

**БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ
ЛИМИТЕД»**

Публикуемая

**Консолидированная финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимого аудитора
31 декабря 2025**

Содержание

Заявление об ответственности руководства	2
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство подготовило и несет ответственность за содержание публикуемой консолидированной финансовой отчетности Банковского Холдинга «Элекснет Холдинг Лимитед» (далее – «Банковский Холдинг») и примечаний к ней. Данная отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), которые предусматривают применение руководством суждений и оценок, влияющих на суммы, отражаемые в отчетности, с изъятиями, предусмотренными Решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025 года «Решение Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году».

Банковский Холдинг использует систему внутреннего контроля бухгалтерского учёта и соответствующие политики и процедуры, разработанные для обеспечения сохранности активов, уверенности в том, что операции санкционированы руководством и должным образом отражены, и бухгалтерские записи могут быть надежной основой для подготовки консолидированной финансовой отчетности и другой финансовой информации. Система включает в себя механизмы самоконтроля, которые позволяют руководству Банковского Холдинга быть уверенным в том, что контрольные и административные процедуры, а также требования к управленческой отчетности соблюдаются и работают эффективно. Существуют неотъемлемые ограничения эффективности любой системы внутреннего контроля, включая возможность операторской ошибки, умышленного обмана или игнорирования требований системы. Таким образом, даже эффективная система внутреннего контроля может обеспечить только достаточную уверенность относительно составления консолидированной финансовой отчетности.

Генеральный Директор
Стариков Андрей Викторович

29 мая 2026





БИЗНЕС
навигатор

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская компания «Бизнес Навигатор»
ООО «АК «БиН», ИНН/КПП 7710951733/772501001
Юр. адрес: 115419, г Москва, вн.тер.г. муниципальный
округ Донской, ул. Орджоникидзе, д.11, строение 11
e-mail: mail@bin-audit.one, телефон: +7(495)744 34 87

НАДЕЖНОСТЬ В АУДИТЕ И КОНСАЛТИНГЕ!

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

ООО «АК «БиН»

**о публикуемой годовой консолидированной финансовой
отчетности**

**Банковского Холдинга
«Элекснет Холдинг Лимитед»**

за 2025 год

**МОСКВА
2026**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

УЧАСТНИКАМ

Банковского Холдинга «Элекснет Холдинг Лимитед»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой публикуемой годовой консолидированной финансовой отчетности Банковского Холдинга «Элекснет Холдинг Лимитед», состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за 2025 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Указанная отчетность составлена на основе проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетности Банковского Холдинга «Элекснет Холдинг Лимитед», состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за 2025 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая публикуемая консолидированная финансовая отчетность соответствует во всех существенных отношениях проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетности Банковского Холдинга «Элекснет Холдинг Лимитед», и подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии со стандартами МСФО с правками и изъятиями, предусмотренными решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025 года «Решение Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году».

ПУБЛИКУЕМАЯ ГОДОВАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

В публикуемой годовой консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии со стандартами МСФО. Поэтому ознакомление с публикуемой годовой консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о ней. Публикуемая годовая консолидированная финансовая отчетность и проаудированная годовая консолидированная финансовая отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего заключения о проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетности.

ПРОАУДИРОВАННАЯ ГОДОВАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И НАШЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ДАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы выразили немодифицированное мнение в отношении достоверности проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетности Банковского Холдинга «Элекснет Холдинг Лимитед» в нашем заключении от 29 мая 2026 года.

Данное заключение также включает:

– Сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА ЗА ПУБЛИКУЕМУЮ ГОДОВУЮ КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку публикуемой годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с критериями, описанными в Примечаниях к указанной отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли публикуемая годовая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

**Генеральный директор ООО «АК «БиН»
Руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение независимого аудитора
(ОРНЗ 20606000207)**



**Елена Алексеевна
Байкова**

«29» мая 2026 года

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская компания «Бизнес Навигатор»,
ОГРН 5137746086902,
115419, город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ
Донской, улица Орджоникидзе, дом 11, строение 11,
член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606085696.

Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	на 31 декабря 2025 года	на 31 декабря 2024 года
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы			
Основные средства	7	451 275	532 858
Нематериальные активы	8	214 054	209 745
Отложенные налоговые активы	18	165 649	166 522
Итого внеоборотные активы		830 978	909 125
Оборотные активы			
Запасы	9	3 501	3 466
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10	491 607	1 238 750
Авансовые платежи по налогу на прибыль		2 181	7 493
Денежные средства и их эквиваленты	11	2 908 014	3 884 383
Итого оборотные активы		3 405 303	5 134 092
ВСЕГО АКТИВЫ		4 236 281	6 043 217
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Уставный капитал	12	354	124
Эмиссионный доход		456 607	456 837
Дополнительный оплаченный капитал		288 785	288 785
Резерв накопленных курсовых разниц		-	53 361
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)		281 879	139 400
Итого капитал, принадлежащий акционерам Банковского холдинга		1 027 625	938 507
Неконтролирующая доля участия		475	2 047
Итого капитал		1 028 100	940 554
Долгосрочные обязательства			
Кредиты и займы	13	415 248	415 248
Отложенные налоговые обязательства	18	24 816	29 795
Итого долгосрочные обязательства		440 064	445 043
Краткосрочные обязательства			
Кредиты и займы	13	2 452	3 058
Обязательства по налогу на прибыль		2 362	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	14	2 763 303	4 654 562
Итого краткосрочные обязательства		2 768 117	4 657 620
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 208 181	5 102 663
ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4 236 281	6 043 217

Примечания 1–20 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Генеральный Директор
 Стариков Андрей Викторович

29 мая 2026



БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах рублей)

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Прим.	2025	2024
Текущая деятельность			
Выручка	15	2 177 386	2 103 767
Процентные доходы		101 008	127 793
Доходы от списания обязательств		178	11 665
Восстановление резерва по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам	10, 11	3 823	5 085
Расходы на оплату труда	16	(563 065)	(460 586)
Комиссия уплаченная контрагентам (по эквайрингу, поставщикам и за услуги по пересчету)		(923 718)	(837 839)
Аренда терминалов и мест для размещения терминалов		(53 419)	(59 288)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7, 8	(110 647)	(109 507)
Невозмещаемый НДС		(64 059)	(69 660)
Расходы на мобильную связь и интернет, сопровождение ПО и информационные услуги		(43 952)	(40 712)
Расходы на инкассацию		(200 084)	(224 179)
Транспортные расходы		(10 804)	(9 832)
Арендная плата за офис		(11 464)	(19 513)
Профессиональные услуги		(30 593)	(35 440)
Расходы на рекламу и маркетинг		(1 030)	(4 821)
Страхование		(1 417)	(4 622)
Ремонт и техническое обслуживание		(1 547)	(3 481)
Материалы		(962)	(1 282)
Прочие расходы, нетто		(31 826)	(49 023)
Прибыль от операционной деятельности		233 808	318 525
Финансовые расходы	17	(117 759)	(104 159)
Прибыль до налогообложения		116 049	214 366
Расход по налогу на прибыль	18	(28 503)	49 017
Прибыль за год		87 546	263 383
Прочий совокупный доход/(расход)			
Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в последующих периодах, за вычетом налога			
Влияние пересчета в валюту представления отчетности за год		-	(742)
Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий реклассификации в прибыль или убыток в последующих периодах за вычетом налога, за вычетом налога		-	(742)
Итого совокупный доход за год		87 546	262 641

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025

года

(в тысячах рублей)

	Прим.	2025	2024
Прибыль за год, приходящаяся на:			
Акционеров Группы		89 118	264 320
Неконтролирующую долю участия		(1 572)	(937)
Прибыль за год		87 546	263 383
Итого совокупный доход за год, приходящийся на:			
Акционеров Группы		89 118	263 578
Неконтролирующую долю участия		(1 572)	(937)
Совокупный доход за год		87 546	262 641

Примечания 1–20 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах рублей)

Консолидированный отчет об изменениях капитала

	Приходящиеся на акционеров Группы						Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
	Прим. Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Эмиссионный доход	Резерв накопленных курсовых разниц	Накопленный убыток	Итого		
Сальдо на 1 января 2024 года	124	293 937	456 837	54 103	(124 920)	680 081	2 984	683 065
Прибыль за год	–	–	–	–	264 320	264 320	(937)	263 383
Прочий совокупный расход за год	–	–	–	(742)	–	(742)	–	(742)
Итого совокупный доход за год	–	–	–	(742)	264 320	263 578	(937)	262 641
Прочие изменения в капитале	–	(5 152)	–	–	–	(5 152)	–	(5 152)
Сальдо на 31 декабря 2024 года	124	288 785	456 837	53 361	139 400	938 507	2 047	940 554
Сальдо на 1 января 2025 года	124	288 785	456 837	53 361	139 400	938 507	2 047	940 554
Прибыль за год	–	–	–	–	89 118	89 118	(1 572)	87 546
Итого совокупный доход за год	–	–	–	–	89 118	89 118	(1 572)	87 546
Изменение в связи с редомицилляцией	230	–	(230)	(53 361)	53 361	–	–	–
Сальдо на 31 декабря 2025 года	354	288 785	456 607	–	281 879	1 027 625	475	1 028 100

Применения 1–20 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах рублей)

Консолидированный отчет о движении денежных средств

	Прим.	2025	2024
Операционная деятельность			
Прибыль до налогообложения		116 049	214 366
Поправки на:			
Амортизацию основных средств и нематериальных активов	7, 8	110 647	109 507
Восстановление резерва по ожидаемым кредитным убыткам по прочим финансовым активам	10, 11	(3 823)	(5 085)
Доходы от списания обязательств		(178)	(11 665)
Финансовые расходы	17	117 759	104 159
Изменения в оборотном капитале:			
Изменение дебиторской задолженности		750 969	(39 170)
Изменение кредиторской задолженности		(1 908 508)	(812 605)
Изменение запасов		(35)	3 643
Денежные средства, использованные в операционной деятельности		(817 120)	(436 850)
Проценты уплаченные		(94 822)	(98 308)
Налог на прибыль уплаченный		(24 937)	(30 929)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(936 879)	(566 087)
Инвестиционная деятельность			
Приобретение основных средств	7	(391)	(28 563)
Приобретение и создание нематериальных активов	8	(39 099)	(84 866)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(39 490)	(113 429)
Финансовая деятельность			
Погашение кредитов и займов	19.2	–	(31 252)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		–	(31 252)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(976 369)	(710 768)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		3 884 383	4 595 892
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		–	(741)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		2 908 014	3 884 383

Примечания 1–20 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах рублей)

1. Общая информация

1.1. Информация о Группе и ее деятельности

В соответствии с положениями Федерального закона N 395-1 «О банках и банковской деятельности» банковским холдингом признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, включающее хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица, не являющегося кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), которое имеет возможность прямо или косвенно (через третью сторону) оказать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитными организациями).

