

**Общество с ограниченной ответственностью
«ПОМОЩЬ ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНАМ»**

Консолидированная финансовая отчетность
за год,
завершившийся 31 декабря 2025 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12
1. Информация о Компании и Группе	12
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	14
3. Основа подготовки финансовой отчетности и изменения учетной политики	15
4. Существенные положения учетной политики	16
5. Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации	29
6. Управление капиталом	30
7. Разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям	30
8. Нематериальные активы	31
8. Основные средства	32
9. Аренда	32
10. Торговая дебиторская задолженность	33
11. Процентные займы	33
12. Прочие оборотные финансовые активы	34
13. Денежные средства и их эквиваленты	35
14. Уставный и добавочный капитал	36
15. Кредиты и займы и обязательства по аренде	36
16. Торговая и прочая кредиторская задолженность	38
17. Выручка по договорам с покупателями	38
18. Себестоимость продаж	38
19. Прочие операционные доходы	39
20. Расходы на продажу и распространение	40
21. Административные расходы	41
22. Прочие операционные расходы	41
23. Затраты по финансированию	42
24. Налог на прибыль	42
25. Раскрытие информации о связанных сторонах	44
26. Цели и политика управления финансовыми рисками	45
27. Договорные обязательства по будущим операциям и условные факты хозяйственной жизни	50
28. События после отчетной даты	50

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Исх. № 1408 от 29.04.2026

Участникам ООО «ПИМ»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ПОМОЩЬ ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНАМ» (ОГРН 1137746951869) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из:

- консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года;
- консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2025 год;
- консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за 2025 год;
- консолидированного отчета о движении денежных средств за 2025 год;
- примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту финансовой отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

Выданные процентные займы - примечания 11, 26 (в части кредитных рисков) в годовой консолидированной финансовой отчетности

Аудируемое лицо имеет значительные остатки выданных процентных займов в компании в сфере интернет-торговли. Ряд таких контрагентов испытывает финансовые трудности, и следовательно, существует риск непогашения данных процентных займов.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета и восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным процентным займам.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Обращаем внимание на информацию, изложенную в разделах 1 и 28 Примечаний к консолидированной финансовой отчетности, в которых указано, что 25 ноября 2025 года общее собрание участников приняло решение о реорганизации аудируемого лица в форме преобразования в Акционерное общество «Помощь интернет-магазинам» (далее АО «ПИМ»). Банк России 15 января 2026 года принял решение о государственной регистрации выпуска обыкновенных акций АО «ПИМ», размещаемых путем обмена на акции акционерного общества, создаваемого в результате преобразования, долей участников в уставном капитале реорганизуемого в форме преобразования ООО «ПИМ». Решение о государственной регистрации указанного выпуска ценных бумаг вступает в силу с даты государственной регистрации АО «ПИМ». На дату подписания консолидированной финансовой отчетности реорганизация не завершена.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию в Годовом отчете и Отчете эмитента, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет и Отчет эмитента, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы придем к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы должны сообщить об этом факте.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ООО «ПИМ» ЗА КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- планируем и проводим аудит Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений Группы, в

качестве основы для формирования мнения о консолидированной финансовой отчетности Группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление ООО «ПИМ» независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

Лицо, действующее от имени аудиторской организации на основании доверенности №ОБ/10725/26-ФЗ-63 от 01 июля 2025 г. сроком до 30 июня 2026 г.

руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение, (ОПНЗ 22006083857)



Наталья Александровна
Тимофеева

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОПНЗ 12006017998

«29» апреля 2026 г.

ООО «ПИМ»

Консолидированный отчет о финансовом положении

(В тысячах российских рублей)

Прим.

На 31 декабря 2025

На 31 декабря 2024

Активы

Внеоборотные активы

Нематериальные активы	8	668 860	487 126
Прочие внеоборотные активы		2 246	-
Основные средства	8	2 426	2 415
Активы в форме права пользования	9	5 161	4 411
Отложенные налоговые активы	24	7 363	5 246
Итого внеоборотные активы		686 056	499 198

Оборотные активы

Торговая дебиторская задолженность	10	85 686	169 557
Займы выданные	11	101 339	139 696
Предоплаты		3 676	23 294
Прочие оборотные финансовые активы	12	54 947	41 583
Денежные средства и их эквиваленты	13	303 343	269 715
Предоплата по налогу на прибыль		576	-
Итого оборотные активы		549 567	643 845

Итого активы

1 235 623 **1 143 043**

Собственный капитал и обязательства

Собственный капитал

Уставный капитал	14	75	75
Добавочный капитал	14	303 515	303 515
Нераспределенная прибыль		344 951	306 689

Итого собственный капитал

648 541 **610 279**

Долгосрочные обязательства

Кредиты и займы	15	-	131 250
Обязательства по аренде	15	-	-

Итого долгосрочные обязательства

- **131 250**

Краткосрочные обязательства

Кредиты и займы	15	194 561	100 766
Обязательства по аренде	15	5 380	4 475
Обязательства по договору	16	10 833	9 460
Торговая и прочая кредиторская задолженность	16	376 308	285 670
Текущий налог на прибыль к уплате		-	1 143

Итого краткосрочные обязательства

587 082 **401 514**

Итого обязательства

587 082 **532 764**

Итого собственный капитал и обязательства

1 235 623 **1 143 043**

Генеральный директор

«29» апреля 2026 года

Сатановская Ольга Сергеевна

Прилагаемые примечания к консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.



2

ООО «ПИМ»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

(В тысячах российских рублей)	Прим.	За год, завершившийся 31 декабря 2025	За год, завершившийся 31 декабря 2024 (пересмотрено)
Выручка по договорам с покупателями	17	1 496 554	1 449 166
Себестоимость продаж	18	(1 001 054)	(896 464)
Валовая прибыль		495 500	552 702
Прочие операционные доходы	19	99 271	62 674
Расходы на продажу и распространение	20	(127 754)	(76 820)
Административные расходы	21	(305 846)	(240 534)
Прочие операционные расходы	22	(19 694)	(18 120)
Операционная прибыль		141 477	279 902
Процентный доход		2 917	-
Затраты по финансированию	23	(41 895)	(44 329)
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности		102 499	235 573
Расход по налогу на прибыль	24	(4 237)	(33 877)
Прибыль за год от продолжающейся деятельности		98 262	201 696
Прочий совокупный доход (убыток)		-	-
Итого совокупный доход за год		98 262	201 696

Прибыль за год, приходящаяся на:

➤ участников материнской организации	98 262	201 696
--------------------------------------	--------	---------

Генеральный директор

«29» апреля 2026 года

Сатановская Ольга Сергеевна

Прилагаемые примечания к консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

ООО «ПМ»

**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год,
завершившийся 31 декабря 2025 года**

(В тысячах российских рублей)

Приходится на участников материнской организации

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Сальдо на 1 января 2025	75	303 515	306 689	610 279
Прибыль за период	-	-	98 262	98 262
Итого совокупный доход	-	-	98 262	98 262
Выплата дивидендов			(60 000)	(60 000)
Сальдо на 31 декабря 2025	75	303 515	344 951	648 541

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, завершившийся 31 декабря 2024 года

(В тысячах российских рублей)

Приходится на участников материнской организации

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Сальдо на 1 января 2024	75	303 515	104 993	408 583
Прибыль за период	-	-	201 696	201 696
Итого совокупный доход	-	-	201 696	201 696
Сальдо на 31 декабря 2024	75	303 515	306 689	610 279

Генеральный директор

«29» апреля 2026 год

Сатановская Ольга Сергеевна



ООО «ПИМ»

Консолидированный отчет о движении денежных средств

В тысячах российских рублей	Прим.	За год, завершившийся 31 декабря 2025	За год, завершившийся 31 декабря 2024 (пересмотрено)
Операционная деятельность			
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности		102 499	235 573
Корректировки для сверки прибыли до налогообложения с чистыми денежными потоками:			
Амортизация нематериальных активов	8	80 609	70 551
Амортизация основных средств	8	1 773	1 570
Амортизация активов в форме права пользования	9	17 983	12 484
Списание кредиторской задолженности	19	(8 344)	(3 771)
Списание дебиторской задолженности	22	6 755	5 699
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по торговой и прочей дебиторской задолженности	19	2 593	(1 284)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по выданным займам	19 19,23	11 180	2 695
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по торговой и прочей кредиторской задолженности	19	(959)	(1 521)
Начисление процентов	19	(86 803)	(53 576)
Затраты по финансированию	23	38 852	41 398
Проценты по обязательствам по аренде	23	1 728	1 499
Расходы будущих периодов		1 023	-
Прочие доходы/расходы	19,23	3 408	8 742
		172 297	320 059
Корректировки оборотного капитала:			
Уменьшение (увеличение) торговой дебиторской задолженности		(23 452)	(11 410)
Уменьшение (увеличение) предоплат		19 550	(10 358)
Уменьшение (увеличение) прочих оборотных финансовых активов		(24 799)	73 233
Уменьшение (увеличение) обязательств по договору		1 417	(6 157)
Увеличение (уменьшение) торговой и прочей кредиторской задолженности		93 046	(21 052)
		238 059	344 315
Проценты к получению		80 587	47 266
Уплаченные проценты		(39 987)	(44 844)
Уплаченный налог на прибыль (возмещение)		(7 702)	(5 032)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		270 957	341 705

