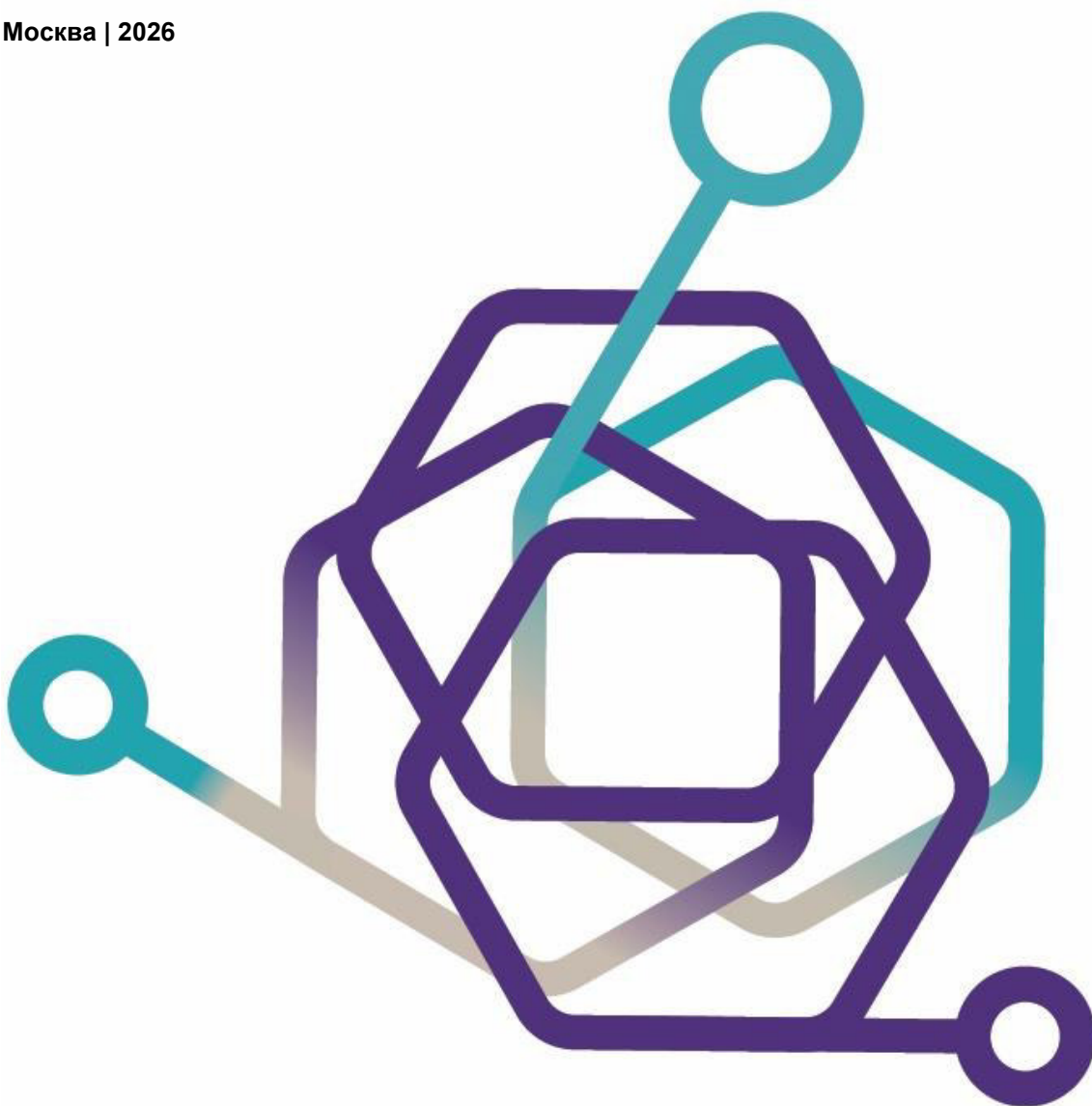


Микрофинансовая компания «Быстроденьги»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Аудиторское заключение независимого аудитора

об обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2025 год

Москва | 2026



Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Участникам Микрофинансовой компании «Быстроденьги»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Мнение

Прилагаемая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность Микрофинансовой компании «Быстроденьги» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – МФК Быстроденьги (ООО), Общество), состоящая из бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда на 31 декабря 2025 года; отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2025 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе, отчета об изменениях капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2025 год; отчета о движении денежных средств микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2025 год; примечаний и пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год, включая основы подготовки обобщенной отчетности, которая составлена на основе проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности МФК Быстроденьги (ООО) за 2025 год.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность МФК Быстроденьги (ООО) согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с основой ее подготовки, описанной в пояснении 1 «Общие сведения» к обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год.

Обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность

В обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации. Поэтому ознакомление с обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о ней.

Проаудированная бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение о ней

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности МФК Быстроденьги (ООО) в нашем заключении от 30 марта 2026 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период

Ответственность руководства за обобщенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в пояснении 1 «Общие сведения» к обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год.

