

**Публичное акционерное общество
Микрокредитная компания «Займер»**

**Сокращенная консолидированная
промежуточная финансовая отчетность**

**за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября
2026 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года (неаудированная)

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

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

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

ПАО МКК «Займер»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2026 года (неаудированный)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.*
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	3 808 680	3 272 006
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		697	651
Кредиты клиентам	5	10 878 573	12 108 700
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	272 460	319 142
Основные средства и активы в форме права пользования		317 235	428 755
Нематериальные активы		667 657	705 811
Инвестиции в ассоциированную компанию и совместные предприятия	7	1 051 264	160 573
Займы, выданные связанным и прочим сторонам		420 765	298 271
Прочие активы	8	1 203 719	426 747
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		63 281	109 277
ИТОГО АКТИВЫ		18 684 331	17 829 933
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	9	703 055	792 232
Средства банков		850	-
Платежи, полученные от клиентов		513 838	361 943
Кредиты и заемные средства		5 878	5 163
Обязательства по аренде		246 716	250 928
Отложенные налоговые обязательства		977 252	1 312 390
Резервы		85 095	109 651
Прочие обязательства	10	2 095 861	545 882
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4 628 545	3 378 189
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	11	10 000	10 000
Нераспределенная прибыль		14 055 140	14 449 245
Чистые активы, причитающиеся акционерам ПАО МКК «Займер»		14 065 140	14 459 245
Неконтролирующая доля участия		(9 354)	(7 501)
ИТОГО КАПИТАЛ		14 055 786	14 451 744
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		18 684 331	17 829 933

*Сравнительные показатели пересмотрены (Примечание 3)

Утверждено и подписано 27 октября 2026


Роман Макаров / Генеральный директор

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

(в тысячах российских рублей)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 г.
	Прим.		
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	12	13 097 678	15 633 012
Прочие процентные доходы		39 185	13 856
Процентные расходы	12	(72 133)	(67 440)
Чистая процентная маржа		13 064 730	15 579 428
Оценочный резерв под кредитные убытки	5	(5 069 919)	(6 530 558)
Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки		7 994 811	9 048 870
Комиссионные доходы	13	2 138 125	1 471 878
Комиссионные расходы	14	(592 597)	(276 517)
Общие административные расходы	16	(6 729 118)	(5 278 717)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(183)	1 441
Прочие операционные доходы и расходы, нетто	15	(335 198)	(560 967)
Прибыль до налогообложения		2 475 840	4 405 988
Расходы по налогу на прибыль	17	(839 798)	(1 168 944)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		1 636 042	3 237 044
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		1 636 042	3 237 044
Прибыль за период, причитающаяся		1 636 042	3 237 044
- акционерам ПАО МКК «Займер»		1 637 895	3 238 971
- неконтролирующей доле участия		(1 853)	(1 927)
Прибыль на акцию, причитающаяся акционерам ПАО МКК «Займер» (в российских рублях на акцию)		16,38	32,39
Количество акций в обращении (тыс. акций)		100 000	100 000
Итого совокупный доход за период, причитающийся		1 636 042	3 237 044
- акционерам ПАО МКК «Займер»		1 637 895	3 238 971
- неконтролирующей доле участия		(1 853)	(1 927)

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Причитающиеся акционерам			Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
		Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал		
Остаток на 1 января 2025 г.		10 000	12 627 850	12 637 850	(1 256)	12 636 594
Прибыль за период		-	3 238 971	3 238 971	(1 927)	3 237 044
Итого совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 г.		-	3 238 971	3 238 971	(1 927)	3 237 044
Объявленные дивиденды	11	-	(1 371 000)	(1 371 000)	-	(1 371 000)
Остаток на 30 сентября 2025 г.		10 000	14 495 821	14 505 821	(3 183)	14 502 638
Остаток на 1 января 2026 г.		10 000	14 449 245	14 459 245	(7 501)	14 451 744
Прибыль за период		-	1 637 895	1 637 895	(1 853)	1 636 042
Итого совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 г.		-	1 637 895	1 637 895	(1 853)	1 636 042
Объявленные дивиденды	11	-	(2 032 000)	(2 032 000)	-	(2 032 000)
Остаток на 30 сентября 2026 г.		10 000	14 055 140	14 065 140	(9 354)	14 055 786