ООО «ПММ»

Консолидированный отчет о движении денежных средств
(продолжение)

(В тысячах российских рублей)

Прим.	За год, завершившийся 31 декабря 2025	За год, завершившийся 31 декабря 2024
Инвестиционная деятельность		
Затраты на разработку нематериальных активов	(141 074)	(134 156)
Приобретение основных средств	(1 755)	(2 016)
Предоставление займов	(193 493)	(250 402)
Возврат займов	213 043	208 415
Поступления по процентам по выданным займам	1 825	-
	(121 454)	(178 159)
Финансовая деятельность		
Поступления от кредитов и займов	120 763	101 704
Погашение кредитов и займов	(157 083)	(340 531)
Выплаты основной суммы обязательств по аренде	(19 555)	(13 384)
Дивиденды выплаченные	(60 000)	-
	(115 875)	(252 211)
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	33 628	(88 665)
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	269 715	358 380
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	303 343	269 715

Генеральный директор
«29» апреля 2026 года



Сатановская Ольга Сергеевна

ООО «ПИМ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Информация о Компании и Группе

Настоящая консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2025 года подготовлена для общества с ограниченной ответственностью «ПОМОЩЬ ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНАМ» (далее – «Компания» или ООО «ПИМ») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых – «Группа»).

ООО «ПИМ» является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным и действующим на территории Российской Федерации.

ООО «ПИМ» зарегистрировано 15.10.2013 Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 1137746951869.

Юридический адрес Компании на дату утверждения консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 года: Россия, 115035, г. Москва, Вн. Тер. Г. Муниципальный округ Замоскворечье, ул. Садовническая, дом 14, строение 2, эт. 3, помещ. I, комната 1А, офис 310.

25 ноября 2025 года общее собрание участников приняло решение о реорганизации материнской компании в форме преобразования в АО «ПИМ» (полное наименование – Акционерное общество «Помощь интернет-магазинам»). На дату подписания консолидированной отчетности реорганизация материнской компании не завершена.

Отчетность Группы подлежит ежегодной аудиторской проверке финансово-хозяйственной деятельности. Величина подлежащего выплате аудиторской организации вознаграждения за проведение аудита финансовой отчетности за отчетный год, подготовленной по МСФО, составляет 866 666,67 руб., кроме того НДС, в соответствии с законодательством РФ.

Основным видом деятельности Группы на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года являлось предоставление на основе разработанного программного обеспечения различных сервисов для интернет-магазинов, реализующих товары конечным покупателям по всей территории Российской Федерации через курьерские службы. Группа запустила и развивает более 10 сервисов, большинство ИТ-сервисов являются взаимодополняющими и образуют комплексные услуги для клиентов (ряд клиентов покупают комплексный сервис, а ряд пользуются отдельными сервисами ввиду специфических потребностей). С целью гармонизации развития сервисов, относящихся к одному направлению, и усиления управленческих компетенций, Группой было принято решение выделить несколько основных направлений деятельности:

1) Логистические сервисы:

- Агрегация - тариф служб доставки за отправку посылок интернет-магазинов;

- Pim.Контроль - сервис предназначен для сбора информации о заказах, а также анализа собранных данных для выявления утерянных заказов или заказов, доставленных с нарушениями условий договора со службой доставки;

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Pim.Трекинг - сервис для хранения и анализа курьерских отправок. Применяется для отображения для клиентов интернет-магазинов статусов заказов, отправленных различными курьерскими службами, в едином формате в одном окне;

- PIM.WMS - система управления заказами на складе (Warehouse Management System), предназначенная для автоматизации складских процессов (прием, маркировка, адресное хранение, отгрузка, возврат, отслеживание остатков и прочее).

2) Финансовые сервисы:

- PimPay.Ускоренные Перечисления - сервис, позволяющий предоставлять интернет-магазинам займов под будущие поступления наложенных платежей от служб доставки в пределах рассчитываемого лимита финансирования;

- PimPay.Целевое Финансирование - сервис, позволяющий интернет-магазинам получить целевой заем, средства по которому направляются на оплату задолженности интернет-магазина перед его контрагентами;

- PimPay.Сверки - сервис, для предоставления подробных финансовых отчетов со сверками по каждому платежу от любой службы доставки;

- Pikassa – сервис, позволяющий отправлять запросы на оплату и возврат, производить выплаты и получать информацию о созданных платежах, холдировать средства на карте плательщика для последующего полного/частичного списания или отмены платежа, создавать рекуррентные платежи для регулярного списания средств с банковских карт.

3) Data&Marketing:

- PIM.Аналитика – сервис для предоставления интернет-магазинам и службам доставки, аналитических и статистических отчетов по логистике, статистических и аналитических графиков с обобщенной обезличенной информацией по всем заказам. Сервис дает возможность отслеживать выкуп, средний чек, сроки доставки, среднюю стоимость доставки и прочие показатели. Кроме того, позволяет сравнивать себя с конкурентами, которые определяются по схожим товарным категориям, среднему чеку, объему и географии доставки;

- Черный список – сервис предназначен для определения ненадежных покупателей, основываясь на анализе данных о выкупе. К числу таких сведений относятся история сделанных и выкупленных (оплаченных) заказов и рейтинг, присвоенный на основе анализа и обобщения указанной информации.

ООО «ПИМ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4) Сопровождение рекламных партнеров (ранее CPA платформа для e-commerce) – обеспечивает взаимодействие между компанией-рекламодателем и партнером, который привлекает клиентов для компании-рекламодателя и получает вознаграждение только за определенное целевое действие (CPA)

Участники Компании

Структура участников Компании представлена следующим образом по состоянию:

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы включает следующие организации:

	Доля участия	
	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Чернов Евгений Александрович	71,03%	71,03%
ООО «ФРИИ ИНВЕСТ»	17,76%	17,76%
Зобнин Дмитрий Юрьевич	7,34%	7,34%
Ументаев Сергей	2,87%	2,87%
Сорокин Андрей Владимирович	0,50%	0,50%
Аюпов Владимир Александрович	0,25%	0,25%
Безпальчук Вячеслав Васильевич	0,25%	0,25%
Итого	100,00%	100,00%

Название организации	Страна юридич. Регистрации	Основная деятельность	Доля участия на 31 декабря	
			2025	2024
ООО «ПИМ»	Россия	Деятельность почтовой связи прочая и курьерская деятельность	Материнская компания	
ООО «ПИМПЭЙ»	Россия	Разработка компьютерного программного обеспечения	100%	100%
ООО «ПИМПЭЙ КАСА»	Россия	Разработка компьютерного программного обеспечения	100%	100%
ООО «МЕТАШИП-МОСКВА»	Россия	Деятельность почтовой связи прочая и курьерская деятельность	100%	100%

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. На деятельность Группы оказывают влияние состояние экономики и финансовых рынков Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

По данным Банка России к концу 2025 года инфляция снизилась почти в 2 раза с пикового значения в марте (10,3%), но все еще оставалась выше цели 4%. В декабре ее уровень составил 5,6%.

Показатели устойчивой инфляции в декабре преимущественно возросли. В среднем за 4 квартал 2025 их приросты сложились в диапазоне 4–6% и находились вблизи значений 2–3 кварталов 2025 или немного выше.

По мере замедления темпов роста цен Банк России начал цикл смягчения денежно-кредитной политики и с июня постепенно снизил ключевую ставку – в общей сложности на 500 базисных пунктов, с 21,00 до 16,00% годовых.

По сообщению Банка России жесткие денежно-кредитные условия будут и далее поддерживаться Банком, для возвращения инфляции к цели в 2026 году. Это означает продолжительный период проведения жесткой денежно-кредитной политики.

Дальнейшие решения по ключевой ставке будут приниматься Банком в зависимости от устойчивости замедления инфляции и динамики инфляционных ожиданий. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция вернется к 4,0% в 2026 году и будет находиться на цели в дальнейшем.

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

3. Основа подготовки финансовой отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, в соответствии со стандартами МСФО. В консолидированной финансовой отчетности представлена сравнительная информация за предыдущий период.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль, который также является функциональной валютой Компании. Российский рубль является функциональной валютой, поскольку все инвестиции Группы сосредоточены в Российской Федерации, и Российская Федерация является той экономической средой, в которой Группа в основном зарабатывает и расходует денежные средства.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Консолидированная финансовая отчетность Группы представлена в тысячах рублей, и все суммы округлены до ближайшей тысячи рублей, если не указано иное.