Ответственность аудитора

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

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

Ольга Анатольевна Пироженко
ОРНЗ 22006023805



Дата аудиторского заключения
«30» марта 2026 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Микрофинансовая компания «Быстроденьги» (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Быстроденьги (ООО)).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 30 июня 2008 г. за основным государственным регистрационным номером 1087325005899.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277598000		1087325005899	7325081622

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**

на 31 декабря 2025 г.

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "БЫСТРОДЕНЬГИ" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО))
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121087, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Филевский парк, ул Барклай, д. 6, стр. 5, кв. ПОМЕЩ. 23П/4

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	812 956	381 840
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	6 410 668	4 771 415
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
10	Нематериальные активы	14	25 899	43 045
11	Основные средства и капитальные вложения в них	15	38 350	58 358
12	Требования по текущему налогу на прибыль		0	-
13	Отложенные налоговые активы		366	242
14	Прочие активы	17	67 164	63 047
15	ИТОГО АКТИВОВ		7 355 403	5 317 947
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	4 050 121	2 886 363
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	26 719
20	Отложенные налоговые обязательства		296 950	147 969
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства		121 260	118 738
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		4 468 331	3 179 789
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		30 000	30 000
25	Добавочный капитал		-	-
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 857 072	2 108 158
30	ИТОГО КАПИТАЛА		2 887 072	2 138 158
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		7 355 403	5 317 947

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Иванов Алексей Валерьевич
(инициалы, фамилия)

«30» марта 2026года



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277598000	84275713	1087325005899	7325081622

**ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**

за Январь - Декабрь 2025 г.

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "БЫСТРОДЕНЬГИ" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО))
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121087, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Филевский парк, ул Барклая, д. 6, стр. 5, кв. ПОМЕЩ. 23П/4

Код формы по ОКУД 0420843
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2025 г.	За Январь - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25	12 107 541	7 991 599
2	Процентные расходы	26	(729 951)	(512 293)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		11 377 590	7 479 306
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(8 882 023)	(5 275 474)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(8 882 023)	(5 275 474)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		2 495 567	2 203 832
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29	(82 352)	16 793
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31	(564 830)	(243 653)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		36 863	(14 731)
13	Общие и административные расходы	33	(3 503 392)	(2 760 321)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы	34	3 677 478	2 120 151
16	Прочие расходы	34	(359 150)	(241 220)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(795 383)	(1 122 981)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 700 184	1 080 851
19	Налог на прибыль, в том числе:		(444 769)	(266 788)
20	текущий налог на прибыль		(295 912)	(161 372)

21	отложенный налог на прибыль		(148 857)	(105 416)
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения			
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 255 415	814 063
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:			
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов			
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов			
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			
29	чистое изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
30	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия			
31	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки			
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:			
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска			
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска			
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевого инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевого инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			

39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыe инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			
48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:			
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			

55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		1 255 415	814 063

Генеральный директор
(должность руководителя)

Иванов
(подпись)

Иванов Алексей Валерьевич
(инициалы, фамилия)

«30» марта 2026года



29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи																			
----	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Иванов Алексей Валерьевич
(инициалы, фамилия)

«30» марта 2026года



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277598000	84275713	1087325005899	7325081622

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA**

за Январь - Декабрь 2025 г.

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "БЫСТРОДЕНЬГИ" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО))

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121087, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Филевский парк, ул Барклая, д. 6, стр. 5, кв. ПОМЕЩ. 23П/4

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2025 г.	За Январь - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		4 868 000	1 736 424
2	Уплаченные проценты		(158 390)	(95 643)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-	-
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(2 969 328)	(2 751 493)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(334 879)	(119 939)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		11 469 918	4 043 901
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(13 851 602)	(6 118 106)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		1 779 029	2 923 842

9	Прочие платежи по операционной деятельности		(1 399 095)	(910 207)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(596 347)	(1 291 221)
11	Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов		2 260	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(1 025)	(6 539)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
14.1	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		(3 550)	-
17	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
18	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
20	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
21	Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
22	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		1 222 476	547 160
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		1 220 161	540 621

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		650 864	580 857
28	Погашение кредитов и займов, обязательств по договорам аренды, в том числе		(255 935)	(397 312)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(29 906)	(45 172)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		(515 000)	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		869 249	1 133 106
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		(920 995)	(844 798)
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	537
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		(2 958)	(245)
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(174 775)	472 145
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		449 039	(278 455)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(3)	38
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		383 620	662 037
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		832 656	383 620

Генеральный директор

(должность руководителя)

А.У.
(подпись)

Иванов Алексей Валерьевич

(инициалы, фамилия)



«30» марта 2026года

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 2110573000002, дата внесения сведений в реестр микрофинансовых организаций 08 июля 2011 года
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Деятельность микрофинансовая (64.92.7)
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Быстроденьги" осуществляет экономическую деятельность на территории Российской Федерации на основании свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций 2110573000002 от 08.07.2011 года. Деятельность организации соответствует законодательству РФ
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Не применимо
7	Место нахождения некредитной финансовой организации	121087, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ФИЛЕВСКИЙ ПАРК, УЛ БАРКЛАЯ, Д. 6, СТР. 5, ПОМЕЩ. 23П/4
8	Фактическая численность работников некредитной финансовой организации на начало и конец отчетного периода	324
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	Материнское предприятие группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, - АО "Экванта".
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	121087, Москва г, вн.тер.г. Муниципальный Округ Филевский Парк, ул Баркляя, д. 6, стр. 5, помещ. 23П/4

Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основными источниками финансового результата Общества являются поступления от основной (текущей) деятельности, процентный доход по микрозаймам, а также процентный доход от размещения депозитов и неснижаемых остатков
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Деятельность Общества преимущественно осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.</p> <p>В 1 полугодии 2025 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в том числе в 2025 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. Также были введены меры по поддержанию российского бизнеса, российские эмитенты получили возможность в упрощенном порядке выпускать локальные «замещающие» облигации для замены выпущенных заблокированных еврооблигаций.</p> <p>Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Общества могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Общества погашать задолженность перед Обществом. Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Общества полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях, и Общество способна продолжать свою деятельность непрерывно.</p>

Пояснение:

--

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с Отраслевыми Стандартами Бухгалтерского учета (далее по тексту "ОСБУ"). С 1 января 2018 года Общество ведет учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с положением Банка России от 25.10.2017 N 614-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в учетной политике
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Не применимо

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Организация производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов.</p> <p>Такие суждения применяются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) при оценке ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости 2) при оценке того, можно ли классифицировать финансовый актив в категорию финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости 3) при толковании налогового законодательства 4) при признании отложенного налогового актива и обязательства 5) при отражении операций со связанными сторонами
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	<ol style="list-style-type: none"> 1) Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (оценка ожидаемых кредитных убытков). 2) Оценка того, можно ли классифицировать финансовый актив в категорию финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. 3) Толкование налогового законодательства Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований 4) Признание отложенного налогового актива Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. 5) Отражение операций со связанными сторонами <p>Для определения объемов операций со связанными сторонами, отражаемых в финансовой отчетности, руководством применяется профессиональное суждение</p>
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Финансовые активы и обязательства, такие как выданные и полученные займы (кредиты) по амортизированной стоимости с применением метода признания % дохода (расхода) с использованием эффективной ставки % за исключением: договоров займа, кредита и договоров банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая договоры, дата погашения по которым приходится на другой отчетный год, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – метод ЭСП), и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания % дохода (расхода), не является существенной. Критерии существенности – 10%.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю</p>
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	<p>Система ведения бухгалтерского учета и подготовка бухгалтерской отчетности основана на принципах непрерывности</p>
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	не применимо

7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	раскрыто в таблице 3.1 по строке 3
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	не применимо
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Критерии признания денежных средств и их эквивалентов. В состав денежных средств и их эквивалентов входят:• деньги в кассе; денежные средства в пути; деньги на текущих счетах компании (рублевых и валютных), доступные для использования; банковские переводные векселя и прочие векселя, планируемые к погашению или продаже не более чем через 3 месяца с даты приобретения; депозиты до востребования и сроком до трех месяцев; прочие ценные высоколиквидные бумаги со сроками погашения или планируемые к реализации в срок не более трех месяцев с даты приобретения. Инкассированные денежные средства, еще не перечисленные на расчетный счет в банке, включаются в состав денежных средств в пути. Инвестиции, имеющие более длительный срок погашения по состоянию на дату приобретения, не становятся эквивалентами денежных средств после того как период времени, оставшийся до их погашения, уменьшится до трех месяцев.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	не применимо
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	не применимо
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Денежные средства оцениваются по недисконтированной стоимости. Выданные займы оцениваются по амортизированной стоимости с применением линейного метода, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – метод ЭСП), и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода (расхода), не является существенной. Критерии существенности – 10%.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия учитываются по стоимости приобретения, но не выше справедливой стоимости на дату составления отчетности, и не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	не применимо

15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с применением линейного метода, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – метод ЭСП), и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода (расхода), не является существенной. Критерии существенности – 10%.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	не применимо
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	не применимо
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	не применимо
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	не применимо
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Организация оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Минимальный объект учета ОС-100 тыс.р.
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	не применимо
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.

25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется организацией при признании объекта основных средств в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то организация самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей. Земля не амортизируется. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых ставок амортизации по категориям основных средств: <ul style="list-style-type: none"> • Офисные здания 2,5-3,3%; • Прочие здания 2,5%; • Офисное оборудование 14,3%; • Компьютерное оборудование 33,3%; и • Автомобили и другие основные средства 18%.
26	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальными активами организация признает объекты, не имеющие материально-вещественной формы, предназначенные для использования при оказании услуг, для управленческих нужд и в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: Организация определяет следующую классификацию объектов нематериальных активов по однородным группам: Компьютерное программное обеспечение Лицензии, Франшизы, Товарный знак, Видеоролики, Прочие.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Организация оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
27.1	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	не применимо
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Организация, в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», на конец каждого отчетного года производит проверку объектов нематериальных активов на обесценение. Признаки обесценения активов с неопределенным сроком: Моральное устаревание, неблагоприятные изменения внутри организации (простои, планы по прекращению или реструктуризации деятельности), Ухудшение экономической эффективности актива, Снижение рыночной стоимости актива.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок полезного использования определяется организацией при признании нематериального актива исходя из ожидаемого срока его использования, в течение которого предполагается получать экономические выгоды или срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации. Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.