ПАО МКК «Займер»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года (неаудированный)

(в тысячах российских рублей)		Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 г.
Денежные потоки от операционной деятельности				
Прибыль за период			1 636 042	3 237 044
Корректировки:				
Налоги	17		839 798	1 168 944
Процентные доходы за вычетом расходов	12		(13 064 730)	(15 579 428)
Оценочный резерв под кредитные убытки	5, 8		5 069 919	6 530 558
Доход по списанным кредитам	15		(40 769)	(82 155)
Убыток от продажи кредитного портфеля			1 200 378	1 328 749
Амортизация	16		405 849	209 295
Прибыль / (убыток) от выбытия основных средств			(7 660)	3 047
Прибыль от реализации нематериальных активов	15		-	(10 584)
Доля в результатах ассоциированной компании и совместных предприятий	15		35 683	(14 852)
Курсовые разницы, нетто			183	(1 441)
Начисление резервов			(24 556)	7 570
Прочие операционные доходы и расходы, нетто			226	-
Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			(3 949 637)	(3 203 253)
Изменение на:				
- прирост по кредитам клиентам			(2 811 653)	(4 933 642)
- прирост по прочим активам			(1 434 940)	(1 123 399)
- прирост / (снижение) по прочим обязательствам			1 234 328	208 816
- прирост по средствам клиентов			(82 240)	(52 083)
Полученные проценты			10 869 481	12 411 937
Уплаченные проценты			(54 641)	(40 062)
Денежные поступления от продажи кредитного портфеля			826 736	618 033
Денежные поступления от списанных кредитов	15		40 769	82 155
Уплаченный налог на прибыль			(1 253 874)	(669 790)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности			3 384 329	3 298 712
Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Приобретение компании как бизнеса за вычетом имеющихся у нее денежных средств			-	154 119
Приобретение основных средств			(17 455)	(6 903)
Приобретение нематериальных активов			(303 101)	(523 210)
Займы выданные			(508 000)	(338 000)
Поступление денежных средств от погашения займов связанными и третьими сторонами			378 500	28 500
Инвестиции в ассоциированную компанию и совместные предприятия			(926 373)	(146 500)
Поступление денежных средств от реализации основных средств			87 669	-
Поступление денежных средств от реализации финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			29 066	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			(1 259 694)	(831 994)
Денежные потоки от финансовой деятельности				
Получение заемных средств			-	126 000
Погашение заемных средств			-	(11 000)
Погашение основной суммы обязательств по аренде			(42 014)	(27 654)
Дивиденды уплаченные	11		(1 545 766)	(2 421 950)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности			(1 587 780)	(2 334 604)
Влияние изменений оценочного резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам			-	(114)
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов	4		536 855	132 114

Примечания на страницах с 6 по 22 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

ПАО МКК «Займер»**Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года (неаудированный)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Заявлено, закончившихся 30 сентября 2026 г.	Заявлено, закончившихся 30 сентября 2025 г.
	Прим.		
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(181)	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4	3 272 006	1 899 152
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	3 808 680	2 031 152

1 Введение

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

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

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

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

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

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

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

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

АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации с апреля 1992 года на основании базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1781 от 02.04.2026 г.

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

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

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4 Денежные средства и их эквиваленты

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

	Рейтинговое агентство	Рейтинг	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Наличные средства	-	-	21 030	63 475
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	-	256 456	285 773
Денежные средства на банковских счетах				
ПАО «Сбербанк»	АКРА	AAA(RU)	2 170 924	1 144 413
АО «ТБанк»	Эксперт РА	ruAA	163 161	1 113 142
АО «Альфа-Банк»	АКРА	AAA(RU)	52 324	534 947
ПАО «ТрансКапиталБанк»	Эксперт РА	ruBBB	11 707	793
ПАО «Банк ВТБ»	Эксперт РА	ruAAA	492	32 819
АО «Банк Русский Стандарт»	Эксперт РА	ruBB	-	82 629
Прочие	-	-	100 536	14 015
Итого денежные средства на банковских счетах			2 499 144	2 922 758
Банковские депозиты				
ПАО «Совкомбанк»	Эксперт РА	ruAA	650 495	-
ПАО «ТрансКапиталБанк»	Эксперт РА	ruBBB	381 523	-
Итого денежные средства на банковских депозитах			1 032 018	-
Денежные переводы в пути			32	-
Итого денежные средства и их эквиваленты			3 808 680	3 272 006