Страна регистрации

Компания «Элекснет Холдинг Лимитед» (далее – «Компания») была учреждена на Кипре 13 октября 2005 года в качестве частной компании с ограниченной ответственностью согласно Закону о Компаниях Республики Кипр, Глава 113, под регистрационным номером 166672. Юридический адрес Компании: Каллиполеос, 44, 3й этаж, а/я 1071, Никосия, Кипр.

Компания была зарегистрирована в Российской Федерации 10 декабря 2025 года в порядке редомициляции как международная компания общество с ограниченной ответственностью «ЭХЛ» (далее МК ООО «ЭХЛ»).

Юридический адрес Компании: Российская Федерация, 690922, Приморский край, г.о. Владивостокский, Остров Русский, пр-кт Университетский, д. 25, к.5

Общая информация о Банковском холдинге (Группе)

Компания МК ООО «ЭХЛ» (до 10 декабря 2025 года - «Элекснет Холдинг Лимитед») является головной организацией (материнской компанией) Банковского холдинга (далее – «Группа» или «Банковский холдинг»), которая включает в себя ряд компаний (подробнее см. в пункте «Основы консолидации» данного раздела), консолидированных для целей настоящей финансовой отчетности.

Основное место деятельности Банковского холдинга: Россия, г. Москва, шоссе Очаковское, дом 10, корпус 2, строение 1, помещение VI, этаж 3, ком. 11.

Основные дочерние компании Группы зарегистрированы в Российской Федерации и ведут свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Группы в 2025 году составляла 241 человек (в 2024 году – 257 человек).

Группа представляет собой вертикально-интегрированную структуру, которая ведет свою деятельность как одна из крупнейших российских интегрированных систем моментальной оплаты через терминалы самообслуживания по лицензии Центрального банка Российской Федерации. Группа компаний владеет единой сетью терминалов, имеет собственную систему обработки и программное обеспечение, арендует места для терминалов и предоставляет терминалы самообслуживания по договорам аренды и субаренды. Другие компании Группы выполняют ремонт и техническое обслуживание терминалов.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах рублей)

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года генеральным директором Компании является Стариков Андрей.

Основные виды деятельности

Основным видом деятельности Компании является владение и финансирование Группы компаний «Элекснет».

Основной деятельностью Группы является прием наличных платежей посредством терминалов самообслуживания, осуществление переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, в том числе корреспондентских счетов кредитных организаций, инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (указанные операции осуществляются посредством ПТС только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов). Группа принимает платежи за мобильную связь, Интернет, кабельное ТВ и другие платные услуги, а также производит прием наличности для перевода ее на личные банковские счета.

1.2. Основы консолидации

Настоящая публикуемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), принятыми Советом по Международным стандартам финансовой отчетности с изъятиями, предусмотренными Решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025 года «Решение Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году».

Настоящая публикуемая консолидированная финансовая отчетность соответствует консолидированная финансовая отчетность за 2025 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), принятыми Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

В декабре 2025 года завершена процедура редомициляции в Российскую Федерацию в отношении материнской компании «Элекснет Холдинг Лимитед». В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации МК ООО «ЭХЛ».

На отчетную дату функциональной валютой МК ООО «ЭХЛ» признан российский рубль.

Изменение функциональной валюты было отражено перспективно, начиная с даты редомициляции. Все активы, обязательства и компоненты капитала материнской компании были пересчитаны в новую функциональную валюту по обменному курсу на дату изменения функциональной валюты. Эффект от пересчета был отражен как движения внутри капитала и не оказал влияния на прибыль или убыток периода.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. акционерный капитал номинирован в долларах США и пересчитан по исторической стоимости, что соответствует учредительным документам, действовавшим до редомициляции.

1.3. Принцип непрерывности деятельности

Принцип непрерывности деятельности предполагает, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

За 2025 год чистая прибыль Группы составила 87 546 тыс. руб. (за 2024 год чистая прибыль составила 263 383 тыс. руб.). Несмотря на обострение геополитической ситуации, связанной с проведением РФ специальной военной операции на Украине, начатой в 2022 году, в 2025

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах рублей)

году финансовое положение Группы удовлетворительное и Группа продолжает показывать положительные результаты, что указывает на стабильную динамику развития Группы, а также готовность к стресс ситуациям.

Основные направления развития деловой активности Общества в 2026 году будут лежать в продолжении развития и усовершенствования продуктов и сервисов приема платежей от населения в части оплаты услуг сторонних организаций, посредством программно-технических средств (банкоматов), а также продолжении оптимизации затратных статей, связанных с содержанием объектов размещения банкоматного парка.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена руководством Группы, исходя из допущения о том, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации. Руководство выражает уверенность в том, что в случае невозможности Группы погашать свои обязательства перед третьими сторонами или иной необходимости, акционеры Группы окажут Группе необходимую помощь и поддержку для недопущения нарушения принципа непрерывности деятельности. Руководство продолжает применять принцип непрерывной деятельности при подготовке настоящей отчетности.

1.4. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Группы

Дочерние предприятия Компании осуществляют деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. При этой специфической черте российской экономики в настоящее время существует значительное число санкционных ограничений со стороны США, стран ЕС и ряда других государств.

В течение последних лет, в связи с событиями на Украине, США ввели дополнительные санкции в отношении российского правительства, а также российских юридических и физических лиц, включая полностью блокирующие санкции в отношении некоторых российских государственных финансовых учреждений. Введены ограничения на открытие, ведение или осуществление операций с определенными корреспондентскими и платежными счетами в иностранных финансовых учреждениях. Кроме того, введены новые ограничения в отношении привлечения заимствований и инвестиций в капитал крупных государственных и частных компаний, а также в части российского суверенного долга. Великобритания и ЕС также объявили о дополнительных санкциях. Великобритания ввела санкции по блокировке и заморозке активов некоторых российских банков, юридических и физических лиц, работающих в финансовом и оборонном секторах. ЕС наложил санкции на определенных российских должностных лиц, юридических лиц (включая российские банки), а также ряд физических лиц и ввел ограничения на рынки капитала, кредитов и займов, которые обслуживают российский суверенный долг. Более того, существует риск введения дополнительных санкций. Указанные события могут оказать существенное негативное влияние на экономику России и уже привели к снижению курса российского рубля, повышению волатильности и неопределенности в российской экономике. Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Сохраняющаяся нарастающая международная политическая напряженность, а также усиливающиеся международные санкции в отношении ряда секторов российской экономики, некоторых российских компаний и граждан и наличие постоянной угрозы их дальнейшего расширения продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику.

Руководство Группы планирует предпринимать надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах рублей)

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Группы осознает наличие внешнеэкономических рисков и рисков, связанных с общеэкономической ситуацией в России, поэтому регулярно оценивает внешнеэкономическую ситуацию и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь для Группы от воздействия вышеуказанных факторов. В прилагаемую консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Инфляция

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

За год, окончившийся	Уровень инфляции за период
31 декабря 2025 года	5,59%
31 декабря 2024 года	9,52%
31 декабря 2023 года	7,4%
31 декабря 2022 года	11,94%
31 декабря 2021 года	8,4%

2. Учетная политика

2.1. Основы подготовки консолидированной финансовой отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО"/"IFRS").

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения некоторых существенных учетных оценок. Она также предполагает использование суждений руководства в процессе применения учетной политики Группы. Сферы применения, включающие более высокий уровень суждения или сложности, или области, где предположения и оценки являются существенными для консолидированной финансовой отчетности, указаны в Примечании 3 "Основные оценки и суждения в применении учетной политики".

Основные положения учетной политики, использованные при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, указаны ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. (См. Примечание 3).

2.2. Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Компании и ее дочерних предприятий является российский рубль. Валютой представления отчетности является российский рубль. Все финансовые показатели округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

2.3. Операции в иностранной валюте

а) Операции в иностранной валюте

Операции, выраженные в валютах, отличных от функциональной валюты, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате расчетов по таким операциям, и в итоге пересчета денежных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по обменным курсам на конец года, отражаются в составе прибыли или убытка. Прибыли и убытки от курсовой разницы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в статьях "Финансовые доходы" или

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах рублей)

"Финансовые расходы" на нетто-основе. Пересчет по курсам на конец года не распространяется на неденежные статьи, которые оцениваются по первоначальной стоимости.