4. Существенные положения учетной политики

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценок и допущений, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об этих статьях и об условных обязательствах. Неопределенность в отношении этих допущений и оценок может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости активов или обязательств, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

Положения учетной политики

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало следующие суждения, оказывающие наиболее значительное влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности:

а) Выручка по договорам с покупателями

Группа пришла к выводу, что выручка в отношении услуг по предоставлению различных сервисов для интернет-магазинов должна признаваться в течение периода, поскольку покупатель одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые Группой по мере оказания услуг.

Группа определила, что метод результатов является наилучшим методом для оценки степени выполнения обязанности по оказанию данных услуг, поскольку выбранные результаты правдиво отражают деятельность Группы по выполнению обязанности к исполнению.

Обычно, срок предоставления указанных услуг не превышает один календарный месяц.

б) Сегментная отчетность

Деятельность Группы осуществляется только на территории Российской Федерации, не разделена на отдельные бизнес-единицы по видам оказываемых услуг. Все сервисы, предоставляемые Группой, являются взаимодополняющими, ориентированы на общую целевую аудиторию, оказываются с использованием единых методов и процессов, а учет и контроль осуществляются едиными внутренними службами. Управленческая отчетность формируется в агрегированном виде и представляется лицам, наделенным в Группе полномочиями по распределению ресурсов и оценки результатов деятельности.

Информация, которая систематически анализируется указанными лицами, относится к деятельности Группы в целом и представляет собой один операционный сегмент. Выручка Группы по направлениям деятельности раскрывается в составе пояснений как аналитическая информация, однако такая детализация не означает наличие отдельных операционных сегментов в понимании МСФО (IFRS) 8.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Руководство Группы пришло к выводу, что отсутствуют основания для выделения нескольких операционных сегментов, поскольку:

- услуги Группы взаимосвязаны и дополняют друг друга;
- информация для управления и принятия решений формируется по Группе в целом;
- распределение ресурсов и оценка результатов деятельности осуществляются на консолидированной основе;
- отдельные направления деятельности не рассматриваются как самостоятельные сегменты для целей управленческой отчетности.

Поскольку Группа имеет один операционный сегмент, а также не выполняются критерии для выделения отчетных сегментов, предусмотренные МСФО (IFRS) 8, сегментная информация в настоящей консолидированной финансовой отчетности в разбивке по отчетным сегментам отдельно не раскрывается.

В отчетном периоде у Группы имеется контрагент, на которого приходится более 10% выручки. Указанный контрагент не является связанной стороной Группы. Выручка от него за 2025 год составила 278 325 тыс. руб., основная часть операций относится к финансовым сервисам Группы.

в) Классификация активов и обязательств на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные.

В консолидированной финансовой отчетности Группа представляет активы и обязательства на основе их классификации на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные. Актив является оборотным, если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он удерживается главным образом для целей торговли;
- его предполагается реализовать в пределах двенадцати месяцев после окончания отчетного периода;
- он представляет собой денежные средства или эквивалент денежных средств, кроме случаев, когда существуют ограничения на его обмен или использование для погашения обязательств, действующие в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве внеоборотных.

Обязательство является краткосрочным, если:

- его предполагается урегулировать в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается преимущественно для целей торговли;
- оно подлежит урегулированию в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода;
- у организации нет безусловного права отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на двенадцать месяцев после окончания отчетного периода.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности*(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)***г) Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по торговой дебиторской задолженности и выданным процентным займам**

Задолженность покупателей и заказчиков определяется исходя из цен, установленных договорами между Группой и покупателями (заказчиками). Дебиторская задолженность, не погашенная в сроки, установленные договорами и не обеспеченная соответствующими гарантиями, поручительствами, залогами или иным способом, а также задолженность, сроки погашения которой еще не наступили, но в отношении которой существует высокая вероятность ее непогашения в установленный договором срок, отражается за минусом начисленного резерва. Этот резерв представляет собой оценку Группой той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Нереальная к взысканию задолженность, в том числе задолженность с истекшим сроком исковой давности, списывается с баланса по мере признания ее таковой с последующим учетом за балансом в течение 5 лет.

д) Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнесов, является их справедливая стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов может быть либо ограниченным, либо неопределенным.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. Срок и метод амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются как минимум в конце каждого отчетного периода. Изменение ожидаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, изменяют срок или метод амортизации соответственно и учитываются как изменение бухгалтерских оценок. Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибыли или убытке в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а тестируются на обесценение ежегодно либо по отдельности, либо на уровне единиц, генерирующих денежные средства. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо продолжать относить данный актив в категорию активов с неопределенным сроком полезного

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

использования. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезного использования – с неопределенного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

Признание нематериального актива прекращается при его выбытии (т. е. на дату, на которую его получатель приобретает контроль), или когда от его использования или выбытия не ожидается никаких будущих экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия актива и балансовой стоимостью данного актива), включаются в отчет о прибыли или убытке.

Проверка на наличие признаков обесценения НМА и затрат на разработки проводится ежегодно.

е) Затраты на исследования и разработки

Затраты на исследования относятся на расходы по мере их возникновения. Нематериальный актив, возникающий в результате затрат на разработку конкретного продукта, признается тогда, когда Группа может продемонстрировать следующее:

- техническую осуществимость завершения разработки нематериального актива и доведения его до состояния, пригодного для использования или продажи;
- свое намерение завершить разработку нематериального актива, а также возможность и намерение использовать или продать актив;
- то, как актив будет генерировать будущие экономические выгоды;
- наличие достаточных ресурсов для завершения разработки;
- способность надежно оценить затраты в ходе разработки актива.

После первоначального признания затрат на разработку в качестве актива, активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация актива начинается после окончания разработки, когда актив уже готов к использованию, и производится в течение предполагаемого периода получения будущих экономических выгод. Амортизация отражается в составе себестоимости продаж. В течение периода разработки актив ежегодно тестируется на выявление признаков обесценения.

Срок полезного использования

Срок полезного использования объектов нематериальных активов (по видам и группам):

- результаты интеллектуальной деятельности (программы ЭВМ, базы данных)- 5 лет;
- средства индивидуализации (товарные знаки, знаки обслуживания, кроме созданных самой организацией) - 10 лет

При постановке на учет модернизированной версии НМА устанавливается новый срок полезного использования.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ж) Финансовые инструменты

Финансовым инструментом является любой договор, приводящий к возникновению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма представлению в консолидированном отчете о финансовом положении, когда имеется юридически защищенное в настоящий момент право на взаимозачет признанных сумм и когда имеется намерение произвести расчет на нетто-основе, реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

з) Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от характеристик предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу и бизнес-модели, применяемой Группой для управления этими активами. За исключением торговой дебиторской задолженности, которая не содержит значительного компонента финансирования или в отношении которой Группа применила упрощение практического характера, Группа первоначально оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке. Торговая дебиторская задолженность, которая не содержит значительный компонент финансирования или в отношении которой Группа применила упрощение практического характера, оценивается по цене сделки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

Для того чтобы финансовый актив можно было классифицировать и оценивать по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, необходимо, чтобы договорные условия этого актива обуславливали получение денежных потоков, которые являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов» на непогашенную часть основной суммы долга. Такая оценка называется SPPI-тестом и осуществляется на уровне каждого инструмента.

Бизнес-модель, используемая Группой для управления финансовыми активами, описывает способ, которым Группа управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Все операции покупки или продажи финансовых активов, требующие поставки активов в срок, устанавливаемый законодательством, или в соответствии с правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на стандартных условиях), признаются на дату заключения сделки, т. е. на дату, когда Группа принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Последующая оценка

Для целей последующей оценки финансовые активы классифицируются на четыре категории:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с последующей реклассификацией накопленных прибылей и убытков (долговые инструменты);
- финансовые активы, классифицированные по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без последующей реклассификации накопленных прибылей и убытков при прекращении признания (долевые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты)

Данная категория является наиболее уместной для Группы. Группа оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания актива, его модификации или обесценения.

К категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Группа относит торговую дебиторскую задолженность, прочие оборотные финансовые активы и выданные процентные займы.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)

Группа оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, процентный доход, переоценка валютных курсов и убытки от обесценения или восстановление таких убытков признаются в отчете о прибыли или убытке и рассчитываются таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Оставшиеся изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания накопленная сумма изменений справедливой стоимости, признанная в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

К категории долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Группа относит инвестиции в котируемые долговые инструменты.

Финансовые активы, классифицированные по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые инструменты)

При первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, классифицировать инвестиции в долевые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они отвечают определению собственного капитала согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые активы: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким финансовым активам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в качестве прочего дохода в отчете о прибыли или убытке, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Группа получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части стоимости финансового актива. В этом случае такие прибыли отражаются в составе прочего совокупного дохода. Долевые инструменты, классифицированные по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не оцениваются на предмет обесценения.