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

5 Кредиты клиентам

	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	29 804 241	33 706 148
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(18 925 668)	(21 597 448)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	10 878 573	12 108 700

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

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	3 902 834	(389 625)	9,98%
Просроченные менее 30 дней	1 098 147	(325 204)	29,61%
Просроченные от 31 до 60 дней	881 036	(390 939)	44,37%
Дефолтные кредиты	23 922 224	(17 819 900)	74,49%
Итого	29 804 241	(18 925 668)	63,50%

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

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

По состоянию на 30 сентября 2026 года количество клиентов в кредитном портфеле составило 1 551 394 заемщика (на 31 декабря 2025 года: 1 815 138 заемщиков).

Среднемесячный баланс основного долга за девять месяцев 2026 года до вычета резервов составил 17 843 661 тыс. руб. (за девять месяцев 2025 года: 21 093 297 тыс. руб.).

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

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

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

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2026 г.	349 425	880 087	20 367 936	21 597 448
<i>Перевод из</i>				
Этапа 1	(74 337)	130	74 207	-
Этапа 2	1 647	(404 790)	403 143	-
Этапа 3	17 769	24	(17 793)	-
Вновь созданные и приобретенные финансовые активы	386 468	715 832	3 594 518	4 696 818
Погашение	(272 526)	(475 203)	(9 594 430)	(10 342 159)
Списание	-	-	(1 777 119)	(1 777 119)
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	(20 124)	69	10 722 708	10 702 653
Амортизация дисконта	-	-	1 473 938	1 473 938
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(7 425 911)	(7 425 911)
Остаток на 30 сентября 2026 г.	388 322	716 149	17 821 197	18 925 668

Погашение кредитов клиентами за девять месяцев 2026 года в сумме 28 917 237 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 10 342 159 тыс. руб. Новые выданные кредиты клиентам за девять месяцев 2026 года в сумме 32 212 906 тыс. руб. привели к увеличению ОКУ в размере 4 696 818 тыс. руб. Списание кредитов клиентам в размере 1 777 119 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 1 777 119 тыс. руб.

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2025 г.	282 204	730 378	19 657 788	20 670 370
<i>Перевод из</i>				
Этапа 1	(56 181)	798	55 383	-
Этапа 2	280	(430 880)	430 600	-
Этапа 3	564	35	(599)	-
Вновь созданные и приобретенные финансовые активы	374 884	822 036	3 331 605	4 528 525
Погашение	(222 830)	(298 336)	(5 915 979)	(6 437 145)
Списание	-	-	(2 398 951)	(2 398 951)
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	43	3 154	8 318 850	8 322 047
Амортизация дисконта	-	-	1 452 754	1 452 754
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(3 640 745)	(3 640 745)
Остаток на 30 сентября 2025 г.	378 964	827 185	21 290 706	22 496 855

Погашение кредитов клиентами за девять месяцев 2025 года в сумме 38 255 624 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 6 437 145 тыс. руб. Новые выданные кредиты клиентам за период девять месяцев 2025 года в сумме 43 189 266 тыс. руб. привели к увеличению ОКУ в размере 4 528 525 тыс. руб. Списание кредитов клиентам в размере 2 398 951 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 2 398 951 тыс. руб.

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

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

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

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

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	3 902 037	(388 322)	3 513 715
Этап 2	1 978 682	(716 149)	1 262 533
Этап 3	23 923 522	(17 821 197)	6 102 325
Итого	29 804 241	(18 925 668)	10 878 573

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

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

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

	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	197 491	207 019
Корпоративные облигации	74 969	112 123
Итого финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	272 460	319 142

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

Рейтинговое агентство	Рейтинг	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Эксперт РА	ruAAA	197 491	207 019
Эксперт РА	ruA+	23 518	23 910
Эксперт РА	ruA	17 097	5 175
АКРА	AA(RU)	16 357	21 161
АКРА	AA-(RU)	12 543	23 263
АКРА	A+(RU)	5 454	5 441
АКРА	A(RU)	-	16 894
АКРА	A-(RU)	-	16 279
Итого финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		272 460	319 142

7 Инвестиции в ассоциированную компанию и совместные предприятия

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

В феврале 2026 года Компания приобрела 50% долю в ООО «ИНТЕЛЛЕКТМАНИ», платформы приема онлайн-платежей, и 50% долю в ООО «КИВИ ТЕХНОЛОГИИ», цифровом сервисе «Таксиагрегатор».