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, в том числе инвестиции в акционерный капитал других компаний, пересчитываются по обменным курсам на дату определения справедливой стоимости. Влияние изменений обменного курса на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть прибыли или убытков от изменения справедливой стоимости.

б) Зарубежные операции

Результаты и финансовые результаты деятельности всех компаний Группы (функциональная валюта которых не является валютой страны с гиперинфляционной экономикой), функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности, пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении пересчитываются по курсу на конец соответствующего отчетного периода;
- (ii) доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу за соответствующий отчетный период (если только это среднее значение не является разумным приближением суммарного эффекта курсов на дату проведения операций – в этом случае доходы и расходы пересчитываются на дату операции);
- (iii) акционерный капитал, эмиссионный доход и все прочие резервы пересчитываются по первоначальному курсу; и
- (iv) все результирующие курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода и представляются в виде отдельного компонента капитала «Резерв по курсовым разницам».

При утере контроля над какой-либо зарубежной операцией курсовые разницы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток за год в составе прибыли или убытка от выбытия. При частичном выбытии дочерней структуры без потери контроля соответствующая часть фонда накопленных курсовых разниц переклассифицируется в неконтролирующую долю участия в составе капитала.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, отражаются как активы и обязательства иностранной компании и пересчитываются по курсу на отчетную дату.

При наличии задолженности от зарубежного предприятия или задолженности перед зарубежным предприятием, погашение которых не планируется или в обозримом будущем представляется маловероятным, курсовые разницы, возникающие по данной статье, рассматриваются как часть чистого финансового вложения в зарубежное предприятие, признаются в составе прочего совокупного дохода и накапливаются в резерве по переводу в валюту представления отчетности в составе капитала.

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности были применены следующие основные обменные курсы:

Курс доллара США к российскому рублю	
На 31 декабря 2024 г.	101,6797
На 31 декабря 2025 г.	78,2267
Средний обменный курс за 2024 г.	92,5652
Средний обменный курс за 2025 г.	83,6203

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах рублей)

2.4. Основы консолидации

2.4.1. Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой объекты инвестиций, включая структурированные компании, контролируемые Группой в силу того, что Группа:

- i. имеет право руководить соответствующей деятельностью объектов инвестиций, существенно влияющей на их выручку,
- ii. имеет долю или права на переменные доходы от участия в произведенных вложениях, и
- iii. имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объектов инвестиций, чтобы оказывать влияние на доходность инвестиций.

Наличие и влияние существенных прав, в том числе основных потенциальных прав голоса, учитываются при определении, имеет ли Группа влияние на какое-либо иное лицо. Право считается существенным, если правообладатель имеет практическую возможность осуществлять это право при необходимости принять решение о направлении соответствующей Деятельности объекта инвестиций.

Группа может иметь полномочия влияния на объект инвестирования, даже если ей принадлежит небольшая часть голосов в таком объекте инвестирования. В этом случае Группа оценивает объем своих прав голоса относительно размера и рассредоточения долей участия других лиц с правом голоса, чтобы определить, имеет ли она де-факто полномочия влияния на объект инвестиций. Оградительные права других инвесторов, включая те из них, которые относятся к существенным изменениям деятельности объекта инвестиций или применяются только в исключительных обстоятельствах, не лишают Группу контроля над объектом инвестирования. Дочерние компании консолидируются с даты, на которую Группе передается управление (с даты приобретения), и деконсолидируются с даты прекращения контроля.

Для учета приобретения дочерних компаний используется метод приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства, принятые в рамках объединения предприятий, оцениваются по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера неконтролирующих долей.

Группа оценивает неконтролирующие доли, представляющие собой текущие доли собственности в капитале компании, и предоставляет держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации применительно к ряду последовательных сделок, следующим образом: (а) по справедливой стоимости, или (б) в виде доли чистых активов приобретенной компании, пропорциональной неконтролирующей доле. Неконтролирующие доли, не представляющие собой текущие доли собственности в капитале компании, оцениваются по справедливой стоимости.

Гудвил оценивается путем вычета чистых активов приобретенной компании из общей суммы вознаграждения, уплаченного за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли в приобретенной компании и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, которая находилась во владении непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма ("отрицательный гудвил, покупка по цене ниже ожидаемой") признается в составе прибыли или убытка, после того как руководство еще раз определит, были ли идентифицированы все приобретенные активы и все принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Вознаграждение, уплаченное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, в том числе справедливой стоимости активов или обязательств, связанных с выплатой условного вознаграждения, но не включает расходы, связанные с приобретением, например, оплату консультационных, юридических, оценочных и иных аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при приобретении компании и выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы капитала; операционные

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах рублей)

издержки, понесенные при выпуске долговых обязательств в рамках сделки по объединению предприятий, вычитаются из их балансовой стоимости долга, и все прочие затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Внутригрупповые операции, остатки и нереализованная прибыль по операциям между компаниями Группы исключаются; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда стоимость не может быть возмещена. Суммы корректировки распределяются среди акционеров и неконтролирующей долей в соответствующих пропорциях. Компания и все ее дочерние предприятия применяют единую учетную политику, соответствующую политике Группы.

Неконтролирующая доля представляет собой часть чистых финансовых результатов деятельности и капитала дочерней компании, приходящуюся на доли, которыми Компания не владеет ни прямо, ни косвенно. Неконтролирующая доля образует отдельный компонент капитала Группы.

2.4.2. Операции с неконтролирующими долями участия

Группа применяет модель экономического субъекта для учета сделок с владельцами неконтролирующих долей. Любая разница между стоимостью приобретения и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли отражается в учете как операция с капиталом непосредственно в составе капитала. Группа признает разницу между вознаграждением за продажи и балансовой стоимостью неконтролирующей доли как операцию с капиталом в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

2.4.3. Ассоциированные компании

Ассоциированные компании представляют собой организации, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их, как правило, это подразумевает владение от 20 до 50 % прав голоса. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу учета по собственному капиталу, и первоначально отражаются по первоначальной стоимости. Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает гудвилл, определенный на момент приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения, если таковые имеются. Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные компании. Другие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний, произошедшие после приобретения, признаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях или убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год как доля в результатах деятельности ассоциированных компаний, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе признается в составе прочего совокупного дохода и отражается отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний признаются как прибыли или убытки в составе доли в результатах деятельности ассоциированных компаний.

Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа не признает дальнейших убытков, если только она не приняла на себя обязательства или не осуществила платежи от имени ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключаются в пределах доли Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда в сделке имеются признаки обесценения переданного актива.

2.4.4. Выбытие дочерних и ассоциированных компаний или совместных предприятий

Когда Группа утрачивает контроль или существенное влияние, то сохраняющаяся доля в компании переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка. Справедливая стоимость представляет собой

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах рублей)

первоначальную балансовую стоимость для целей последующего учета сохраняющейся доли как актива ассоциированной компании, совместного предприятия или финансового актива. Кроме того, любые суммы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе в отношении данной компании, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированной компании снижается, но значительное влияние сохраняется, в прибыль или убыток в случае необходимости переносится только пропорциональная доля сумм, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода.

2.5. Финансовые активы и финансовые обязательства

I. Признание и первоначальная оценка

Первоначально Группа признает займы и авансы, депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства на дату их возникновения. Все прочие финансовые инструменты (включая регулярное приобретение и продажу финансовых активов) признаются на дату сделки, т.е. на дату, в которую Группа становится стороной договорных условий в отношении инструмента.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, для позиций, не оцениваемых по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском такого актива или обязательства.

II. Классификация

Финансовые активы

При первоначальном отражении в отчетности финансовый актив классифицируется как: оцениваемый по амортизированной стоимости, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или оцениваемый по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он отвечает обоим приведенным ниже условиям и не считается оцениваемым по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; а также
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет суммы основного долга и процентов на непогашенную часть суммы основного долга.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если он отвечает обоим приведенным ниже условиям и не считается оцениваемым по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; а также
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет суммы основного долга и процентов на непогашенную часть суммы основного долга.

При первоначальном признании инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенных для торговли, Группа может, без права последующей реклассификации, выбрать представление последующих изменений справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Выбор производится Группой по ее усмотрению в каждом конкретном случае.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах рублей)

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков.

Кроме того, Группа вправе при первоначальном отражении в отчетности финансового актива, который согласно вышеуказанным требованиям может быть классифицирован как оцениваемый по амортизированной стоимости или как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по собственному усмотрению классифицировать его (без права последующей реклассификации) как оцениваемый по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию («учетное несоответствие»), которая возникнет в противном случае.

Оценка бизнес-модели

Группа выполняет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне инвестиционного портфеля, поскольку на этом уровне проще всего понять способ управления хозяйственной деятельностью и характер информации, предоставляемой руководству.

Финансовые активы, управление которыми осуществляется и доходность которых оценивается на основе справедливой стоимости, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, поскольку они удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет суммы основного долга и процентов на непогашенную часть суммы основного долга (SPPI тест)

Для целей применения такой оценки «сумма основного долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном отражении в отчетности. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении суммы основного долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и затраты на управление кредитом), а также маржа прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет суммы основного долга и процентов на непогашенную часть суммы основного долга, Группа рассматривает условия договора, заключенного в отношении инструмента. В частности, должна производиться оценка того, предусматривает ли договор, заключенный в отношении финансового актива, такое условие, которое может изменить срок поступления или суммы предусмотренных договором денежных потоков таким образом, что выполнение означенного условия будет невозможным. При проведении такой оценки Группа учитывает:

- события, наступление которые изменяет суммы и сроки поступления денежных потоков;
- соотношение собственных и заемных средств;
- условия предоплаты и продления сроков;
- условия, ограничивающие возможности Группы по востребованию поступления денежных потоков от определенных активов (например, условие освобождения актива от права обратного требования); а также
- условия, изменяющие возмещение за временную стоимость денег, например, периодический пересмотр процентной ставки.