Группа приняла решение, без права его последующей отмены, отнести к данной категории инвестиции в некотируемые долевые инструменты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, классифицированные по усмотрению Группы при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от используемой бизнес-модели. Несмотря на критерии для классификации долговых инструментов как оцениваемых по амортизированной стоимости или по

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать долговые инструмент как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в отчете о прибыли или убытке.

К данной категории относятся инвестиции в котируемые долевые инструменты, которые Группа по своему усмотрению не классифицировала, без права отмены, как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Дивиденды по котируемым долевым инструментам признаются как прочий доход в отчете о прибыли или убытке, когда право на получение дивидендов установлено.

Прекращение признания

Финансовый актив (или – где применимо – часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться (т. е. исключается из консолидированного отчета Группы о финансовом положении), если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек; либо
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо (а) Группа передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Группа не передала, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива либо заключила транзитное соглашение, она оценивает, сохранила ли она риски и выгоды, связанные с правом собственности, и, если да, в каком объеме. Если Группа не передала, но и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, Группа продолжает признавать переданный актив в той степени, в которой она продолжает свое участие в нем. В этом случае Группа также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Группой.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы возмещения, выплата которой может быть потребована от Группы.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года, балансовая стоимость финансовых инструментов Группы, представленных в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

и) Процентные займы к получению

Справедливая стоимость процентных займов к получению (Примечание 11) основывается на методе дисконтирования сумм ожидаемых будущих потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск, валюту актива и аналогичный срок погашения.

Иерархия оценок активов Группы (справедливая стоимость которых раскрывается) по справедливой стоимости:

Финансовые инструменты относятся к Уровню 2 (Оценка справедливой стоимости с использованием значительных исходных данных, прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке) иерархии оценок активов Группы по справедливой стоимости:

- торговая дебиторская задолженность;
- выданные процентные займы;
- прочие оборотные финансовые активы;
- полученные процентные кредиты и займы;
- торговая и прочая кредиторская задолженность.

к) Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства классифицируются при первоначальном признании соответственно, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и займы или кредиторская задолженность.

Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом (в случае кредитов, займов и кредиторской задолженности) непосредственно относящихся к ним затрат по сделке.

Финансовые обязательства Группы включают торговую и прочую кредиторскую задолженность, кредиты и прочие займы, включая банковские овердрафты

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом:

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория «финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включает финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые обязательства, классифицированные по усмотрению Группы при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые обязательства классифицируются как предназначенные для торговли, если они понесены с целью обратной покупки в ближайшем будущем.

Прибыли или убытки по обязательствам, предназначенным для торговли, признаются в отчете о прибыли или убытке.

Финансовые обязательства, классифицированные по усмотрению Группы при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся в эту категорию на дату первоначального признания и исключительно при соблюдении критериев МСФО (IFRS) 9. Группа не имеет финансовых обязательств, классифицированных по ее усмотрению как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и займы

После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация по методу эффективной процентной ставки включается в состав затрат по финансированию в отчете о прибыли или убытке.

В данную категорию, главным образом, относятся процентные кредиты и займы.

Торговая и прочая кредиторская задолженность

Торговая и прочая кредиторская задолженность принимается к учету по фактической стоимости.

л) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты в консолидированном отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты со сроком погашения 3 месяца или менее, которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Для целей консолидированного отчета о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств и краткосрочных депозитов, согласно определению выше за вычетом непогашенных банковских овердрафтов, так как они считаются неотъемлемой частью деятельности Группы по управлению денежными средствами.

м) Классификация денежных потоков по процентам, дивидендам, выданным процентным займам и полученным процентным кредитам и займам

Для целей консолидированного отчета о движении денежных средств выданные займы отражаются в инвестиционной деятельности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

н) Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа имеет существующую обязанность (юридическую или обусловленную практикой), возникшую в результате прошлого события; отток экономических выгод, который потребует для погашения этой обязанности, является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такой обязанности. Если Группа предполагает получить возмещение некоторой части или всех оценочных обязательств, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к оценочному обязательству, отражается в отчете о прибыли или убытке за вычетом возмещения.

Если влияние временной стоимости денег существенно, оценочные обязательства дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение оценочного обязательства с течением времени признается как затраты по финансированию.

о) Аренда

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Группа определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Группа в качестве арендатора

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

й) Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину первоначальной оценки обязательства по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Группе или если первоначальная стоимость актива отражает исполнение опциона на его покупку, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования.

Группа представляет активы в форме права пользования в консолидированном отчете о финансовом положении отдельно от других активов.

ii) Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов (кроме случаев, когда они понесены для производства запасов) в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Группа производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Группа представляет обязательства по аренде в составе «Процентных кредитов и займов».

iii) Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива).

Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов, стоимость которых считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которой у Группы остаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий арендный доход учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в выручку в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условная арендная плата признается в составе выручки в том периоде, в котором она была получена.

iv) Определение процентной ставки по дисконтированию

Группа не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Группа могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Группа «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае дочерних организаций, которые сами по себе не участвуют в операциях финансирования) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды. Группа определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для организации (например, индивидуальный кредитный рейтинг (кредитную историю дочерней организации)).

п) Налоги

Текущий налог на прибыль

Активы и обязательства по текущему налогу на прибыль оцениваются в сумме, которую ожидается истребовать к возмещению от налоговых органов или уплатить налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законодательство, принятые на отчетную дату в Российской Федерации, где Группа осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемый доход.

Отложенный налог

Отложенный налог рассчитывается по балансу, учитывая временные разницы между бухгалтерским и налоговым учетом.

ООО «ПИМ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации

В отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе раскрытие информации об изменениях в части показателей за год, завершившийся 31 декабря 2024 года, в связи с переносом учета затрат на аренду серверов из административных расходов в себестоимость, переносом курсовых разниц в операционную деятельность, переноса бонусов и кешбэк из прочих операционных доходов в себестоимость, отражением резерва по выданным займам и процентам свернуто, приведено ниже:

Наименование показателя	Сумма до корректировки	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
Себестоимость продаж	(892 447)	(4 017)	(896 464)
Валовая прибыль	556 719	(4 017)	552 702
Административные расходы	(244 807)	4 273	240 534
Прочие операционные доходы	73 120	(10 446)	62 674
Прибыль/убыток от изменения валютных курсов	(28)	28	-
Прочие операционные расходы	(28 282)	10 162	(18 120)
Операционная прибыль	279 930	(28)	279 902

В целях уточнения классификации денежных потоков в Отчете о движении денежных средств в соответствии с принципами экономической сущности операций (IAS 7), ниже представлена информация по корректировке показателей за 2024 год:

Наименование показателя	Сумма до корректировки	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
Проценты к получению	-	47 266	47 266
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	294 439	47 266	341 705
Поступления по процентам по выданным займам	47 266	(47 266)	-
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	(130 893)	(47 266)	(178 159)

В целях уточнения классификации активов в отчете о финансовом положении, проценты по займам выданным переносятся из статьи «Торговая дебиторская задолженность» в «Займы выданные». Данная корректировка обусловлена требованиями Приложения А к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в части определения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Ниже представлена информация по корректировке показателей на 31 декабря 2024 года:

Наименование показателя	Сумма до корректировки	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
Торговая дебиторская задолженность	180 202	(10 645)	169 557
Займы выданные	129 051	10 645	139 696

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Во всех остальных случаях учетная политика, принятая при составлении консолидированной финансовой отчетности за 2024 год соответствует политике, применявшейся при составлении консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2024 года.

6. Управление капиталом

У Группы нет формальной политики по управлению капиталом. Тем не менее, задачей Группы в области управления капиталом является обеспечение способности Группы продолжать непрерывную деятельность, обеспечивая приемлемый уровень доходности, соблюдая интересы других партнеров и поддерживая оптимальную структуру капитала, позволяющую минимизировать затраты на капитал. Для поддержания и регулирования структуры капитала Группа может увеличивать добавочный капитал или продавать активы с целью уменьшения задолженности.

Цели, политика и процедуры управления капиталом в течение периодов, закончившихся 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года, 31 декабря 2023 года не изменялись.

7. Разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Группа также учитывает следующие принятые, но еще не вступившие в силу поправки к стандартам и разъяснениям, которые, по ожиданиям, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

(а) Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1). Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют критерии классификации обязательств, зависящих от ковенант, в качестве краткосрочных или долгосрочных, а также содержат требования к раскрытию соответствующей информации в финансовой отчетности.

(b) Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой (Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). Поправки уточняют порядок учета обязательства по аренде при сделках продажи с обратной арендой.

(с) Отсутствие возможности обмена валют (Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов»). Изменения вступили в силу с 1 января 2025 года и уточняют порядок определения обменного курса и раскрытия информации в случаях, когда валюта не может быть свободно обменена. В отчетный период Группой приняты к внедрению новые МСФО и поправки, вступающие в силу после 31 декабря 2025 года, однако к настоящим годовым финансовым отчетам за период, закончившийся 31 декабря 2025 года, они не применяются и не оказали существенного влияния.