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

		Доля участия, %		Балансовая стоимость	
	Место осуществления деятельности	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Ассоциированная компания					
ООО МКК «СЕЛЛЕР КАПИТАЛ»	Россия	51%	51%	105 020	160 573
Итого инвестиции в ассоциированную компанию				105 020	160 573
Совместные предприятия					
ООО «БЭСТ»	Россия	50%	-	592 624	-
ООО «ИНТЕЛЛЕКТМАНИ»	Россия	50%	-	209 310	-
ООО «КИВИ ТЕХНОЛОГИИ»	Россия	50%	-	144 310	-
Итого инвестиции в совместные предприятия				946 244	-
Итого инвестиции в ассоциированную компанию и совместные предприятия				1 051 264	160 573

8 Прочие активы

В таблице ниже представлена информация о составе прочих активов:

	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Средства в расчетах с банками и платежными системами	609 090	5 000
Приобретенные долговые портфели	156 215	28 513
Торговая и прочая дебиторская задолженность	81 716	53 336
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	847 021	86 849
Дебиторская задолженность по возмещаемым расходам	674 748	599 456
Предоплата за товары и услуги	139 779	175 862
Предоплата по прочим налогам	89 484	333
Запасы	14 025	11 905
Прочая задолженность	131 983	34 228
Итого прочие нефинансовые активы	1 050 019	821 784
Оценочный резерв под кредитные убытки	(693 321)	(481 886)
Итого прочие активы	1 203 719	426 747

9 Средства клиентов

В таблице ниже представлена информация о составе средств клиентов:

	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Срочные вклады	510 318	586 523
Текущие счета	18 538	15 259
Электронные кошельки	37 234	10 902
Итого физические лица	566 090	612 684
Расчетные счета и депозиты до востребования	136 251	177 003
Итого юридические лица	136 251	177 003
Прочие средства клиентов	714	2 545
Итого средства клиентов	703 055	792 232

10 Прочие обязательства

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Дивиденды к выплате	486 234	-
Торговая кредиторская задолженность	336 635	250 968
Незавершенные денежные переводы	334 743	-
Прочая кредиторская задолженность	205 888	140 961
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 363 500	391 929
Налоги, кроме налога на прибыль	133 370	16 170
Начисленные обязательства по вознаграждениям работникам	51 771	27 007
Задолженность по взносам в Социальный фонд России	46 324	27 736
Текущие обязательства по налогу на прибыль	210 664	83 034
Прочая задолженность	290 232	6
Итого прочие нефинансовые обязательства	732 361	153 953
Итого прочие обязательства	2 095 861	545 882

11 Акционерный капитал

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

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 г.
Дивиденды к выплате на 1 января	-	1 051 000
Дивиденды объявленные	2 032 000	1 371 000
Дивиденды выплаченные	(1 545 766)	(2 421 950)
Дивиденды к выплате на 30 сентября	486 234	50

12 Процентные доходы и расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 г.
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	13 097 678	15 633 012
Прочие процентные доходы	39 185	13 856
Итого процентные доходы	13 136 863	15 646 868
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Процентные расходы по текущим счетам и депозитам клиентов	47 692	22 768
Процентные расходы по обязательствам по аренде	22 863	17 938
Процентные расходы по займам от компаний и частных инвесторов	1 578	10 657
Процентные расходы по банковским кредитам	-	16 077
Итого процентные расходы	72 133	67 440
Чистая процентная маржа	13 064 730	15 579 428

13 Комиссионные доходы

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 г.
Доходы от комиссий	1 559 766	1 375 235
Комиссия за осуществление платежей и переводов денежных средств	457 361	-
Доходы от пени	120 998	96 643
Итого комиссионные доходы	2 138 125	1 471 878

Дебиторская задолженность по договорам с клиентами включена в задолженность по кредитам клиентам, информация о которых раскрыта в Примечании 5.