Реклассификация

Финансовые активы могут быть реклассифицированы после их первоначального отражения в отчетности только и исключительно в период после изменения Группой своей бизнес-модели по управлению финансовыми активами.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах рублей)

Финансовые обязательства

Группа классифицирует свои финансовые обязательства, не являющиеся финансовыми гарантиями или обязательствами по займам, как оцениваемые по амортизированной стоимости.

III. Прекращение признания

Финансовые активы

Группа прекращает признание актива, когда срок действия предусмотренных договором прав на получение денежных потоков от финансового актива истекает, либо она передает право на получение денежных потоков в рамках сделки, при которой существенная часть всех рисков и выгод от владения финансовым активом передается, либо при которой Группа не передает и не сохраняет за собой существенную часть всех рисков и выгод от владения финансовым активом, равно как и не сохраняет контроль над финансовым активом.

При прекращении признания разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, определенной для части списываемого актива) и суммой (i) полученного вознаграждения (включая любые новые полученные активы за вычетом любых новых взятых на себя обязательств) и (ii) любого совокупного дохода или убытка, учитываемого в прочем совокупном доходе, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его обязательства, предусмотренные договором, выполнены или отменены, либо срок их действия истек.

IV. Модификация финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива модифицируются, Группа оценивает, будут ли денежные потоки от модифицированного актива существенно отличаться. Если такие денежные потоки существенно отличаются, тогда срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от первоначального финансового актива считается истекшим. В этом случае первоначальный финансовый актив списывается с баланса (см. (iii)), а новый финансовый актив отражается по справедливой стоимости.

Если денежные потоки от модифицированного актива, учитываемого по амортизированной стоимости, не отличаются существенным образом, модификация не ведет к списанию такого финансового актива. В этом случае Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости финансового актива и отражает величину, полученную после корректировки валовой балансовой стоимости, как прибыль или убыток от модификации в отчете о прибылях и убытках. Если такая модификация производится по причине финансовых затруднений заемщика (см. (vii)), прибыли или убытки отражаются совместно с убытками от обесценения. В других случаях такая прибыль или убыток представляется как процентный доход.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия модифицируются, а денежные потоки от такого модифицированного обязательства существенно отличаются. В этом случае новое финансовое обязательство на основе модифицированных условий отражается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, срок которого истек, и нового финансового обязательства с модифицированными условиями отражается в отчете о прибылях и убытках.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах рублей)

V. Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств производится, и чистая сумма взаимозачета отражается на балансе только в тех случаях, когда Группа имеет действующее, законное и применимое право на взаимозачет отраженных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Доходы и расходы представлены на нетто-основе только в тех случаях, когда это допустимо по МСФО, либо для прибыли и убытков, ставших результатом серии аналогичных сделок, например, в ходе осуществления Группой своей торговой деятельности.

VI. Оценка справедливой стоимости

«Справедливая стоимость» — это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства на текущих рыночных условиях в порядке обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном или в его отсутствии на самом выгодном организованном рынке, на который Группа имеет доступ на такую дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его неисполнения.

При наличии такого доступа Группа оценивает справедливую стоимость инструмента по биржевому курсу на активном рынке для такого инструмента. Рынок считается активным, если сделки с такими активами или обязательствами происходят с достаточной частотой и в объеме, обеспечивающим информацию о цене на постоянной основе.

VII. Обесценение

Группа создает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, которые не относятся к категории оцениваемых по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

- финансовые активы, которые являются долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по финансовой аренде;
- выданные договоры финансовой гарантии; а также
- выданные обязательства по займам.

Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не отражаются в отчетности.

Группа рассчитывает оценочный резерв под убытки за весь срок ожидаемых кредитных убытков, за исключением следующих инструментов, для которых такие убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки в период 12 месяцев:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые определяются как имеющие низкий кредитный риск на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (помимо дебиторской задолженности по финансовой аренде), по которым кредитный риск существенно не вырос после их первоначального отражения в отчетности.

Оценочный резерв под убытки от обесценения по дебиторской задолженности по финансовой аренде всегда рассчитывается за весь срок ожидаемых кредитных убытков.

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если её кредитный рейтинг соответствует международно признанному определению понятия «инвестиционный класс».

Ожидаемые кредитные убытки в период 12 месяцев представляют собой часть ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12-ти месяцев после отчетной даты.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах рублей)

Группа классифицирует финансовые активы следующим образом:

Этап 1	При первоначальном признании финансового актива Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2	Если кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3	Финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными - Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой взвешенную с учетом вероятности оценку кредитных убытков. Оцениваются они следующим образом:

- *для финансовых активов, которые не являются обесцененными на отчетную дату кредитными активами:* как приведённая стоимость всех недополученных по ним денежных средств (т.е. разница между денежными потоками, получение которых предприятием предусматривается договором, и которые причитаются предприятию, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить);
- *для финансовых активов, которые являются обесцененными на отчетную дату кредитными активами:* как разница между валовой балансовой стоимостью и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков;
- *для неиспользованных обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между денежными потоками, предусмотренными договором, которые причитаются Группе в случае использования обязательства по выдаче займа и денежными потоками, которые Группа ожидает получить; а также
- *для договоров финансовой гарантии:* как ожидаемые выплаты компенсации держателю гарантии, за вычетом любых сумм, которые Группа ожидает возместить.

Принципы оценки ожидаемых кредитных убытков описаны ниже:

Этап 1	12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Группа рассчитывает 12-месячные ожидаемые кредитные убытки исходя из ожиданий в отношении наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в течение 12 месяцев применяется по отношению к EAD и умножается на ожидаемый показатель LGD, а затем дисконтируется с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС. Такие расчеты производятся для каждого из сценариев.
Этап 2	Если кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Принципы расчета аналогичны тем, которые указаны выше, включая возможность использования множественных сценариев, за исключением того, что PD и LGD рассчитываются

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах рублей)

на протяжении всего срока действия инструмента. Ожидаемые суммы недополучения денежных средств дисконтируются с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС.

Этап 3: В отношении финансовых активов, которые являются кредитно-обесцененными, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Этапа 2, а PD устанавливается на уровне 100.

Оценка обесценения

Убытки от обесценения по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитывались как разница между балансовой стоимостью и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки для каждого актива. Убытки от обесценения по имеющимся в наличии для продажи активам рассчитывались как разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью.

2.6. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, где это необходимо. Стоимость основных средств приобретенных дочерних компаний соответствует оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Если объект основных средств состоит из нескольких частей с различными сроками полезного использования, такие части должны признаваться в качестве отдельных элементов.

Затраты на мелкий ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере их возникновения. Расходы по замене крупных деталей или компонентов объектов основных средств капитализируются со списанием замененного компонента.

При окончании каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, руководство оценивает возмещаемую сумму, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу или ценности его использования. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка за год. Убыток от обесценения актива, признанный в прошлые отчетные периоды, восстанавливается, где это уместно, если произошло изменение в оценках, использованных для определения ценности использования актива или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыли и убытки от выбытия определяются путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью и признаются в составе прибыли или убытка за год на чистой основе как доход (прибыль) или расход (убыток) в составе прочих операционных доходов или расходов.

2.7. Амортизация основных средств

На землю и объекты незавершенного строительства амортизация не начисляется. Амортизация на прочие объекты основных средств рассчитывается линейным методом в течение срока их полезного использования следующим образом:

Группа основных средств	Срок полезного использования в годах
Терминалы самообслуживания и детали терминалов	10-20
Компьютеры и офисное оборудование	3-5
Прочие принадлежности и инвентарь	4-6
Транспортные средства	2-5

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа могла

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах рублей)

бы получить в настоящий момент от продажи актива за вычетом затрат по выбытию, если бы актив уже был в том возрасте и в том состоянии, которые ожидаются в конце срока его полезного использования. Остаточная стоимость активов, срок полезного использования и методы начисления амортизации пересматриваются и при необходимости корректируются в конце каждого отчетного периода.

Незавершенное строительство представлено объектами, находящимися в процессе строительства, реконструируемыми объектами основных средств и оборудованием в процессе установки, и отражается по себестоимости за вычетом резерва под обесценение, когда это необходимо. По окончании строительства или установки активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации, пока построенный или установленный актив не будет готов к использованию по назначению.

Авансы, выданные на приобретение объектов основных средств и капитальное строительство, включаются в активы на стадии незавершенного строительства.

2.8. Нематериальные активы

Нематериальные активы Группы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и включают капитализированное программное обеспечение, патенты, торговые марки и лицензии. После первоначального признания нематериальные активы с определенным сроком полезного использования отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва на обесценение, если это необходимо.

Приобретенные лицензии на компьютерное программное обеспечение капитализируются на основании затрат, понесенных для приобретения и введения в эксплуатацию.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и соответствующую часть накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их возникновения.

Нематериальные активы с определенным сроком полезного использования проверяются на предмет обесценения при наличии признаков их обесценения. В случае обесценения балансовая стоимость нематериальных активов списывается до наибольшей из ценности их использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыли и убытки от выбытия определяются путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью. Они признаются в составе прибыли или убытка за год на чистой основе как доход (прибыль) или расход (убыток) в составе прочих операционных доходов или расходов.