К указанным стандартам и поправкам относятся:

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры, связанные с природозависимой электроэнергией»;

- Ежегодные усовершенствования МСФО (вкл. поправки к МСФО (IAS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7 и Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7);

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

ООО «ПИМ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации»;

В настоящее время Группа оценивает влияние МСФО (IFRS) 18 на будущую финансовую отчетность; влияние остальных стандартов и поправок предполагается несущественным.

8. Нематериальные активы и основные средства

Движение первоначальной стоимости и амортизации по группам нематериальных активов представлено следующим образом:

	Программы для ЭВМ, базы данных	Товарный знак	Затраты на разработку	Итого
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2024	256 180	33 000	285 351	574 531
Поступления	-	-	134 157	134 157
Постановка на учет	274 230	-	(274 230)	-
Выбытия	(9 539)	-	(5 589)	(15 128)
На 31 декабря 2024	520 871	33 000	139 689	693 560
Поступления	-	-	262 343	262 343
На 31 декабря 2025	520 871	33 000	402 032	955 903
Амортизация и обесценение				
На 1 января 2024	(133 965)	(11 275)	-	(145 239)
Амортизационные отчисления за период	(67 251)	(3 300)	-	(70 551)
Выбытие	9 356	-	-	9 356
На 31 декабря 2024	(191 859)	(14 575)	-	(206 434)
Амортизационные отчисления за период	(77 309)	(3 300)	-	(80 609)
На 31 декабря 2025	(269 168)	(17 875)	-	(287 043)
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2024	329 012	18 425	139 689	487 126
На 31 декабря 2025	251 703	15 125	402 032	668 860

Компания осуществляет планомерное развитие и совершенствование существующих нематериальных активов, а также разработку новых сервисов. Основанием для проведения работ по модификации

Примечания к консолидированной финансовой отчетности*(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

являются внутренние служебные задания (технические задания). Работы по модернизации классифицируются как капитальные вложения в НМА (затраты на разработку), поскольку они приводят к существенному улучшению (апгрейду) объектов и увеличивают их способность приносить экономические выгоды в будущем.

По состоянию на 31.12.2025 и несколько проектов находятся на финальной стадии завершения. Общая сумма капитализированных затрат на модернизацию в составе незавершенных вложений составляет 298 744 тыс. руб. (134 157 тыс. руб. – на 31.12.2024).

Группой была приобретена неисключительная лицензия с расширенными правами стоимостью 110 000 тыс. руб., которая используется в целях совершенствования собственного введенного в эксплуатацию ПО «ПИМ.Доставка». Покупка позволит в дальнейшем сократить расходы на приобретение сублицензии у сторонней организации и сократить риск зависимости от внешних контрагентов. Остаточная стоимость лицензии на балансе составляет 103 288 тыс. руб.

По итогам проведения теста на выявление признаков обесценения на 31.12.2025 Группа постановила:

- признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют;
- стоимость нематериальных активов соответствует их балансовой стоимости;
- срок полезного использования соответствует установленному и пересмотру не подлежит.

Основные средства

Остаточная стоимость основных средств на 31.12.2025 составила 2 426 тыс. руб. (на 31.12.2024 – 2 415 тыс. руб.). За год, завершившийся 31 декабря 2025 года было приобретено основных средств стоимостью 1 755 тыс. руб. В составе основных средств отражено офисное оборудование сроком полезного использования до 3 лет.

9. Аренда**Группа в качестве арендатора**

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Группы имеются договоры аренды офисных помещений. Во 2 квартале 2025 года произошло увеличение ставки аренды, увеличение ставки дисконтирования и пролонгация договора аренды сроком на 1 год.

Ниже представлена балансовая стоимость признанных активов в форме права пользования и ее изменения в течение периода:

	За год, завершившийся 31 декабря 2025	2024
Активы на начало периода	4 411	16 562
Изменение условий аренды	18 733	333
Расходы по амортизации	(17 983)	(12 484)
Активы на конец периода	5 161	4 411

ООО «ПИМ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Пересмотр фактической стоимости активов в форме права пользования объектом недвижимости, процентов по данному обязательству и новых сроков полезного использования связан с заключением нового договора аренды того же помещения.

10. Торговая дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность представлена следующим образом по состоянию на:

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Дебиторская задолженность покупателей	96 640	179 934
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 954)	(10 377)
ИТОГО	85 686	169 557

По состоянию на 31 декабря 2025 года дебиторская задолженность покупателей связана, в основном, с отсрочкой платежа в рамках сервиса Агрегация и предоставлением права доступа к логистической платформе, а также расчетами с рекламными партнерами. Торговая дебиторская задолженность, как правило, погашается в течение 30 - 90 дней. Значительное снижение дебиторской задолженности связано с проведением переуступки долга и зачетом встречных требований с контрагентами.

11. Процентные займы

Выданные процентные займы представлены следующим образом по состоянию на:

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Выданные займы - краткосрочные	102 364	136 352
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14 093)	(7 301)
Проценты по выданным займам	21 545	20 494
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по процентам	(8 477)	(9 849)
ИТОГО	101 339	139 696

В 3 квартале 2025 года был начислен резерв по контрагенту в размере 9 574 тыс. руб. в связи с превышением срока просроченной задолженности свыше 90 дней, а также намерением одного из кредиторов обратиться в суд с заявлением о банкротстве. Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным процентным займам за отчетный и предыдущий периоды представлено за период:

ООО «ПИМ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2025	2024
Резерв на начало периода	(17 150)	(157 005)
Резерв на займы выданные	(7 301)	(139 958)
Резерв на проценты по займам выданным	(9 849)	(17 047)
Увеличение резерва	(11 283)	(12 786)
Резерв на займы выданные	(9 607)	(5 337)
Резерв на проценты по займам выданным	(1 676)	(7 449)
Использование резерва	-	34 316
Резерв на займы выданные	-	29 485
Резерв на проценты по займам выданным	-	4 831
Восстановление резерва	5 863	118 325
Резерв на займы выданные	2 815	108 509
Резерв на проценты по займам выданным	3 048	9 816
Резерв на конец периода	(22 570)	(17 150)
Резерв на займы выданные	(14 093)	(7 301)
Резерв на проценты по займам выданным	(8 477)	(9 849)

За год, завершившийся 31 декабря 2025 года, займы номинированы в российских рублях и ставки по займам составляют от 13% до 58,44% годовых. В 2024 году ставки по займам составили от 14,5% до 59,02% годовых.

Описание процессов, используемых Группой для управления кредитными рисками, приведено в Примечании 26.

12. Прочие оборотные финансовые активы

По состоянию на 31 декабря 2025 года прочие оборотные финансовые активы в сумме 54 947 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года – 41 583 тыс.руб.) преимущественно представлены расчетами с клиентами в рамках сервиса Pikassa, которые погашаются в течение 30 дней.

13. Денежные средства и их эквиваленты

Для целей консолидированных отчетов о финансовом положении и движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты составляли по состоянию на:

ООО «ПИМ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях	263 221	216 897
Краткосрочные депозиты	40 000	52 700
Специальные счета в банках	122	118
Денежные средства и их эквиваленты	303 343	269 715

За год, завершившийся 31 декабря 2025 года, краткосрочные депозиты были со сроком погашения менее трех месяцев с даты размещения. По денежным средствам на расчетных счетах в кредитных организациях установлена плавающая процентная ставка, зависящая от ежедневной банковской ставки по депозитам.

14. Уставный и добавочный капитал

Уставный и добавочный капитал представлен вкладом участников.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года размер уставного капитала Группы составляет 75 тыс. руб. Размер добавочного капитала Группы составляет 303 515 тыс. руб. Добавочный капитал был сформирован текущими участниками Группы для развития новых направлений деятельности за счет дополнительных вложений действующих участников.

Руководство Группы приняло решение о распределении между участниками Группы части чистой прибыли по итогам деятельности за период с 1 января 2024 по 31 декабря 2024 года в размере 60 000 тыс. руб.

15. Кредиты и займы и обязательства по аренде

Кредиты и займы и обязательства по аренде представлены следующим образом по состоянию на:

Показатели	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Краткосрочные обязательства	199 941	105 241
Кредитные линии	59 705	52 412
Займы	420	410
Долговые ценные бумаги	134 436	47 944
Обязательства по аренде	5 380	4 475
Долгосрочные обязательства	-	131 250
Долговые ценные бумаги (*)	-	131 250

За год, завершившийся 31 декабря 2025 года заемные средства, полученные в рамках размещения облигаций и кредитных линий от банков, привлечены в рублях со ставками от 9% до 14,5% годовых.