14 Комиссионные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 г.
Комиссионное вознаграждение за услуги банков и платежных систем	202 264	276 517
Комиссии за услуги по платежам и переводам денежных средств	390 333	-
Итого комиссионные расходы	592 597	276 517

15 Прочие операционные доходы и расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 г.
Расход от продажи кредитного портфеля	(373 642)	(710 716)
Доход по списанным кредитам	40 769	82 155
Доля в результатах ассоциированной компании и совместных предприятий	(35 683)	14 852
Прибыль от реализации нематериального актива	-	10 584
Прочее	33 358	42 158
Итого прочие операционные доходы и расходы, нетто	(335 198)	(560 967)

16 Общие административные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 г.
Маркетинговые услуги	2 648 375	2 756 013
Расходы на персонал	2 205 760	1 099 709
Профессиональные услуги	781 931	758 524
ИТ-услуги	448 234	321 408
Амортизация	405 849	209 295
Юридические и консультационные услуги	133 363	72 418
Аренда и расходы на содержание офиса	41 747	21 818
Прочее	63 859	39 532
Итого общие административные расходы	6 729 118	5 278 717

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

17 Налог на прибыль

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 г.
Текущий налог на прибыль	1 174 937	1 241 190
Отложенный налог на прибыль	(335 139)	(72 246)
Итого расходы по налогу на прибыль	839 798	1 168 944

18 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты Группы, которые задействованы в деятельности, вследствие которой Группа может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения и в отношении которых доступна дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются руководством Группы.

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

В Группе выделяются следующие сегменты:

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

связанным и прочим сторонам, и иными активами Группы.

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

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

	Краткосрочные потребительские займы	Среднесрочные потребительские микрозаймы и займы с лимитом	Прочее	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	3 524 890	8 963 895	608 893	13 097 678
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 460 057)	(3 486 572)	(123 290)	(5 069 919)
Комиссионные доходы	642 421	1 009 598	486 106	2 138 125
Итого чистые доходы от регулярной деятельности	2 707 254	6 486 921	971 709	10 165 884

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

	Краткосрочные потребительские займы	Среднесрочные потребительские микрозаймы и займы с лимитом	Прочее	Итого
Новые	821 815	2 231 652	152 564	3 206 031
Повторные	3 816 335	24 743 707	446 833	29 006 875
Итого	4 638 150	26 975 359	599 397	32 212 906

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

	Краткосрочные потребительские займы	Среднесрочные потребительские микрозаймы и займы с лимитом	Прочее	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	10 214 495	5 270 991	147 526	15 633 012
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 982 334)	(2 405 733)	(142 491)	(6 530 558)
Комиссионные доходы	1 055 701	408 416	7 761	1 471 878
Итого чистые доходы от регулярной деятельности	7 287 862	3 273 674	12 796	10 574 332

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

	Краткосрочные потребительские займы	Среднесрочные потребительские микрозаймы и займы с лимитом	Прочее	Итого
Новые	4 023 963	114 203	63 358	4 201 524
Повторные	26 162 088	12 825 654	-	38 987 742
Итого	30 186 051	12 939 857	63 358	43 189 266

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

	Краткосрочные потребительские займы	Среднесрочные потребительские микрозаймы и займы с лимитом	Прочее	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	13 953 533	15 557 282	293 426	29 804 241
новым клиентам	2 762 932	1 438 412	72 845	4 274 189
повторным клиентам	11 190 601	14 118 870	220 581	25 530 052
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки, в т.ч.	(11 336 367)	(7 409 367)	(179 934)	(18 925 668)
новым клиентам	(2 469 490)	(631 022)	(49 378)	(3 149 890)
повторным клиентам	(8 866 877)	(6 778 345)	(130 556)	(15 775 778)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	2 617 166	8 147 915	113 492	10 878 573
новым клиентам	293 442	807 390	23 467	1 124 299
повторным клиентам	2 323 724	7 340 525	90 025	9 754 274

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

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

19 Управление финансовыми рисками

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

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

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

20 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

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

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

Размер собственных средств ПАО МКК «Займер», рассчитанных в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 30 сентября 2026 года, составил 9 021 299 тыс. руб. Минимальный размер собственных средств (капитала) микрокредитной компании по состоянию на 30 сентября 2026 года установлен в размере 5 000 тыс. руб.