30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства организации.
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы оцениваются при поступлении в организацию и после признания. При признании запасы учитываются без суммы фактических затрат на их приобретение, включая сумму налога на добавленную стоимость. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин с соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы": по себестоимости, определенной в соответствии с настоящим пунктом учетной политики, или по чистой цене продажи.
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	<p>Обязательства связанные с начислением заработной платы, обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) признаются организацией в последний рабочий день каждого месяца путем формирования «Обязательства предстоящих отпусков» исходя из ожидаемых затрат, определяемых на основании графиков отпусков на текущий год и в соответствии с внутренними документами организации.</p> <p>При отражении обязательства на оплату отпускных организация исходит из того, подлежащие предоставлению отпуска накапливаются постепенно за время фактической работы сотрудников и обязательство признается в учете ежемесячно по мере возникновения у сотрудников права на дни отпуска. Обязательство отражается с учетом обязанности организации по начислению страховых взносов.</p> <p>Обязательства по оплате премии по итогам работы за год признаются организацией на последнее число календарного года или в качестве событий после отчетной даты, если сумма премии по итогам работы за год определена после окончания отчетного года.</p> <p>При отражении обязательства по оплате премии по итогам работы за год организация руководствуется Положением об оплате труда и материальном стимулировании, принятом в Организации.</p> <p>Обязательство отражается с учетом обязанности организации по начислению страховых взносов. При отражении обязательства оформляется расчет.</p>
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются: долгосрочный актив готов к немедленной продаже (передаче участникам в счет выплаты дивидендов) в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководителем организации принято решение о продаже долгосрочного актива (участниками принято решение о выплате дивидендов имуществом); организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: -у организации существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды;-возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.Расходы на создание резервов – оценочных обязательств признаются в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежемесячно не позднее последнего дня соответствующего месяца.</p>
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Обязательства по аренде признаются в следующем порядке: На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя: величину первоначальной оценки обязательства по аренде; арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;оценку затрат. На дату начала аренды обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, либо ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Последующий учет финансовой аренды ведется в соответствии с Положением Банка России от 22.03.2018 N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями". Прекращение признания обязательств по аренде наступает в связи с истечением срока аренды.</p>
34.1	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	<p>В соответствии с пунктом 2.12.Положения Банка России от 22.03.2018 N 635-П Общество использует освобождение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, офисного и компьютерного оборудования и т.д. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального признания, и которые не предусматривают опцион на покупку).Общество также применяет исключение в отношении признания активов, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 300 тыс.руб.).</p>
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	не применимо

34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, либо ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Процентная ставка определяется, как средняя ставка привлечения по заемным средствам на основании бухгалтерской отчетности за предыдущий год и отражается в профсуждении.
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	переменные арендные платежи зависят от индекса или ставки и первоначально оцениваются с использованием индекса или ставки на дату начала аренды
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы и обязательства не взаимозачитываются. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовых результатах только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал отражается в сумме, утвержденной в учредительных документах и в Уставе Организации, оплаченной участниками
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	не применимо
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал отражается в сумме, утвержденной в учредительных документах и в Уставе Организации, и фактически сформированный за счет прибыли Организации.
39	Порядок отражения дивидендов	Учет расчетов с участниками Общества по дивидендам, а также учет кредиторской задолженности участников, по взносам в уставный и добавочный капитал (совокупный вклад) отражается по счетам 60320 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками», 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками».
40	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	не применимо

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	7	-	7	17 268	-	17 268
1(1)	Цифровые рубли	-	-	0	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	100	-	100
3	Расчетные счета	332 647	848	331 799	366 251	1 780	364 472
4	Прочие денежные средства	500 000	18 850	481 150	0	-	0
5	Итого	832 654	19 698	812 956	383 619	1 780	381 840

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	3
1	Денежные средства	332 654	383 619
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	500 000	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	(1 779)
6	Итого	832 654	381 840

Информация

об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	3
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров, участников в уставный (складочный) капитал	-	-
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие поступления от акционеров, учредителей, участников, вкладчиков	-	-
15	прочие выплаты акционерам, учредителям, участникам, вкладчикам	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе	1 779	-	-	-	1 779
2	расчетные счета	1 779	-	-	-	1 779
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	17 919	-	-	-	17 919
6	расчетные счета	(931)	-	-	-	(931)
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	18 850	-	-	-	18 850
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
18	расчетные счета	-	-	-	-	-
19	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
20	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	19 698	-	-	-	19 698
22	расчетные счета	848	-	-	-	848
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	18 850	-	-	-	18 850