(*) Долговые ценные бумаги представлены процентными неконвертируемыми бездокументарными облигациями с централизованным учетом прав серии БО-02, размещаемых на Московской бирже

Примечания к консолидированной финансовой отчетности*(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

путем открытой подписки в рамках Программы биржевых облигаций, регистрационный номер выпуска 4B02-02-00532-R-001P от 19.07.2023 года. Купонный доход по долгосрочным биржевым облигациям выплачивается ежеквартально по ставке 14.50%, общее количество облигаций: 175 000 шт. номиналом 1 000 руб. По состоянию на 31.12.2025 года была выплачена часть номинальной стоимости долгосрочных облигаций серии БО-02 в размере 43 750 тыс. рублей. Еще часть 43 750 тыс. рублей номинальной стоимости была выплачена 27 января 2026 года. Оставшаяся часть номинальной стоимости долгосрочных облигаций серии БО-02 после указанных выше выплат составляет – 87 500 тыс. рублей и будет выплачена в апреле и июле 2026 года равными частями.

Балансовая стоимость полученных заемных средств включает начисленные, но неуплаченные проценты. Задолженность по процентам по облигациям БО-02 включены в краткосрочные обязательства по статье “Долговые ценные бумаги”.

На 31 декабря 2025 года у Группы имеются невыбранные остатки по кредитной линии в размере 73 736 тыс. руб. (На 31 декабря 2024 – 131 155 тыс. руб.)

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью

У Группы имеются обязательства по займам, кредитам и выпущенным облигациям. В таблице приведена сверка изменений обязательств и денежных потоков за период:

	2025	2024
Остаток на начало периода	232 016	474 537
Привлечение заемных средств	120 764	101 704
Выплаты по заемным средствам	(157 082)	(340 531)
Процентный расход	38 852	41 398
Проценты уплаченные	(39 987)	(44 844)
Списание не востребова кредиторской задолженности	(2)	(248)
Остаток на конец периода	194 561	232 016

Движение обязательств в отношении денежных потоков по финансовой деятельности в части обязательств по аренде представлено следующим образом за период:

	2025	2024
Остаток на начало периода	4 475	16 025
Оплата обязательств по аренде	(19 555)	(13 384)
Изменение условий аренды	18 732	335
Процентный расход	1 728	1 499
Остаток на конец периода	5 380	4 475

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Торговая и прочая кредиторская задолженность**Обязательства по договору**

По состоянию на 31 декабря 2025 и на 31 декабря 2024 года краткосрочные обязательства по договору в сумме 10 833 тыс. руб. и 9 460 тыс. руб., соответственно, в основном, представлены поступлением авансовых платежей от клиентов в соответствии с условиями договора оферты по Агрегации.

Торговая и прочая кредиторская задолженность представлена следующим образом по состоянию на:

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Расчеты с поставщиками (*)	81 055	46 416
Расчеты со службами доставки и интернет-магазинами (**)	172 439	120 461
Расчеты по финансовым сервисам	24 446	23 411
Расчеты с рекламными партнерами	39 288	47 712
Резерв по отпускам	28 815	17 318
Расчеты по налогам и сборам	30 265	30 352
ИТОГО	376 308	285 670

В целях наиболее четкого отражения динамики кредиторской задолженности по направлениям в связи с изменяющимися условиями, на 31.12.2024 была проведена реклассификация торговой кредиторской задолженности по группам:

	Сумма до корректировки	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
Расчеты с поставщиками	52 209	(5 793)	46 416
Расчеты со службами доставки	123 760	(3 299)	120 461
Расчеты по финансовым сервисам	23 348	63	23 411
Расчеты с рекламными партнерами	38 683	9 029	47 712

(*) Увеличение кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками связано с расчетами текущими расчетами с контрагентами и службами доставки, а также задолженностью по предоставлению доступа к логистической платформе.

(**) По состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года расчеты со службами доставки представлены задолженностью по перечислению денежных средств, полученных от служб доставки за отправленные посылки клиентами Группы. Указанные денежные средства, как правило, перечисляются клиентам Группы по заявке клиента с минимальным интервалом в один рабочий день, необходимым для обработки полученной от служб доставки информации. Увеличение кредиторской задолженности связано с ростом сервиса Агрегация.

Движение резервов по отпускам представлен следующим образом:

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

За год, завершившийся

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Резерв на начало периода	(17 318)	(19 452)
Начисление резерва	(43 960)	(28 914)
Восстановление резерва	32 463	31 048
Резерв на конец периода	(28 815)	(17 318)

17. Выручка по договорам с покупателями

Выручка по договорам с покупателями (оказание услуг - сервисы для интернет-магазинов) представлена следующим образом:

	За год, завершившийся	
	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Логистические сервисы	821 011	655 555
Финансовые сервисы	446 942	389 533
Сопровождение рекламных партнеров	196 386	329 439
Data&Marketing	27 318	73 856
PIM.Seller	1 770	-
Прочие сервисы	3 127	783
ИТОГО	1 496 554	1 449 166

Увеличение объемов выручки по логистическим сервисам обусловлено привлечением новых клиентов и ростом объема продаж по постоянным клиентам. Основным драйвером роста выступают сервис Агрегация и лицензия за предоставление права доступа к логистической платформе, что позволяет клиентам получить единую интеграцию со службами доставки, выбрать оптимальный вариант и повысить эффективность процесса доставки (срок доставки, срок перевода платежа, процент выкупа заказа и другое).

В декабре 2025 года Группа стала предоставлять новый вид услуг PIM.Seller – управление витринами крупных маркетплейсов в режиме «одного окна», управление логистикой, а также всеми доступными схемами доставки (FBO, FBS, DBS).

Сокращение объемов выручки по сервису Сопровождение рекламных партнеров связано с завершением крупного проекта с контрагентом.

18. Себестоимость продаж

Себестоимость продаж представлена следующим образом:

ООО «ПИМ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	За год, завершившийся	
		31 декабря 2025	31 декабря 2024
Логистические сервисы		542 669	437 166
Сопровождение рекламных партнеров		177 084	227 347
Финансовые сервисы		102 277	61 406
Амортизация нематериальных активов	8	80 609	70 551
Заработная плата и страховые взносы, начисляемые с фонда оплаты труда		37 799	18 349
Расходы на аренду серверов		29 336	28 443
Адаптация программного обеспечения		19 280	9 125
Data&Marketing		9 033	42 507
PIM.Seller		1 194	-
Амортизация основных средств		1 773	1 570
ИТОГО		1 001 054	896 464

Сумма отчислений по страховым взносам, зачисляемые с фонда оплаты труда, в 2025 году составила 3090 тыс. руб. (в 2024 году – 906 тыс. руб.). Рост себестоимости за 2025 год по отношению к 2024 году обусловлен увеличением амортизационных отчислений за счет введенных в эксплуатацию нематериальных активов, индексацией заработной платы сотрудников, расширением штата.

Рост затрат на адаптацию программного обеспечения связан с техническими работами по внедрению, защите и донстройке программных обеспечений, стоящих на балансе компании, под запросы внутренних и внешних пользователей, а также модификацией интерфейсов.

Рост себестоимости по финансовым и логистическим сервисам обусловлен увеличением оборотов по данным сервису, а также изменением учета себестоимости по продуктам.

19. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включают:

	За год, завершившийся	
	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Финансовые доходы	87 633	55 370
Списание кредиторской задолженности	8 344	3 771
Прочий доход	1 866	728
Восстановление оценочных обязательств по оплате труда	959	1 521
Восстановление оценочный резерва под ОКУ по торговой и прочей дебиторской задолженности	-	1 284
Курсовые разницы	469	-
ИТОГО	99 271	62 674

ООО «ПИМ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые доходы Группы формируются за счет процентных поступлений от размещения краткосрочных депозитов в кредитных организациях, а также процентных доходов от предоставления финансовых сервисов «PimPay.Целевое финансирование» и «PimPay.Ускоренные перечисления», направленные на пополнение оборотных средств контрагентов.

Финансовые доходы включают:

	2025	2024
Проценты по денежным средствам и денежным эквивалентам	53 801	15 871
Проценты по PimPay.Ускоренные перечисления	21 239	25 246
Проценты по PimPay.Целевое финансирование	8 845	12 459
Проценты по отсрочке платежа по сервису Агрегация	3 748	1 794
Резерв на конец периода	87 633	55 370

Положительная динамика финансовых доходов обусловлена увеличением объемов размещения свободной ликвидности на депозитных счетах при росте процентных ставок (в диапазоне от 14% до 21,2% годовых).

20. Расходы на продажу и распространение

Расходы на продажу и распространение включают:

	За год, завершившийся	
	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Заработная плата и страховые взносы, начисляемые с фонда оплаты труда	110 038	66 744
Услуги по привлечению клиентов	9 891	3 380
Расходы на рекламу и исследования рынка	6 006	2 751
Партнерские мероприятия и участие в конференциях	-	2 456
Прочие	1 819	1 489
ИТОГО	127 754	76 820

Сумма отчислений по страховым взносам, зачисляемые с фонда оплаты труда, в 2025 году составила 8 919 тыс. руб. (в 2024 году - 4 304 тыс. руб.). Рост расходов на заработную плату и страховые взносы, начисляемые с фонда оплаты труда, обусловлен привлечением новых сотрудников для продвижения и продаж сервисов Группы.