2.9. Амортизация нематериальных активов

Нематериальные активы амортизируются с использованием линейного метода в течение срока полезного использования следующим образом:

Группа нематериальных активов	Срок полезного использования в годах
Торговые марки, лицензии и права	2-10
Лицензии на программное обеспечение	3-5
Внутренне созданные нематериальные активы (специализированное ПО)	10

Сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец каждого отчетного периода.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах рублей)

2.10. Налог на прибыль

Налог на прибыль отражается в финансовой отчетности в соответствии с законодательством, действующим или по существу вступившим в силу на конец отчетного периода. Расходы / (вычеты) по налогу на прибыль включают в себя текущий налог и отложенные налоги и признаются в составе прибыли или убытка за год, за исключением случаев, когда они признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, потому что относятся к операциям, которые также признаны в том же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог представляет собой ожидаемую сумму, взимаемую или возмещаемую налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предыдущие периоды. Налоги, не относящиеся к налогу на прибыль, отражаются в составе общих и административных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех налоговых убытков, переносимых на будущее, и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства в операции, не являющейся объединением предприятий, если такие операции при первоначальном признании не влияют ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства не отражаются в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании гудвила, и впоследствии в отношении гудвила, который не вычитается для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы рассчитываются по налоговым ставкам, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода, которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут покрыты. Отложенные налоговые активы и обязательства сворачиваются только внутри отдельных компаний Группы. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков, переносимых на будущее, признаются лишь в той мере, в какой существует вероятность, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы отчисления.

Группа контролирует восстановление временных разниц, относящихся к налогам на дивиденды от дочерних компаний, или на доходы от их выбытия. Группа не признает отложенные налоговые обязательства по таким временным разницам, за исключением случаев, когда руководство ожидает восстановления временных разниц в обозримом будущем.

2.11. Неопределенные налоговые позиции

Неопределенные налоговые позиции Группы переоцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства отражаются по позициям налога на прибыль, по которым руководство оценило вероятность дополнительных налоговых начислений в случае оспаривания позиций налоговыми органами как повышенную. Оценка основана на интерпретации налогового законодательства, действующего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода, и любых известных судебных постановлений или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, кроме налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

2.12. Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные запасы отражаются по наименьшей величине из себестоимости и чистой стоимости реализации. Себестоимость включает прямые материальные затраты и прямые затраты на оплату труда, а также те накладные расходы, которые были понесены при доведении запасов до их текущего состояния и местоположения. Когда материалы и сырье

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах рублей)

используются и выбывают иным образом, они оцениваются по методу средневзвешенной стоимости. Чистая стоимость реализации представляет собой предполагаемую цену продажи в ходе обычной деятельности, за вычетом ожидаемых затрат по завершению работ и расходов по реализации.

В случае устаревших запасов, их стоимость относится на счет текущих расходов, если последующее использование и продажа этих запасов не представляется возможным.

2.13. Предоплата

Предоплата учитывается по себестоимости за вычетом резерва под обесценение. Предоплата классифицируется как долгосрочная, если товары или услуги, относящиеся к предоплате, как ожидается, будут получены позднее чем через один год, или если предоплата относится к активу, который будет отражен в учете как долгосрочный при первоначальном признании. Предоплата за приобретение активов переносится на балансовую стоимость актива, когда Группа получает контроль над активом, и существует вероятность, что связанные с ним будущие экономические выгоды будут получены Группой. Прочая предоплата списывается на прибыль или убыток при получении товаров или услуг, к которым относится предоплата. Если есть вероятность того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплате, не будут получены, балансовая стоимость предоплаты подлежит списанию, и соответствующий убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка за год.

2.14. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают кассовую наличность, денежные средства в банках, банковские депозиты и прочие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения до трех месяцев, а также банковские овердрафты. Банковские овердрафты, подлежащие погашению по требованию и являющиеся неотъемлемой частью системы управления денежными потоками Группы, включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. В отчете о финансовом положении банковские овердрафты отражаются в составе заимствований в текущих обязательствах. По банковским овердрафтам на остатки на счете начисляются проценты. Проценты признаются финансовыми расходами в Консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Остатки связанных средств исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. Остатки средств с ограничением на обмен или использование для погашения обязательств в течение минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода включаются в состав прочих внеоборотных активов.

2.15. Уставный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе капитала как вычеты, за минусом налогов, от выручки. Любое превышение справедливой стоимости полученного встречного вознаграждения над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход в капитале.

2.16. Выплаченные дивиденды

Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала в периоде, в котором они были объявлены и утверждены. Любые дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода и до утверждения финансовой отчетности к выпуску, указываются в примечании о событиях после отчетной даты.

2.17. Прочий совокупный доход

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах рублей)

Прочий совокупный доход включает статьи доходов и расходов (в том числе корректировки по переклассификации) и любые связанные с ними налоговые последствия, которые признаны как изменения в капитале в течение отчетного периода, за исключением являющихся результатом операций с собственниками в их качестве собственников.

2.18. Налог на добавленную стоимость

Исходящий налог на добавленную стоимость с выручки от реализации подлежит уплате в налоговые органы на более раннюю из следующих дат: (а) взыскание дебиторской задолженности от клиентов или (б) дата поставки товаров или услуг клиентам. Входящий НДС в общем случае подлежит возмещению путем зачета против исходящего НДС при получении счета-фактуры. Налоговые органы разрешают зачет НДС на нетто-основе. НДС по продажам и закупкам признается в отчете о финансовом положении на брутто-основе и раскрывается отдельно в составе активов и обязательств. При создании резерва под обесценение дебиторской задолженности убыток от обесценения отражается соответственно брутто-сумме задолженности, включая НДС.

2.19. Займы

Займы первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом понесенных затрат по сделке. В последующих периодах займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; любая разница между суммой первоначального признания и суммой к погашению отражается как процентные расходы на протяжении срока заимствования.

2.20. Капитализация затрат по займам

Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или производством активов, обязательно требующих значительного времени на подготовку к запланированному использованию или продаже (квалифицируемые активы), капитализируются как часть стоимости этих активов.

Дата начала капитализации наступает, когда (а) Группа несет расходы, связанные с квалифицируемым активом; (б) она несет затраты по займам; и (в) она предпринимает действия, которые необходимы для подготовки актива к использованию по назначению или к продаже.

Капитализация затрат по займам продолжается до даты, когда активы будут в значительной степени готовы к использованию или продаже.

Группа капитализирует затраты по займам, которых можно было бы избежать, если бы она не произвела капитальные вложения в квалифицируемые активы. Капитализируемые затраты по займам рассчитываются по средней стоимости финансирования Группы (к расходам на квалифицируемые активы применяется средневзвешенная величина затрат на погашение процентов), за исключением случаев, когда средства заимствованы специально для приобретения квалифицируемого актива. Когда это происходит, фактически понесенные затраты по займам за вычетом всех инвестиционных доходов от временного инвестирования этих заемных средств капитализируются.

2.21. Торговая и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих обязательств по договору, и учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

2.22. Резервы по обязательствам и платежам

Резервы по обязательствам и платежам представляют собой нефинансовые обязательства с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются, когда Группа имеет текущее

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах рублей)

юридическое или конструктивное обязательство, являющееся результатом прошлых событий, существует вероятность, что для исполнения обязательства потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, и сумма таких обязательств может быть достоверно оценена.

2.23. Операционные расходы

Операционные расходы отражаются в составе прибылей или убытков в процессе получения услуг или на дату их возникновения.

2.24. Вознаграждение работникам

Зарплата, взносы в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации и фонды социального страхования, оплата ежегодного отпуска и отпуска по болезни, премии, а также неденежные льготы начисляются в году, в котором соответствующие услуги были оказаны сотрудниками Группы. Группа осуществляет взносы в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации от имени своих сотрудников. Группа не имеет юридических или конструктивных обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей по предусмотренному законом плану с установленными взносами.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах рублей)

2.25. Комиссионный доход

Комиссионный доход возникает, когда Группа предоставляет финансовые услуги по переводу денежных средств, а также по управлению денежными средствами.

2.26. Аренда

В момент заключения договора организация оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной сделки.

При применении МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды Группа использует ряд упрощений практического характера. В частности, Группа:

- не признает активы в форме права пользования и обязательства в случаях, когда срок аренды составляет менее 12 месяцев;
- не признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении активов с низкой стоимостью.
- исключает первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования.

Группа признает амортизацию актива в форме права пользования и расходы по процентам по обязательствам по аренде.

2.27. Сегментная отчетность и отчетность о прибыли на акцию

Группа не готовит сегментную отчетность и отчетность о прибыли на акцию, поскольку:
(i) долевые и долговые ценные бумаги Группы не торгуются открыто на публичном рынке, и
(ii) Группа не подает и не находится в процессе подачи своей финансовой отчетности регулятору для целей выпуска инструментов какого-либо класса на публичном рынке.

2.28. Изменения консолидированной финансовой отчетности после выпуска

Любые изменения в настоящей консолидированной финансовой отчетности после ее выпуска требуют одобрения акционеров и руководства Группы, утвердивших настоящую консолидированную финансовую отчетность к выпуску.

