757 476</b>
Итого финансовых активов	-	9 513 398	<b>9 513 398</b>
Нефинансовые активы	-	1 348 527	<b>1 348 527</b>
<b>Итого активов</b>	-	<b>10 861 925</b>	<b>10 861 925</b>

Финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости.

**23. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, краткосрочных банковских вкладов, торговой и прочей дебиторской задолженности, краткосрочных займов, торговой и прочей кредиторской задолженности приблизительно равна их справедливой стоимости в связи с краткосрочными сроками погашения этих инструментов.

Ниже приведена оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года:

	31.12.2025		31.12.2024	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 850 932	1 850 932	757 476	757 476
Прочая дебиторская задолженность и прочие оборотные активы	298 593	298 593	121 411	121 411
Займы клиентам	13 071 090	13 071 090	8 634 511	8 634 511
<b>Финансовые обязательства</b>				
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 111 769	1 111 769	740 075	740 075
Кредиты и займы полученные	9 609 462	9 609 462	5 942 373	5 942 373
Финансовая аренда	21 256	21 256	39 969	39 969

Все активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается ниже, классифицируются на Уровне 3, за исключением денежных средств и их эквивалентов, которые классифицируются на Уровне 1, в рамках иерархии справедливой стоимости. В следующей таблице представлена иерархия оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Компании:

31 декабря 2025 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>Финансовые активы/обязательства, по которым отражена справедливая стоимость</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1 850 932	-	-
Прочая дебиторская задолженность и прочие оборотные активы	-	-	298 593
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	1 111 769
Займы клиентам	-	-	13 071 090
Кредиты и займы полученные	-	-	9 609 462
Финансовая аренда	-	-	21 256
<b>31 декабря 2024 г.</b>			
<b>Финансовые активы/обязательства, по которым отражена справедливая стоимость</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	757 476	-	-
Прочая дебиторская задолженность и прочие оборотные активы	-	-	121 411
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	740 075
Займы клиентам	-	-	8 634 511
Кредиты и займы полученные	-	-	5 942 373
Финансовая аренда	-	-	39 969

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2025 и 2024 годов, переходы между уровнями в рамках иерархии справедливой стоимости не производились.

Все финансовые активы и обязательства Группы учитываются по амортизированной стоимости.

**24. Приобретение дочерних компаний**

В апреле 2024 года ООО «Экванта» (ООО) приобрело 100% доли в ООО «ЭквантаЛаб» (ООО). Результат от приобретения представлен ниже:

Основные средства	3 998
Дебиторская задолженность и прочие оборотные активы	111 154
Денежные средства и их эквиваленты	24 242
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	(93 571)
Займы полученные	(92 431)
<b>Итого приобретенные чистые активы</b>	<b>(46 608)</b>
Уплаченное возмещение	(10)
<b>Результат от приобретения</b>	<b>(46 618)</b>

Финансовый результат от приобретения доли в дочерней компании отражен в строке Результат от приобретения долей в дочерних компаниях консолидированного отчета о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе.

**25. Прекращенная деятельность.**

В сентябре 2025 года Группа реализовала дочернюю компанию EIB ASIA COMPANY LIMITED за 2 млрд. донгов (6 386 тыс. руб. по курсу ЦБ РФ).

Результат деятельности, активы и обязательства дочерней компании представлены ниже:

	<b>2025</b>
Денежные средства	3 710
Дебиторская задолженность	236 124
Полученный займ	(39 519)
<b>Итого реализованные активы</b>	<b>200 315</b>
Полученное возмещение	6 387
<b>Результат реализации</b>	<b>193 928</b>

	<b>2025</b>
Комиссионные доходы	263 421
Резерв под сомнительную задолженность	(35 494)
Операционные расходы	(110 774)
Текущий налог на прибыль	(23 532)
<b>Чистая прибыль от прекращенной деятельности</b>	<b>93 621</b>

**АО «Экванта»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

*(в тысячах российских рублей)*

---

**26. События после отчетной даты**

16 января 2026 года была зарегистрирована дочерняя компания ООО «Эквализинг» с уставным капиталом 10 тыс. рублей.

26.03.2026 года ООО ПКО «Финэква» разместило на Московской бирже необеспеченные облигации на сумму 1 000 000 тыс. рублей с купонными ставками 23% годовых, номинированные в рублях. Дата погашения облигаций: март 2030 года.

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

Генеральный директор

  
\_\_\_\_\_  
Весовщук Сергей Дмитриевич

Март 31, 2026