ООО «ПИМ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Административные расходы

Административные расходы включает:

	За год, завершившийся	
	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Заработная плата и страховые взносы, начисляемые с фонда оплаты труда	233 961	172 969
Амортизация активов в форме права пользования	17 983	12 484
Расходы на содержание офиса и ИТ	23 120	16 947
Бухгалтерские, юридические и консультационные услуги	15 666	14 414
Расходы на услуги банка	3 558	14 294
Расходы по краткосрочной аренде	2 468	2 344
Прочее	9 090	7 082
ИТОГО	305 846	240 534

Сумма отчислений по страховым взносам, зачисляемые с фонда оплаты труда, в 2025 году составила 19 227 тыс. руб. (в 2024 году – 11 631 тыс. руб.). Рост заработной платы и страховых взносов увеличился в связи с расширением штата сотрудников под растущие потребности бизнеса, а также индексацией текущих сотрудников в связи с ростом средней заработной платы в стране.

Рост расходов на содержание офиса и ИТ обусловлен увеличением затрат на программное обеспечение и общим ростом уровня цен.

22. Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы представлены следующим образом:

	За год, завершившийся	
	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Оценочный резерв под ОКУ по выданным процентным займам	5 420	2 696
Прочие расходы	4 926	9 697
Списание дебиторской задолженности	6 755	5 699
Резерв по сомнительным долгам	2 593	-
Курсовые разницы	-	28
ИТОГО	19 694	18 120

ООО «ПИМ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочие расходы, в основном, представлены убытком от реализации права требования. Прочие доходы и расходы представлены свернуто. В декабре 2025 года была проведена операция по уступке прав требования по задолженности, признанная экономически обоснованной, в связи с отсутствием реальных перспектив взыскания по исполнительным производствам и направлена на получение денежных средств с одновременным снижением административных и временных затрат на дальнейшее сопровождение взыскания.

23. Затраты по финансированию

	За год, завершившийся	
	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Процентные расходы	38 852	41 399
в т.ч.		
Купоны по биржевым облигациям к уплате	24 297	32 552
Проценты к уплате	14 555	8 847
Затраты на привлечение финансирования	1 315	1 431
Проценты по обязательствам по аренде	1 728	1 499
ИТОГО	41 895	44 329

24. Налог на прибыль

С 2025 года ставка налога на прибыль устанавливается на уровне 25% (в 2024 году ставка налога на прибыль была на уровне 20%). Для дочерних компании ООО «ПИМПЭЙ» и ООО «ПИМПЭЙ КАССА», являющимися участниками проекта инвестиционного центра “Сколково”, ставка налога на прибыль устанавливается в размере 0%.

Расход по налогу на прибыль

Консолидированная прибыль или убыток

	2025	2024
Расход по текущему налогу на прибыль	(6 354)	(5 043)
Отложенный налог:		
Доход/расход, связанный с возникновением и уменьшением временных разниц	2 117	(29 883)
Пересчет остатков в связи с изменением ставки налога на прибыль	-	1 049
Расход по налогу на прибыль	(4 237)	(33 877)

ООО «ПИМ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Сверка эффективной ставки налога

	2025	2024
Прибыль до налогообложения	102 499	235 573
Условный расход по налогу на прибыль (с учетом различных ставок)	(32 520)	(47 115)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	28 283	13 238
Расход по налогу на прибыль за год	(4 237)	(33 877)

Отложенный налог

Отложенные налоговые активы и обязательства относятся к следующим статьям за год, завершившийся 31 декабря 2025 года:

	Активы		Обязательства		Нетто	
	31 декабря 2025	1 января 2025	31 декабря 2025	1 января 2025	31 декабря 2025	1 января 2025
Основные средства и активы в форме права пользования	55	16	-	-	55	16
Резервы на обесценение финансовых активов	5 642	4 288	-	-	5 642	4 288
Резервы по отпускам	1 666	942	-	-	1 666	942
Итого признанные налоговые активы и обязательства	7 363	5 246	-	-	7 363	5 246

Движение временных разниц в течение года

	1 января 2025 года	Признано в прибылях и убытках	31 декабря 2025 года
Основные средства и активы в форме права пользования	16	39	55
Кредиторская задолженность	-	-	-
Резервы на обесценение финансовых активов	4 288	1 354	5 642
Резервы по отпускам	942	724	1 666
	5 246	2 117	7 363

	1 января 2024 года	Признано в прибылях и убытках	Эффект изменения ставки	31 декабря 2024 года
Основные средства и активы в форме права пользования	-	13	3	16
Дебиторская задолженность	1 485	(2 230)	-	-
Резервы на обесценение финансовых активов	31 665	(28 235)	858	4 288
Резервы по отпускам	185	569	188	942
	33 335	(29 883)	1 049	5 246

Примечания к консолидированной финансовой отчетности*(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

У Группы отсутствуют компоненты расхода по налогу на прибыль, признанные в прочем совокупном доходе.

25. Раскрытие информации о связанных сторонах

Стороны обычно считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из сторон имеет возможность контролировать другую сторону, или может оказывать значительное влияние на принимаемые ею решения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности или осуществлять над ней совместный контроль. При рассмотрении взаимоотношений с каждой из возможных связанных сторон принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В Примечании 1 приводится информация о составе участников Компании и о структуре Группы, включая сведения о дочерних организациях и материнской компании, по состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года.

Информация о бенефициарных владельцах Группы

По состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года бенефициарным владельцем Группы является Чернов Евгений Александрович, гражданин Российской Федерации, являющийся мажоритарным участником (учредителем) материнской Компании.

Операции, проведенные со связанными сторонами

Операции с участниками (учредителями) материнской Компании:

	За год, завершившийся	
	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Начисление процентов	1 891	1 521
Погашение процентов	1 831	60
Предоставление займов	21 000	25 970
Возврат предоставленных займов	12 429	11 571
Покупка продукции, товаров (работ, услуг)	463	-
Начисление и выплата дивидендов	42 616	-

Операции с компаниями, подконтрольными бенефициарному владельцу Группы:

	За год, завершившийся	
	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Продажа продукции, товаров (работ, услуг)	-	39 521
Покупка товаров (работ, услуг)	(183 474)	(25 761)
Операции с разными дебиторами и кредиторами*	3 348	(17 390)
Зачет имущественных прав и поручительств	45 319	-

ООО «ПИМ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В отчетном периоде Группой была приобретена лицензия с расширенными правами в целях совершенствования собственного программного обеспечения “ПИМ.Доставка” в размере 110 млн.руб.

Незавершённые операции со связанными сторонами

Остатки по операциям с участниками (учредителями) материнской Компании

	На 31 декабря 2025	На 31 декабря 2024
Предоставление займа	22 970	14 399
Проценты по выданным займам	1 527	1 467

Остатки по операциям с компаниями, подконтрольными бенефициарному владельцу Группы:

	На 31 декабря 2025	На 31 декабря 2024
Торговая дебиторская задолженность	-	115 127
Прочие оборотные финансовые активы	4 148	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	7 679

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Группы

	За год, завершившийся	
	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Краткосрочные вознаграждения работникам	25 624	22 290
Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	3 393	3 258
Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу	29 017	25 548

Суммы, раскрытые в данной таблице, отражены в составе административных расходов.

26. Цели и политика управления финансовыми рисками

По состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года основные финансовые активы Группы включают торговую дебиторскую задолженность (Примечание 10), выданные процентные займы (Примечание 11), прочие оборотные финансовые активы (Примечание 12) и денежные средства и их эквиваленты (Примечание 13). В состав основных финансовых обязательств Группы входят процентные кредиты и займы (Примечание 15), а также торговая и прочая кредиторская задолженность (Примечание 16).

Для определения справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года, Руководство Группы определило, что справедливая стоимость торговой дебиторской задолженности (Примечание 10), прочих оборотных финансовых активов (Примечание 12) и торговой и прочей кредиторской задолженности (Примечание 16) приблизительно равна их балансовой стоимости, главным образом, ввиду непродолжительных сроков погашения данных инструментов.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года у Группы отсутствовали финансовые инструменты, которые относятся к Уровню 3 (Оценка справедливой стоимости с использованием значительных ненаблюдаемых исходных данных) иерархии оценок активов Группы по справедливой стоимости.

За год, закончившийся 31 декабря 2025 и 2024 года, переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии справедливой стоимости не осуществлялись; также не осуществлялись переводы в категорию оценки справедливой стоимости Уровня 3 или из нее. Изменения процессов оценки, методов оценки и видов исходных данных, использованных Группой при оценке справедливой стоимости, отсутствовали.