3. Основные оценки и суждения в применении учетной политики

Группа использует оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности, и на балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и на других факторах, включая ожидания будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство также использует некоторые суждения, кроме требующих оценок, в процессе применения учетной политики. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах рублей)

3.1 Нематериальные активы, созданные внутри Группы

Являются предметом значительных допущений при разделении процесса создания нематериального актива на стадию исследований и стадию разработок. Подробный прогноз дохода или экономии затрат, ожидаемых от данного нематериального актива, включается в общий прогноз бюджета Группы как капитализация затрат на его разработку. Это служит гарантией того, что управленческий учет, процедуры тестирования на обесценение и учет нематериальных активов, произведенных внутри Группы, основаны на одинаковых данных. Руководство группы отслеживает, продолжают ли выполняться требования признания затрат на разработку. Это необходимо в связи с тем, что экономический успех разработки любого продукта является неопределенным и может быть предметом будущих технических проблем после признания.

3.2 Сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов.

Оценка сроков полезного использования основных средств и нематериальных активов является объектом суждений, основанных на опыте использования аналогичных активов. Будущие экономические выгоды, заключенные в активе, потребляются в основном в процессе использования. Тем не менее, другие факторы, такие как техническое или коммерческое устаревание и износ, часто приводят к уменьшению экономических выгод, заключенных в активе. Руководство оценивает оставшийся срок полезного использования в соответствии с действующими техническими условиями активов и оценочным периодом, в течение которого данные активы будут приносить Группе экономические выгоды. Учитываются следующие основные факторы: (а) ожидаемый срок использования активов; (б) ожидаемый физический износ, который зависит от эксплуатационных характеристик и технического обслуживания; и (в) техническое или коммерческое устаревание, возникающее в результате изменения рыночных условий. Эти факторы менялись в течение отчетного года, на этом основании сделаны необходимые корректировки.

3.3 Признание отложенного актива по налогу на прибыль

Отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть взыскана путем будущих вычетов из налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенные активы по налогу на прибыль отражаются в той степени, в которой реализация соответствующих налоговых льгот является вероятной. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы вероятных будущих налоговых льгот основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его последующей экстраполяции. Бизнес-план основывается на ожиданиях руководства, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах.

3.4 Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований (См. Примечание 6.3).

3.5 Отложенный налог на нераспределенную прибыль дочерних компаний, полученную после их приобретения

Отложенный налог на прибыль отражается в отношении нераспределенной прибыли дочерних компаний, полученной за период после их приобретения, за исключением тех случаев, когда Группа осуществляет контроль за политикой выплаты дивидендов дочерней компанией и существует достаточная вероятность того, что временная разница не будет уменьшаться в обозримом будущем за счет выплаты дивидендов или иным способом.

3.6 Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. МСФО (IFRS) 9 требует первоначального признания финансовых инструментов по

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах рублей)

справедливой стоимости. Определение того, проводились ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, в отсутствие активного рынка для таких операций основывается на суждении, обоснованием которого является ценообразование при аналогичных видах операций с несвязанными сторонами, а также анализ эффективных процентных ставок. Условия операций со связанными сторонами представлены в Примечании 19.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

Ряд новых стандартов и поправок к ним вступил в силу для будущих годовых периодов, начинающихся после 1 января 2025 года, с возможностью досрочного применения. Группа не осуществляла переход на новые и измененные стандарты, интерпретации или дополнения при подготовке данной финансовой отчетности.

Поправки к стандарту МСФО (IFRS) 18 «Представления о раскрытиях в финансовой отчетности», как ожидается, не окажут значительного влияния на данную консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 18 заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и будет применяться в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2027 года.

Прочие стандарты

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов - Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7;

5. Управление финансовыми рисками

В ходе своей деятельности Группа подвергается следующим финансовым рискам: рыночному риску (включая валютный риск, риск изменения процентных ставок, риск изменения цены на товары), кредитному риску и риску ликвидности.

Группой разработаны внутренние документы, регламентирующие процедуры, методы оценки рисков по их видам, соблюдение которых направлено на обеспечение оптимального соотношения между прибылью деятельности различных бизнес-направлений деятельности и уровнем принимаемых рисков.

К основным приемам управления финансовыми рисками в Группе являются мониторинг, лимитирование, диверсификация.

Оценка и управление финансовыми рисками возлагается на органы управления Группы, структурные подразделения (в рамках их компетенции), уполномоченных сотрудников (в частности, по управлению операционным риском и другими рисками).

Общая концепция управления рисками Группы основана на определении основных рисков, которые препятствуют Группе в достижении поставленных коммерческих целей. Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и изменения процентных ставок), а также операционных и правовых рисков. Управление рисками осуществляется на постоянной основе и заключается в активном анализе, контроле и управлении всеми возможностями, угрозами и рисками, связанными с целями деятельности Группы, а не только в устранении рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах рублей)

операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

5.1 Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок связан с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Анализ чувствительности проводится только для кредитов и займов с плавающей процентной ставкой при неизменности всех прочих показателей на основании допущения о том, что сумма задолженности с плавающей процентной ставкой на отчетную дату не погашалась в течение всего года. Фактически ставка по кредитам и займам с варьируемым элементом будет изменяться в течение года вместе с колебаниями рыночных процентных ставок.

Анализ чувствительности потоков денежных средств по финансовым инструментам с переменной ставкой процента

Изменение ставок процента на 100 базисных пунктов на отчетную дату увеличило (уменьшило) бы величину прибыли или убытка до налогообложения за период на суммы, указанные ниже. Данный анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности обменные курсы иностранных валют, остаются неизменными.

2025	Прибыль или убыток
Увеличение на 100 бп	4 168
Уменьшение на 100 бп	(4 168)

5.2 Кредитный риск

Кредитный риск Группы связан с возможностью обесценения актива, которое может произойти, если договаривающиеся стороны не смогут исполнить свои обязательства по сделкам с финансовыми инструментами.

К финансовым активам, подверженным кредитному риску, относятся: дебиторская задолженность, займы выданные, денежные средства и их эквиваленты и прочие финансовые активы.

Группа начисляет резерв под обесценение, который отражает ее оценку убытков, понесенных по торговой и прочей дебиторской задолженности, а также по выданным авансам. Резерв под обесценение дебиторской задолженности начисляется в случае, когда существуют объективные доказательства невозможности для Группы получения возмещения в полном объеме в соответствии с первоначальными положениями соответствующего договора.

Существенные компоненты резерва под обесценение включают отдельный компонент потерь, связанных с рисками, каждый из которых различим, и компонент убытков по группе активов, установленных для групп схожих активов в отношении убытков, уже понесенных, но еще не идентифицированных. Размер компонента убытков, относящегося к группе активов, устанавливается исходя из статистики платежей за прошлые периоды в отношении аналогичных финансовых активов.

Максимальная подверженность Группы кредитному риску по классам активов равна балансовой стоимости финансовых активов и включает в себя следующее:

Финансовые активы	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
Торговая и прочая дебиторская задолженность	473 707	1 225 039
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением денежных средств в кассе и средств на счетах в Банке России	1 536 790	2 061 970
Максимальный размер кредитного риска	2 010 497	3 287 009

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах рублей)

Концентрация кредитного риска в отношении торговой и прочей дебиторской задолженности отсутствует, поскольку она состоит из множества сумм от различных клиентов.

5.3 Риск ликвидности

Риск потери ликвидности заключается в том, что Группа не сможет исполнять свои финансовые обязательства в оговоренные сроки.

Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в создании максимально благоприятных условий, при которых Группа сможет всегда поддерживать достаточную ликвидность для погашения ее обязательств в установленное время (как в нормальных, так и при чрезвычайных обстоятельствах), избегая неприемлемых убытков или риска нанесения ущерба репутации Группы. Планирование текущей ликвидности является эффективным при управлении риском нехватки денежных средств. Группа готовит бюджеты денежных потоков на ежегодной и на ежеквартальной основе. Использование данного инструмента подразумевает проведение анализа как срока обращения финансового инструмента, так и прогнозируемых денежных потоков от операционной деятельности.

Группа, управляя дебиторской задолженностью, проводит регулярные переговоры с поставщиками в отношении сроков доставки, работает с поставщиками индивидуально и выбирает поставщиков с подходящими сроками оплаты.

Нижеприведенная таблица обобщает проведенный анализ финансовых обязательств Группы по срокам обращения на отчетные даты. Суммы, представленные в таблице, являются договорными недисконтированными денежными потоками, включая будущие процентные платежи и исключая влияние соглашений о взаимозачете.

Задолженность, ожидаемая к погашению в течение 12 месяцев, равна балансовой стоимости, поскольку влияние дисконтирования незначительно:

	Балансовая стоимость	Договорные денежные потоки	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 Месяцев	Более 1 года
31 декабря 2025 г.					
Кредиты и займы	417 700	503 111	42 384	40 376	420 351
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2 722 792	2 722 792	2 722 792	–	–
Итого финансовых обязательств	3 140 492	3 225 903	2 765 176	40 376	420 351
	Балансовая стоимость	Договорные денежные потоки	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 Месяцев	Более 1 года
31 декабря 2024 г.					
Кредиты и займы	418 306	627 353	53 229	50 729	523 395
Торговая и прочая кредиторская задолженность	4 620 490	4 620 490	4 620 490	–	–
Итого финансовых обязательств	5 038 796	5 247 843	4 673 719	50 729	523 395

Группа имеет профицит оборотного капитала:

	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
Оборотные активы	3 405 303	5 134 092
Краткосрочные обязательства	2 768 117	4 657 620
Чистый оборотный капитал	637 186	476 472

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах рублей)

5.4 Географический риск

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года активы и обязательства Группы относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

5.5 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, торговой и прочей дебиторской задолженности, торговой и прочей кредиторской задолженности примерно равна их справедливой стоимости вследствие их краткосрочного характера.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо (например, цены) либо косвенно (производные от цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства,
- (iii) к Уровню 3 относятся оценки, не основанные исключительно на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные). Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Группы использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, данные оценки относятся к Уровню 3.