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г., в том числе	9 161	-	-	-	9 161
2	расчетные счета	870	-	-	-	870
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	8 291	-	-	-	8 291
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(7 382)	-	-	-	(7 382)
6	расчетные счета	909	-	-	-	909
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	(8 291)	-	-	-	(8 291)
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
18	расчетные счета	-	-	-	-	-
19	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
20	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 779	-	-	-	1 779
22	расчетные счета	1 779	-	-	-	1 779
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
2	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
3	ИТОГО	-	-

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	-	-
2	Прочие долевыми финансовые активы	-	-
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
4	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
5	Займы выданные	-	-
5.1	остаток основного долга	-	-
5.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
5.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
5.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
5.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
6	Микрозаймы выданные	-	-
6.1	остаток основного долга	-	-
6.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
6.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
6.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
6.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
7	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
8	Цифровые финансовые активы	-	-
9	ИТОГО	-	-

Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-
12	ИТОГО	-	-

Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

Таблица 6.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	Правительства Российской Федерации	-	-
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
4	иностранных государств	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
6	некредитных финансовых организаций	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-
8	Займы выданные	-	-
8.1	остаток основного долга	-	-
8.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
8.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
8.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
8.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
9	Микрозаймы выданные	-	-
9.1	остаток основного долга	-	-
9.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
9.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
9.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
9.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
10	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
11	Цифровые финансовые активы	-	-
12	ИТОГО	-	30

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
2	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
3	ИТОГО	-	-

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	Правительства Российской Федерации	-	-
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
4	иностраннх государств	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
6	некредитных финансовых организаций	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-
8	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
9	Займы выданные	-	-
9.1	остаток основного долга	-	-
9.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
9.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
9.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
9.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
10	Микрозаймы выданные	-	-
10.1	остаток основного долга	-	-
10.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
10.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
10.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
10.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
11	Цифровые финансовые активы	-	-
12	ИТОГО	-	-

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-
5	Прочие долевые финансовые активы	-	-
6	ИТОГО	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
5(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
15(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
18	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
19	займы выданные	-	-	-	-	-
20	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
20(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
23	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
24	займы выданные	-	-	-	-	-
25	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
25(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
29	займы выданные	-	-	-	-	-
30	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
31	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г., в том числе	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
5(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва)	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
13	депозиты в кредитных организациях и банках-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
15(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
18	депозиты в кредитных организациях и банках-	-	-	-	-	-
19	займы выданные	-	-	-	-	-
20	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
20(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
23	депозиты в кредитных организациях и банках-	-	-	-	-	-
24	займы выданные	-	-	-	-	-
25	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
25(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по	-	-	-	-	-

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	3	4	5
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	115 076	1 151	113 925	90 177	4 509	85 668
3	Микрозаймы выданные	15 907 339	9 904 566	6 002 773	12 030 892	7 560 058	4 470 834
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	922 900	628 930	293 970	578 708	363 795	214 913
5	ИТОГО	16 945 315	10 534 647	6 410 668	12 699 777	7 928 362	4 771 415

Сумма задолженности по договорам микрозайма, права требования по которым были уступлены в отчетном периоде, составила - 7 169 918,428 тыс. руб.
Сумма денежных средств, полученных за реализованные права требования по договорам микрозайма за отчетный период, составила - 1 222 475,594 тыс. руб. □

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.					На 31 декабря 2024 г.											
		Полная балансовая стоимость					Балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающую) балансовую стоимость	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток основного долга						
		3	4	5	6	7							8	9	10	11	12	13
1	2																	
1	Займы выданные, в том числе:	115 000	76	-	-	1 151	113 925	90 000	177	-	-	14	85 668					
2	займы, выданные юридическим лицам	115 000	76	-	-	1 151	113 925	90 000	177	-	-	85 668						
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	9 915 965	5 991 374	-	-	9 904 566	6 002 773	7 324 570	4 706 322	-	-	4 470 834						
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	9 915 869	5 991 349	-	-	9 904 445	6 002 773	7 324 444	4 706 285	-	-	4 470 834						
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	96	25	-	-	121	-	126	37	-	-	163						
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
13	ИТОГО	10 030 965	5 991 450	-	-	9 905 717	6 116 698	7 414 570	4 706 499	-	-	7 564 567	4 556 502					

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	37 657	-	37 657	44 209	-	44 209
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	604 964	550 648	54 316	44 400	2 543	41 857
7	Прочее	280 279	78 282	201 997	490 099	361 252	128 847
8	ИТОГО	922 900	628 930	293 970	578 708	363 795	214 913

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам				Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам			Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной финансовым активам, кроме кредитно-обесцененным финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании			Итого
		3	4	5	6	7	8	9	10	11		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	743 503	963 611	345 776	5 857 452	18 020	7 928 362					
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	4 509	-	-	-	-	4 509	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	738 994	963 611	-	5 857 452	-	7 560 057	-	-	-	-	-
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	345 776	-	18 020	363 796	-	-	-	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2 854 547	3 764 574	252 019	2 220 603	24 382	9 116 125	-	-	-	-	-
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	(3 358)	-	-	-	-	(3 358)	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	2 813 085	3 764 574	-	2 220 595	-	8 798 254	-	-	-	-	-
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	44 820	-	252 019	8	24 382	321 229	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(773)	(2 639)	(29 612)	(6 450 332)	(10)	(6 483 366)	-	-	-	-	-