Группа подвержена рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

Руководство Группы контролирует, что деятельность Группы, связанная с финансовыми рисками, осуществляется согласно соответствующей политике и процедурам, а определение и оценка финансовых рисков, и управление ими происходит согласно политике Группы и целям в области управления рисками.

В соответствии со своей политикой Группа не осуществляет операции с производными инструментами.

Финансовый департамент Компании, возглавляемый Финансовым директором, анализирует и утверждает политику управления указанными рисками Группы, информация о которых приводится ниже.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки по финансовому инструменту будут колебаться вследствие изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три типа риска: процентный риск, валютный риск и прочие ценовые риски.

Основные финансовые инструменты Группы, подверженные рыночному риску, включают в себя выданные процентные займы, а также полученные процентные кредиты и займы.

Процентный риск

Процентный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки по финансовому инструменту будут колебаться вследствие изменений рыночных процентных ставок.

В своей операционной деятельности Группа использует заемное финансирование. В случаях возникновения значимых объемов заемного финансирования, Группа руководствуется принципом разумной достаточности данного финансирования и использует ставки процента, которые являются наиболее привлекательными на рынке в момент привлечения заемных средств. Группа привлекает заемные средства, в основном, по фиксированным процентным ставкам.

Группа также имеет выданные процентные займы. Данные займы имеют фиксированные процентные ставки.

Степень риска изменения процентных ставок, которому подвергается Группа, является незначительной.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки, связанные с подверженностью риску, будут колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Финансовое положение и денежные потоки Группы в незначительной степени подвергаются риску изменения обменных курсов валют. Операционная деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации, и цены в договорах с клиентами установлены в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года у Группы не имелось существенных остатков по финансовым инструментам, номинированным в иностранной валюте.

Прочие ценовые риски

По состоянию на 31 декабря 2025 Группа также подвержена риску колебания цен на фондовом рынке, поскольку имеет процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с централизованным учетом прав серии БО-02, размещаемые на Московской бирже путем открытой подписки (Примечание 15). Учитывая тот факт, что данные размещенные облигации представляют собой долговые инструменты с фиксированным купонным доходом, руководство Группы оценивает риск колебания цен на фондовом рынке как низкий.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Группа понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполняют свои обязательства. Группа подвержена кредитному риску в отношении торговой дебиторской задолженности, выданных процентных займов, прочих оборотных финансовых активов и денежных средств, и их эквивалентов.

Группа осуществляет регулярный мониторинг сроков погашения торговой дебиторской задолженности, выданных процентных займов и прочих оборотных финансовых активов и анализирует необходимость признания по ним обесценения на каждую отчетную дату. Группа ежеквартально осуществляет проверку на обесценение финансовых вложений путем анализа юридического статуса контрагентов и сроков просрочки. В случае выявления признаков обесценения Общество создает резерв, который учитывается в составе прочих расходов.

В Группе действует утвержденная Кредитная политика, которая регулирует управление кредитными рисками на всех этапах, включая мониторинг дефолтов, увеличения уровня риска, а также процедуры списания безнадежной дебиторской задолженности.

На 31 декабря 2025 года величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным процентным займам составила 22 570 тыс. руб. и (на 31.12.2024- 17 150 тыс. руб.). (Примечание 11).

Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по состоянию на:

ООО «ПММ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Денежные средства и их эквиваленты	303 343	269 715
Торговая дебиторская задолженность	85 686	169 557
Выданные займы	101 339	139 696
Прочие финансовые активы	54 947	41 583
ИТОГО	545 315	620 551

На 31 декабря 2025 года сумма денежных средств, размещенная в банках, имеющих рейтинг ruAA (Эксперт РА) равна 302 052 тыс.руб., (на 31 декабря 2024 года – 261 029 тыс. руб.) Остальные денежные средства размещены в банках с рейтингом ruAA- (Эксперт РА), ruAA+ (Эксперт РА).

Анализ срока жизни торговый и прочей дебиторской задолженности по количеству дней просрочки на отчетную дату представлен ниже:

На 31.12.2025	Сумма	Ожидаемые кредитные убытки	Чистая сумма
Непросроченная дебиторская задолженность	85 686	-	85 686
Просроченная дебиторская задолженность до 90 дней	-	-	-
Просроченная ДЗ от 90 дней до года	-	-	-
Просроченная дебиторская задолженность от 1 года и более	10 954	(10 954)	-
ИТОГО	96 640	(10 954)	85 686

На 31.12.2024	Сумма	Ожидаемые кредитные убытки	Чистая сумма
Непросроченная дебиторская задолженность	169 557	-	169 557
Просроченная дебиторская задолженность до 90 дней	-	-	-
Просроченная ДЗ от 90 дней до года	-	-	-
Просроченная дебиторская задолженность от 1 года и более	10 377	(10 377)	-
ИТОГО	179 934	(10 377)	169 557

Анализ срока жизни задолженности по выданным займам по количеству дней просрочки на отчетную дату представлено ниже:

ООО «ПИМ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

На 31.12.2025	Сумма	Ожидаемые кредитные убытки	Чистая сумма
Непросроченная дебиторская задолженность	101 339	-	101 339
Просроченная ДЗ от 90 дней до года	10 667	(10 667)	-
Просроченная дебиторская задолженность от 1 года и более	11 903	(11 903)	-
ИТОГО	123 909	(22 570)	101 339

На 31.12.2024	Сумма	Ожидаемые кредитные убытки	Чистая сумма
Непросроченная дебиторская задолженность	139 696	-	139 696
Просроченная дебиторская задолженность до 90 дней	186	(186)	-
Просроченная ДЗ от 90 дней до года	9 573	(9 573)	-
Просроченная дебиторская задолженность от 1 года и более	7 391	(7 391)	-
ИТОГО	156 846	(17 150)	139 696

Риск ликвидности

Группа осуществляет контроль над риском дефицита денежных средств, используя инструмент планирования текущей ликвидности. Целью Группы является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью путем использования собственных средств и привлеченных займов.

Кредитный портфель Группы в основном представлен выпуском биржевых облигаций БО-02 с погашением в 2026 году. Помимо этого, Группа имеет доступ к другим источникам ликвидности в достаточном объеме, в том числе за счет полностью невыбранных остатков денежных средств в рамках возобновляемой кредитной линии от АО "Альфа-Банк" и не полностью выбранного лимита в рамках возобновляемой кредитной линии от АО "МСП Банк".

В таблице ниже представлена обобщенная информация о договорных недисконтированных платежах по финансовым обязательствам Группы, включающая предстоящие купонные выплаты и начисленные проценты по кредитам и займам, в разрезе сроков погашения этих обязательств за год, завершившийся 31 декабря 2025 года:

ООО «ПИМ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

		Потоки денежных средств по	0-12 месяцев	1-2 лет	2-5 лет	Свыше 5 лет
31 декабря 2025 г.	Балансовая стоимость	договору				
Непроизводные финансовые обязательства						
Кредитная линия	60 125	64 620	64 620	-	-	-
Облигационный заем	134 436	140 641	140 641	-	-	-
Обязательство по аренде	5 380	5 547	5 547	-	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	317 228	317 228	317 228	-	-	-

31 декабря 2024 г.	Балансовая стоимость	Потоки денежных средств по				Свыше 5 лет
		договору	0-12 месяцев	1-2 лет	2-5 лет	
Непроизводные финансовые обязательства						
Кредитная линия	52 822	63 190	63 190	-	-	-
Облигационный заем	179 194	207 663	70 086	137 577	-	-
Обязательство по аренде	4 475	4 475	4 475	-	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	238 000	238 000	238 000	-	-	-

27. Договорные обязательства по будущим операциям и условные факты хозяйственной жизни

Судебные разбирательства

Группа в устоявшейся деловой практике придерживается принципов добросовестного исполнения деловых, финансовых, налоговых и иных обязательств. Однако, существует вероятность, что к Группе, в ходе обычной деятельности, в том числе и по независящим от Группы обстоятельствам, могут поступать иски. Исходя из собственной оценки, а также консультаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что они не приведут к каким-либо значительным убыткам сверх суммы резервов, отраженных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Гарантии и поручительства

Выданные гарантии и поручительства отсутствуют.

28. События после отчетной даты

Банк России 15.01.2026 принял решение о государственной регистрации выпуска обыкновенных акций Акционерного общества «Помощь интернет-магазинам» (Москва), размещаемых путем обмена на акции акционерного общества, создаваемого в результате преобразования, долей участников в уставном капитале реорганизуемого в форме преобразования Общества с ограниченной

ООО «ПИМ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ответственностью «ПОМОЩЬ ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНАМ». Выпуску ценных бумаг присвоен регистрационный номер 1-01-13370-К.

Решение о государственной регистрации указанного выпуска ценных бумаг вступает в силу с даты государственной регистрации Акционерного общества «Помощь интернет-магазинам».