Значимость исходных данных в отношении оценки справедливой стоимости оценивается в полном объеме.

В течение отчетного периода переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости не осуществлялись. Предпосылки, используемые при оценке справедливой стоимости, более подробно раскрыты в Примечании 2.

Руководство Группы полагает, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не указанных в вышеприведенных таблицах, соответствует их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года.

За исключением денежных средств и их эквивалентов, которые представлены Уровнем 1 иерархии, прочие финансовые активы относятся к Уровню 3.

5.6 Управление капиталом

В отношении управления капиталом руководство Группы ставит своей целью гарантировать Группе возможность непрерывно осуществлять свою деятельность для обеспечения доходов собственникам и выгод другим заинтересованным лицам, а также поддерживать оптимальную структуру капитала с целью снижения стоимости капитала.

Группа контролирует структуру капитала, используя коэффициент финансового левериджа. Данный коэффициент рассчитывается как отношение суммы чистой задолженности к общей величине капитала. Чистая задолженность представляет собой сумму заемных средств, отраженную в отчете о финансовом положении, за вычетом денежных средств. Общая сумма капитала рассчитывается как собственный капитал, отраженный в отчете о финансовом положении, плюс сумма чистой задолженности. Соотношение чистого долга к собственному капиталу представлено в таблице ниже:

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах рублей)

	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
Кредиты и займы	417 700	418 306
Денежные средства и их эквиваленты	(2 908 014)	(3 884 383)
Чистая задолженность	(2 490 314)	(3 466 077)
Собственный капитал	1 028 100	940 554
Общий задействованный капитал	(1 462 214)	(2 525 523)
Соотношение чистого долга к общему задействованному капиталу	170%	137%

6. Условные обязательства

6.1 Страхование

Группа не осуществляет страхования многих рисков, в отношении которых в развитых странах Группы аналогичного размера, осуществляющие аналогичную деятельность, приобретали бы страховое обеспечение. Руководство Группы осознает, что до тех пор, пока у Группы отсутствует соответствующее страховое обеспечение, существует риск того, что повреждения или утрата нескольких финансовых активов может оказать существенное негативное влияние на ее деятельность и финансовое положение.

6.2 Судебные разбирательства

Время от времени Группа участвует в ряде судебных разбирательств (в качестве истца и ответчика) в ходе своей текущей деятельности. Руководство Группы создает резерв по начисленным обязательствам для исков, по которым ожидается отток денежных средств в ближайшем будущем. По состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года существенных открытых судебных дел у Группы не было.

6.3 Условные налоговые обязательства

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены существенные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Руководство Группы полагает, что все применимые налоги были уплачены или начислены. В случаях неопределенности Группа начисляет налоговые обязательства на основании наилучшей оценки оттока ресурсов, осуществляемой руководством Группы и представляющей собой экономические выгоды, которые потребуются для урегулирования данных обязательств. Сумма возможных обязательств, для которых, по мнению руководства, интерпретация налогового и иного законодательства может различаться на отчетную дату, не может быть определена.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах рублей)

7. Основные средства

В таблице ниже представлена информация о наличии и движении основных средств:

	Терминалы самообслуживан ия и детали терминалов	Компьютеры и офисное оборудование	Прочие принадлежности и инвентарь	Вложения в создание основных средств	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2023 года	503 106	28 537	287 752	–	215 805	1 035 200
Поступления	–	–	–	2 594	25 969	28 563
Выбытия	(12 382)	(16 934)	(6 236)	–	–	(35 552)
Перемещения	–	128	2 466	(2 594)	–	–
На 31 декабря 2024 года	490 724	11 731	283 982	–	241 774	1 028 211
Поступления	–	–	–	391	34 853	35 244
Выбытия	(8 128)	–	(4 008)	–	(58 744)	(70 880)
Перемещения	–	211	180	(391)	–	–
На 31 декабря 2025 года	482 596	11 942	280 154	–	217 883	992 575
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2023 года	(324 121)	(28 537)	(40 077)	–	(56 362)	(449 097)
Начислено за год	(20 862)	(28)	(28 369)	–	(32 483)	(81 742)
Выбытия	12 382	16 934	6 170	–	–	35 486
На 31 декабря 2024 года	(332 601)	(11 631)	(62 276)	–	(88 845)	(495 353)
Начислено за год	(17 830)	(50)	(28 294)	–	(29 683)	(75 857)
Выбытия	8 128	–	1 013	–	20 769	29 910
На 31 декабря 2025 года	(342 303)	(11 681)	(89 557)	–	(97 759)	(541 300)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2024 года	158 123	100	221 706	–	152 929	532 858
На 31 декабря 2025 года	140 293	261	190 597	–	120 124	451 275

Группой не было выявлено каких-либо признаков обесценения основных средств в 2025 и 2024 годах. В 2025 и 2024 годах у Группы не было капитализированных затрат по займам. По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах рублей)

8. Нематериальные активы

	Лицензии на программное обеспечение	Создание нематериальных активов	ИТОГО
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2023	361 741	23 128	384 869
Поступления	37	84 829	84 866
Перемещения	86 189	(86 189)	–
Выбытия	(39 618)	–	(39 618)
На 31 декабря 2024	408 349	21 768	430 117
Поступления	–	39 099	39 099
Перемещения	60 867	(60 867)	–
Выбытия	(72 567)	–	(72 567)
На 31 декабря 2025	396 649	–	396 649
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2023	(232 211)	–	(232 211)
Начислено за год	(27 765)	–	(27 765)
Выбытия	39 604	–	39 604
На 31 декабря 2024	(220 372)	–	(220 372)
Начислено за год	(34 790)	–	(34 790)
Выбытия	72 567	–	72 567
На 31 декабря 2025	(182 595)	–	(182 595)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2024	187 977	21 768	209 745
На 31 декабря 2025	214 054	–	214 054

Основная часть капитализированных затрат на исследования состоит из затрат на разработку программного обеспечения.

9. Запасы

	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
Специальное оборудование	3 378	3 350
Другие материалы	123	116
Итого запасы	3 501	3 466

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года запасы в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Группа не создавала резерв под обесценение запасов.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах рублей)

10. Торговая и прочая дебиторская задолженность

	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
Финансовые активы в составе торговой и прочей дебиторской задолженности		
Торговая дебиторская задолженность	442 796	1 191 709
За вычетом: резерва под кредитные убытки	(5 759)	(5 949)
Торговая дебиторская задолженность, нетто	437 037	1 185 760
Прочая дебиторская задолженность	36 727	41 029
За вычетом: резерва под кредитные убытки	(57)	(1 750)
Прочая дебиторская задолженность, нетто	36 670	39 279
Итого финансовые активы в составе торговой и прочей дебиторской задолженности	473 707	1 225 039
Нефинансовые активы в составе торговой и прочей дебиторской задолженности		
Авансы выданные	6 863	3 501
За вычетом: резерва под обесценение авансов выданных	(1)	(29)
Авансы выданные, нетто	6 862	3 472
НДС к возмещению	7 280	6 818
Предоплаты по прочим налогам, кроме налога на прибыль	3 758	3 421
Дебиторская задолженность по налогам	11 038	10 239
Итого нефинансовые активы в составе торговой и прочей дебиторской задолженности	17 900	13 711
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность	491 607	1 238 750

Торговая и прочая дебиторская задолженность, как правило, подлежит оплате в течение 30 дней и не подлежит начислению процентов на нее. Перед заключением договора с новым покупателем производится оценка его платежеспособности и определяются индивидуальные кредитные лимиты для каждого контрагента.

Справедливая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности, подлежащей оплате в течение одного года, приближена к ее балансовой стоимости, представленной выше.

Отсутствует концентрация кредитного риска в отношении торговой и прочей дебиторской задолженности, поскольку ее сумма включает большой объем поступлений от разных клиентов.

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам в составе торговой и прочей дебиторской задолженности за отчетный период:

2025	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	31 декабря
Резерв под кредитные убытки по финансовым активам в составе торговой и прочей дебиторской задолженности на начало отчетного периода	–	–	7 699	7 699
Восстановление резерва под кредитные убытки	–	–	(1 883)	(1 883)
Резерв под кредитные убытки по финансовым активам в составе торговой и прочей дебиторской задолженности на конец отчетного периода	–	–	5 816	5 816

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах рублей)

2024	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	31 декабря
Резерв под кредитные убытки по финансовым активам в составе торговой и прочей дебиторской задолженности на начало отчетного периода	–	–	13 079	13 079
Восстановление резерва под кредитные убытки	–	–	(5 380)	(5 380)
Резерв под кредитные убытки по финансовым активам в составе торговой и прочей дебиторской задолженности на конец отчетного периода	–	–	7 699	7 699

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки по прочим нефинансовым активам в составе торговой и прочей дебиторской задолженности за отчетный период:

	2025	2024
Резерв по нефинансовым активам в составе торговой и прочей дебиторской задолженности на начало отчетного периода	29	30
Восстановление резерва под кредитные убытки	(28)	(1)
Резерв по нефинансовым активам в составе торговой и прочей дебиторской задолженности на конец отчетного периода	1	29

Балансовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности приблизительно равна ее справедливой стоимости.

11. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
Денежные средства в кассе и в терминалах	876 767	1 598 949
Денежные средства на расчетных счетах	2 120	30 419
Депозиты в банках	6 000	–
Остатки по счетам в Банке России	494 457	223 464
Ностро счета (сроком менее 90 дней)	1 529 432	2 032 561
Резерв под кредитные убытки	(762)	(1 010)
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 908 014	3 884 383

На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов соответствовала их справедливой стоимости.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах рублей)

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки по Нostro счетам за 2025 год:

2025	12 - месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесце- ненные активы	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	31 декабря
Резерв под кредитные убытки по Нostro счетам на начало отчетного периода	–	1 010	–	–	1 010
Восстановление резерва под кредитные убытки	–	(248)	–	–	(248)
Резерв под кредитные убытки по Нostro счетам на конец отчетного периода	–	762	–	–	762

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки по Нostro счетам за 2024 год:

2024	12 - месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесце- ненные активы	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	31 декабря
Резерв под кредитные убытки по Нostro счетам на начало отчетного периода	–	714	–	–	714
Создание резерва под кредитные убытки	–	296	–	–	296
Резерв под кредитные убытки по Нostro счетам на конец отчетного периода	–	1 010	–	–	1 010

12. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 года уставный капитал Компании был представлен обыкновенными акциями (23 941 шт.) номинальной стоимостью €0,17 каждая. Акционерный капитал учитывался в соответствии с МСФО (IAS) 21 по исторической стоимости с даты регистрации Компании и составлял 124 тыс. руб.

Уставный капитал Компании на дату редомициляции (10 декабря 2025 г.) составляет 4 611 USD (доллара США), что в пересчете по официальному курсу на эту дату составляет 354 тыс. руб.

Изменение в уставном капитале связано со сменой юрисдикции Компании и отражено с момента государственной регистрации МКО ООО «ЭХЛ» (прежнее наименование «Элекснет Холдинг Лимитед») как увеличение стоимости по строке «Уставный капитал».

В течение отчетного периода дивиденды не объявлялись или не выплачивались.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах рублей)

13. Кредиты и займы

	Валюта займа	Сумма займа по договору, тыс. руб.	Процентная ставка по договору	Дата погашения		31 декабря 2025	31 декабря 2024
Кредиты и займы	Российский рубль	1 000 000	3,5% + ключевая ставка ЦБ РФ	24.01.2027	тело	415 248	415 248
					проценты	2 452	3 058
Итого кредиты и займы						417 700	418 306

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

14. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
Торговая кредиторская задолженность	2 566 173	4 430 056
Начисленные обязательства	2 190	2 905
Прочая кредиторская задолженность	154 429	187 529
Итого финансовая кредиторская задолженность в составе торговой и прочей кредиторской задолженности	2 722 792	4 620 490
Авансы полученные	183	187
Денежные обязательства перед работниками	23 030	17 794
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	17 298	16 091
Итого нематериальная кредиторская задолженность в составе торговой и прочей кредиторской задолженности	40 511	34 072
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	2 763 303	4 654 562

Справедливая стоимость торговой и прочей кредиторской задолженности, подлежащей погашению в течение одного года после отчетной даты, приблизительно равна ее балансовой стоимости, представленной выше.

15. Выручка

	2025	2024
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	1 801 180	1 501 436
Доходы от технического обслуживания, аренды, размещения ПТС и рекламных услуг	170 445	152 258
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	203 670	275 144
Доходы от реализации неисключительных лицензий	–	174 889
Прочие доходы	2 091	40
Итого выручка	2 177 386	2 103 767

16. Расходы на оплату труда

	2025	2024
Заработная плата и бонусы	(461 054)	(392 989)
Страховые взносы на заработную плату и бонусы	(102 011)	(67 597)
Итого	(563 065)	(460 586)

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах рублей)

17. Финансовые расходы

	2025	2024
Проценты к уплате	(117 759)	(104 159)
Итого	(117 759)	(104 159)

18. Налог на прибыль

В 2025 г. эффективная ставка налога на прибыль в Российской Федерации составляла 25% (в 2024 г. - 20%) и применялась для всей Группы.

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

Временные разницы, возникающие между данными настоящей финансовой отчетности и налоговыми данными, привели к возникновению следующих отложенных активов и обязательств по налогу на прибыль:

	2025	2024
Текущий налог		
Текущий расход по налогу на прибыль	(32 609)	(25 493)
Отложенный налог		
Возникновение временных разниц	4 106	74 510
Итого расход/(возмещение) по налогу на прибыль	(28 503)	49 017

Ниже приведена сверка теоретической суммы налога на прибыль, рассчитанная с использованием стандартной ставки налога на прибыль 25% в Российской Федерации, где находятся компании Группы, и фактической суммы налога на прибыль, указанной в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Группы:

	2025	2024
Прибыль до налогообложения	116 049	214 366
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	(29 013)	(42 873)
Эффект от изменения ставки налога на прибыль, признанный в Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	–	68 243
Эффект от освобождения от налога на прибыль	3 379	29 320
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(2 869)	(5 673)
Итого возмещение по налогу на прибыль	(28 503)	49 017

Ставка корпоративного налога на Кипре 12,5% (в 2024 году: 12,5%). Российские дочерние компании применяют ставки налога на прибыль в размере 25%, за исключением одной, которая получила статус Резидента ИНТЦ МГУ, что дает освобождение от налога на прибыль.

Разница между критериями признания активов и обязательств финансовой отчетности, составляемой на основе МСФО, и для целей налогообложения приводят к возникновению определенных временных разниц.

В июле 2024 года был утвержден закон, предусматривающий комплексное изменение параметров налоговой системы России, в частности, увеличение общей ставки по налогу на прибыль до 25% на периоды с 1 января 2025 года. Оценка влияния вышеуказанных изменений на показатели Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и Отчета об изменениях капитала отражены в таблицах ниже.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах рублей)

В таблице ниже приведены основные отложенные налоговые активы и обязательства, признанные Группой, а также их изменения в течение периода:

	На 31 декабря 2025 года	Признано в прибылях и убытках	На 31 декабря 2024 года
Отложенные налоговые активы			
Основные средства	47 438	(5 996)	53 434
Финансовые активы	560	(93)	653
Торговая и прочая кредиторская задолженность	8 200	1 891	6 309
Резерв по неиспользованным отпускным выплатам	233	21	212
Налоговые убытки	109 218	3 304	105 914
Итого отложенные налоговые активы	165 649	(873)	166 522
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства	–	(57)	57
Нематериальные активы	24 816	(4 922)	29 738
Итого отложенные налоговые обязательства	24 816	(4 979)	29 795
Итого отложенные налоговые активы (обязательства)	140 833	4 106	136 727

	На 31 декабря 2024 года	Признано в прибылях и убытках	Эффект от изменения ставки налога на прибыль:		На 31 декабря 2023 года
			капитале	прибылях и убытках	
Отложенные налоговые активы					
Основные средства	53 434	(4 910)	–	45 733	12 611
Финансовые активы	653	150	–	131	372
Торговая и прочая дебиторская задолженность	–	(6 882)	–	–	6 882
Торговая и прочая кредиторская задолженность	6 309	2 062	–	1 262	2 985
Резерв по неиспользованным отпускным выплатам	212	29	–	42	141
Налоговые убытки	105 914	7 363	–	21 183	77 368
Итого отложенные налоговые активы	166 522	(2 188)	–	68 351	100 359
Отложенные налоговые обязательства					
Основные средства	57	(630)	–	11	676
Нематериальные активы	29 738	185	5 152	97	24 304
Торговая и прочая кредиторская задолженность	–	(8 010)	–	–	8 010
Итого отложенные налоговые обязательства	29 795	(8 455)	5 152	108	32 990
Итого отложенные налоговые активы (обязательства)	136 727	6 267	(5 152)	68 243	67 369

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах рублей)

19. Операции со связанными сторонами

Связанными сторонами Группы являются акционеры Группы.

19.1 Сделки и расчеты с ключевым управленческим персоналом

	2025	2024
Заработная плата и вознаграждение	21 481	34 345
Страховые взносы во внебюджетные фонды	3 618	5 012
Итого	25 099	39 357

19.2 Сделки и расчеты с акционерами

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Полученные кредиты и займы		
Займ на начало года	–	39 656
Погашено в течение периода	–	(41 830)
Проценты начисленные	–	2 174
Займ на конец года	–	–
Кредит на начало года	418 306	418 890
Проценты начисленные	94 216	87 146
Погашено в течение года	(94 822)	(87 730)
Кредит на конец года	417 700	418 306
Итого полученные кредиты и займы на конец периода	417 700	418 306

	2025	2024
Финансовые расходы		
Проценты по займу	–	2 174
Проценты по кредиту	94 216	87 146
Итого финансовые расходы	94 216	89 320

Далее представлены сальдо расчетов на отчетную дату и операции за период со связанными сторонами.

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	1 100 291	1 369 192
Торговая и прочая дебиторская задолженность	13 709	69 612
Итого активы	1 114 000	1 438 804
Пассивы		
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 329 005	2 605 920
Итого пассивы	1 329 005	2 605 920

	2025	2024
Выручка	272 293	566 917
Процентные доходы	69 668	50 154
Процентные расходы	(94 216)	(89 320)
Комиссия уплаченная контрагентам	(415 608)	(405 423)
Аренда терминалов и мест для размещения терминалов	(227)	(217)
Прочие расходы	(6 892)	(7 516)
Итого операции за период	(174 982)	114 595

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Публикуемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах рублей)

20. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты и требующих раскрытия в отчетности, не происходило.