12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	(773)	(2 639)	-	-	(6 450 332)	-	-	-	-	-	(6 453 744)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	(29 612)	-	-	(10)	-	-	-	(29 622)
16	Переклассификация, в том числе:	(2 443 761)	(3 432 693)	-	-	5 876 516	-	(63)	(1)	-	-	(1)
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	(2 443 832)	(3 432 693)	-	-	5 876 524	-	-	-	-	-	(1)
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	71	-	-	-	(8)	-	(63)	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	(17 535)	-	(17 535)	-	-	(8 938)	(26 473)	-	-	-
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	(17 535)	-	-	(8 938)	-	-	-	(26 473)
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 153 516	1 292 853	550 648	-	7 504 239	-	33 391	10 534 647	-	-	-
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	1 151	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 151
29	микрозаймы выданные	1 107 474	1 292 853	-	-	7 504 239	-	-	9 904 566	-	-	-
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	44 891	-	550 648	-	-	-	33 391	628 930	-	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной первоначальному признанию				Итого
		3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г., в том числе:	32 360	30 713	288 266	6 018 446	7 904	6 377 689	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
4	микрозаймы выданные	32 360	30 713	-	6 018 446	-	6 081 519	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	288 266	-	7 904	296 170	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 705 573	2 664 815	102 564	898 140	14 327	5 385 419	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	4 509	-	-	-	-	4 509	
9	микрозаймы выданные	1 701 064	2 664 815	-	898 140	-	5 264 019	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	102 564	-	14 327	116 891	

11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(3 322)	(5 911)	(2 494)	(3 776 248)	(1 098)	(3 789 073)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	(3 322)	(5 911)	-	(3 776 248)	-	(3 785 481)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	(2 494)	-	(1 098)	(3 592)
16	Переклассификация, в том числе:	(991 108)	(1 726 006)	-	2 717 114	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	(991 108)	(1 726 006)	-	2 717 114	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	(42 560)	-	(3 113)	(45 673)
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	(42 560)	-	(3 113)	(45 673)
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	743 503	963 611	345 776	5 857 452	18 020	7 928 362
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	4 509	-	-	-	-	4 509
29	микрозаймы выданные	738 994	963 611	-	5 857 452	-	7 560 057
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	345 776	-	18 020	363 796

Информация

по номинальным процентным ставкам и ожидаемым сроком погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения на отчетную дату договоров)	Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения на отчетную дату договоров)	Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения на отчетную дату договоров)
1	2	3	4	5	6	6	
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	18,600	25-66	-	-	-	
3	Займы выданные, в том числе:	24,000	181	24,000	59	24,000	
4	займы выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	
5	займы выданные юридическим лицам	24,000	181	24,000	59	24,000	
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-	-	
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-	-	
8	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	25,550	3-1096	29,865	6-1096	803,000	
10	микрозаймы выданные физическим лицам	25,550	3-1096	29,865	6-1096	803,000	
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	120,450	90-360	120,450	90-360	120,450	
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-	-	
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	
15	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-	
16	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-	

Примечание 9. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи

Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1		-	-
	ИТОГО	-	-

Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи

Таблица 9.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1		-	-
	ИТОГО	-	-

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения

Таблица 9.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от прекращенной деятельности	-	-
2	Расходы от прекращенной деятельности	-	-
3	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения	-	-
4	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-
5	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	-	-
6	Прибыль (убыток) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, до налогообложения	-	-
7	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-
8	Прибыль (убыток) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	-	-
9	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	-	-

Потоки денежных средств, связанные с прекращенной деятельностью, активами (активами выбывающих групп), обязательствами выбывающих групп, классифицированными как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, отраженные в отчете о движении денежных средств

Таблица 9.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства от операционной деятельности	-	-
2	Денежные средства от инвестиционной деятельности	-	-
3	Денежные средства от финансовой деятельности	-	-
4	ИТОГО денежных средств	-	-

Примечание 10. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Инвестиции в ассоциированные предприятия

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2025 г.				На 31 декабря 2024 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ИТОГО	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение		-
3	Списание за счет резерва		-
4	Прочие движения		-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода		-

Примечание 11. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2025				На 31 декабря 2024 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ИТОГО	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в совместно контролируемые предприятия

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-
4	Прочие движения	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-

Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2025 г.				На 31 декабря 2024 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	EIB ASIA COMPANY LIMITED	-	-	-	-	8 842	8 842	-	100,00	704
2	КНОПКАДЕНЬГИ ООО МКК	53 900	53 900	-	80,00	50 350	50 350	-	70,00	643
	ИТОГО	53 900	53 900	-	80,00	59 192	59 192	-	-	-

Инвестиции в дочерние предприятия отражены по себестоимости

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода		58 149
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(5 292)	1 043
3	Списание за счет резерва	-	-
4	Прочие движения	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	53 900	59 192