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

Норматив достаточности собственных средств ПАО МКК «Займер» (НМКК 1), рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 30 сентября 2026 года, составил 80,17%. Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (НМКК 1) по состоянию на 30 сентября 2026 года установлен в размере 5%.

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

Размер собственных средств ООО МКК «Дополучкино», рассчитанных в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 30 сентября 2026 года, составил 55 903 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 года – 130 154 тыс. руб.). Минимальный требуемый размер собственных средств (капитала) микрокредитной компании по состоянию на 30 сентября 2026 года установлен в размере 5 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 года: 5 000 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств ООО МКК «Дополучкино» (НМКК 1), рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 30 сентября 2026 года, составил 15,44% (на 31 декабря 2025 года: 33,62%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (НМКК 1) по состоянию на 30 сентября 2026 года установлен в размере 5% (на 31 декабря 2025 года: 5%).

Размер собственных средств АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС», рассчитанных в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 30 сентября 2026 года, составил 1 182 566 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 года – 1 231 511 тыс. руб.). Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитных организаций с базовой лицензией по состоянию на 30 сентября 2026 года установлен в размере 300 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 года: 300 000 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» (Н1.0), рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской

Федерации по состоянию на 30 сентября 2026 года, составил 86,507% (на 31 декабря 2025 года: 97,883%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (Н1.0) по состоянию на 30 сентября 2026 года установлен в размере 8% (на 31 декабря 2025 года: 8%).

Норматив достаточности основного капитала банка АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» (Н1.2), рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 30 сентября 2026 года, составил 82,255% (на 31 декабря 2025 года: 30,847%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности основного капитала (Н1.2) по состоянию на 30 сентября 2026 года установлен в размере 6% (на 31 декабря 2025 года: 6%).

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

21 Условные обязательства

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

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

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

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

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

	30 сентября 2026 г.				31 декабря 2025 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	272 460	-	-	272 460	319 142	-	-	319 142
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	63 281	63 281	-	-	109 277	109 277
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	272 460	-	63 281	335 741	319 142	-	109 277	428 419

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

	Метод оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Средневзвешенное значение
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	Сравнительный подход	Корректировка на тип цены, класс объекта, площадь, этаж, уровень отделки	9,3%
	Доходный подход	Ставка дисконтирования	16,06%

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

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2026 года балансовая стоимость кредитов и заемных средств составляла 5 878 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 5 878 тыс. руб.

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

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

23 Операции со связанными сторонами

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

	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Обязательства		
Кредиты и заемные средства	5 878	5 163
Дивиденды	418 956	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с собственником:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 г.
Процентные расходы	1 578	807

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

	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Активы		
Займы выданные	139 139	49 310
Средства в расчетах с банками и платежными системами	594	-
Обязательства		
Незавершенные денежные переводы	93 979	-
Торговая кредиторская задолженность	457	6
Средства клиентов	134	-

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 г.
Доходы		
Процентные доходы	17 735	11 821
Комиссионные доходы	8 395	-
Прочие	922	-
Расходы		
Маркетинговые услуги	470	-

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

Ниже указаны остатки по операциям с прочими связанными сторонами:

	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
Активы		
Займы выданные	144 600	173 957
Торговая и прочая дебиторская задолженность	64	50 058
Обязательства		
Обязательства по аренде	178 971	193 391
Торговая и прочая кредиторская задолженность	435	5 979
Средства клиентов	5	13 452

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

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 г.
Доходы		
Процентные доходы	11 275	36 241
Комиссионные доходы	10	-
Прочие доходы	164	50 442
Расходы		
Процентные расходы	16 607	18 883
Аренда и коммунальные услуги	-	6 082
ИТ-услуги	-	63 880
Профессиональные услуги	5 708	28 715

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

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

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

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в общие административные расходы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года, составила 389 968 тыс. руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года: 169 010 тыс. руб.).

24 События после окончания отчетного периода

Дивиденды. В октябре 2026 года Компанией выплачены дивиденды в пользу акционеров в сумме 486 000 тыс. руб.