Примечание 13. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу	Капитальные вложения в инвестиционное имущество	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	-	-	-
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-
4	накопленное обесценение	-	-	-	-
5	Поступление, в том числе:	-	-	-	-
6	в результате приобретения	-	-	-	-
7	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	-	-	-	-
8	Перевод капитальных вложений в инвестиционное имущество	-	-	-	-
9	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
10	Выбытие, в том числе	-	-	-	-
10.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
10.2	накопленная амортизация	-	-	-	-
10.3	накопленное обесценение	-	-	-	-
11	Амортизация	-	-	-	-
12	Обесценение	-	-	-	-
13	Восстановление обесценения	-	-	-	-
14	Переклассификация в основные средства и обратно	-	-	-	-
15	Переклассификация в прочие активы	-	-	-	-
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
17	Прочее	-	-	-	-
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	-
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
20	накопленная амортизация	-	-	-	-
21	накопленное обесценение	-	-	-	-
22	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	-	-	-	-
23	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
24	накопленная амортизация	-	-	-	-
25	накопленное обесценение	-	-	-	-
26	Поступление, в том числе:	-	-	-	-
27	в результате приобретения	-	-	-	-
28	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	-	-	-	-
29	Перевод капитальных вложений в инвестиционное имущество	-	-	-	-
30	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
31	Выбытие, в том числе	-	-	-	-
31.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
31.2	накопленная амортизация	-	-	-	-
31.3	накопленное обесценение	-	-	-	-
32	Амортизация	-	-	-	-
33	Обесценение	-	-	-	-
34	Восстановление обесценения	-	-	-	-
35	Переклассификация в основные средства и обратно	-	-	-	-
36	Переклассификация в прочие активы	-	-	-	-
37	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
38	Прочее	-	-	-	-
39	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	-	-	-
40	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
41	накопленная амортизация	-	-	-	-
42	накопленное обесценение	-	-	-	-

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	-	-
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	-	-
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендный доход	-	-
4	Прочее	-	-
5	ИТОГО	-	-

Сверка полученных данных по оценке и балансовой стоимости инвестиционного имущества

Таблица 13.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Полученные данные по оценке	-	-
2	Корректировка 1	-	-
	Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	-	-

**Примечание 14. Нематериальные активы и капитальные вложения в них
Нематериальные активы и капитальные вложения в них**

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные				Нематериальные активы, созданные самостоятельно				Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	36 521	3 360	6 849	-	-	-	105	46 835		
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	54 121	56 781	44 704	-	-	-	105	155 711		
3	накопленная амортизация	(17 600)	(53 421)	(37 855)	-	-	-	-	(108 876)		
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-		
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	17 392	17 392		
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	1 450	15942	-	-	-	-	(17 392)	-		
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-		
8	Выбытие, в том числе:	768	2231	(394)	-	-	-	-	2 605		
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	(1 470)	-	-	-	-	(1 470)		
10	накопленная амортизация	768	2231	1076	-	-	-	-	4 075		
11	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-		
12	Амортизация	(10 295)	(5 864)	(4 436)	-	-	-	-	(20 595)		
13	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-		
14	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-		
15	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-		
16	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-		
17	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-		

45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года, в том числе:	-	26 418	-	499	10 794	-	-	-	-	639	38 350
46	первоначальная (переоценочная) стоимость	-	74 688	-	994	3 5033	-	-	-	-	639	111 374
47	накопленная амортизация	-	(48 270)	-	(495)	(24 239)	-	-	-	-	-	(73 024)
48	накопленные обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Сверка балансовой стоимости объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью указанных объектов основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	38 350	69 727
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	-	-
3	Отложенный налог по переоценке	-	-
4	Прочее	-	-
5	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	-	-

Примечание 16. Авансы, выданные по капитальному строительству

Авансы, выданные по капитальному строительству

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-
2	Резерв под обесценение	-	-
3	ИТОГО	-	-

Выверка изменений резерва под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству

Таблица 16.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	Использование резерва	-	-
4	Прочие движения	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	21 455	-	21 455	623	-	623
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	265	-	265	704	-	704
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	267	-	267
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	42 665	4 305	38 360	63 021	8 098	54 923
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	7 084	-	7 084	6 530	-	6 530
12	Прочее	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	71 469	4 305	67 164	71 145	8 098	63 047

Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2025г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	5 652	59	-	-	5 711
2	стоимость (или оценка)	-	5 652	59	-	-	5 711
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	67 570	12 677	-	-	80 247
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	(25)	-	-	-	(25)
8	Признание в составе расходов	-	(66 726)	(12 677)	-	-	(79 403)
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	6 471	59	-	-	6 530
13	стоимость (или оценка)	-	6 471	59	-	-	6 530
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	-	6 471	59	-	-	6 530
16	стоимость (или оценка)	-	6 471	59	-	-	6 530
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	34	68 135	12 161	-	-	80 296
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытие	-	(1)	(1)	-	-	(2)
22	Признание в составе расходов	(34)	(67 579)	(12 161)	-	-	(79 774)
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	7 026	58	-	-	7 084
27	стоимость (или оценка)	-	7 026	58	-	-	7 084
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений запасов

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	-	6 473	59	-	-	6 532
2	стоимость (или оценка)	-	6 473	59	-	-	6 532
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	2	55 099	2 463	-	-	57 564
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	(7)	(85)	-	-	(92)
8	Признание в составе расходов	(2)	(55 916)	(2 378)	-	-	(58 296)
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	3	-	-	-	3
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	5 652	59	-	-	5 711
13	стоимость (или оценка)	-	5 652	59	-	-	5 711
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	5 652	59	-	-	5 711
16	стоимость (или оценка)	-	5 652	59	-	-	5 711
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	67 570	12 677	-	-	80 247
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытие	-	(25)	-	-	-	(25)
22	Признание в составе расходов	-	(66 726)	(12 677)	-	-	(79 403)
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	6 471	59	-	-	6 530
27	стоимость (или оценка)	-	6 471	59	-	-	6 530
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За 12 месяцев 2025 г.

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными и кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8		10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2025 г.	-	-	-	-	8 098	-	-	8 098
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	(3 793)	-	-	(3 793)
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2025 г.	-	-	-	-	4 305	-	-	4 305

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За 12 месяцев 2024 г.

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными и кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8		10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2024 г.	-	-	-	-	8 004	-	-	8 004
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	94	-	-	94
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	8 098	-	-	8 098

Примечание 18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
2	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
3	ИТОГО	-	-

Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 18.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
2	Обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-
3	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
4	Прочее	-	-
5	ИТОГО	-	-

Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

Таблица 18.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
7	Прочее	-	-
8	ИТОГО	-	-

Выверка изменений финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

За 12 месяцев 2025 г.

Таблица 18.4

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 31 декабря 2024 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками				Остаток на 31 декабря 2025 г.	
				приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее		Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-

5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	ИТОГО	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Выверка изменений финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

За 12 месяцев 2024 г.

Таблица 18.4

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 31 декабря 2023 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Остаток на 31 декабря 2024 г.
				приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
8	ИТОГО	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		3	4	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:				553 652
2	средства, привлеченные от кредитных организаций		976 763		
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций		150 789		15 969
4	средства, привлеченные от физических лиц		12 383		411 791
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей		485 203		125 892
6	Обязательства по аренде		328 388		15 723
7	Выпущенные долговые ценные бумаги		12 921		2 113 616
8	Прочая кредиторская задолженность		2 647 101		203 372
9	Прочее		413 336		-
10	ИТОГО		4 050 121		2 886 363

В обеспечение исполнения обязательств Общество передало в залог права требования по договорам микрозайма. Балансовая стоимость активов, заложенных в качестве обеспечения на 31.12.2025 г., составляет **3 460 099** тыс. руб.

Анализ эффективтивных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения (интервал сроков)	Эффективная процентная	Срок погашения (интервал сроков)	
1	2	3	4	5	6	
1	Привлеченные средства, в том числе:	10,778	2-1084	10,778	30,584	9-1035
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	21,3041	57-85	-	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	13,808	145-303	14,936	28,078	66-668
4	средства, привлеченные от физических лиц	10,778	2-1084	10,778	30,584	9-1035
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	16,058	9-901	16,058	29,352	17-519
6	Обязательства по аренде	-	-	-	-	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	9,526	154-1273	9,526	37,079	109-1129
8	Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-

Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости,

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2025 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 31 декабря 2025 г.
				4	5	6	7	8		
1		3							9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	149 066	1 879	-	-	-	(156)	1 723	150 789
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	15 969	(5 798)	2 498	-	-	(286)	-	2 212	12 383
3	Средства, привлеченные от физических лиц	411 791	(14 923)	104 051	-	-	(1 482)	(14 234)	88 335	485 203
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	125 892	138 100	64 996	-	-	(571)	(29)	64 396	328 388
5	Обязательства по аренде	15 723	-	28 140	-	-	-	(30 942)	(2 802)	12 921
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	2 113 616	163 003	543 366	-	-	(2 474)	(170 410)	370 482	2 647 101
7	Прочая кредиторская задолженность	203 372	(6 812 842)	-	(67)	-	-	7 022 873	7 022 806	413 336
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	2 886 363	(6 383 394)	744 930	(67)	-	(4 813)	6 807 102	7 547 152	4 050 121

Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости,

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2024 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 31 декабря 2024 г.
				4	5	6	7	8		
1		3							9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	14 226	(1 877)	3 680	-	-	(60)	-	3 620	15 969
3	Средства, привлеченные от физических лиц	279 424	62 612	72 720	-	-	7 055	(10 020)	69 755	411 791
4	Средства, привлеченные от индивидуальных физических лиц	27 895	72 337	24 882	-	-	778	-	25 660	125 892
5	Обязательства по финансовой аренде	16 720	-	49 485	-	-	-	(50 482)	(997)	15 723
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 521 654	310 081	369 889	-	-	8 049	(96 057)	281 881	2 113 616
7	Прочая кредиторская задолженность	112 909	(720 770)	-	801	-	-	810 432	811 233	203 372
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	1 972 828	(277 617)	620 656	801	-	15 822	653 873	1 191 152	2 886 363

Примечание 20. Резервы – оценочные обязательства
Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	-	-	-
3	Использование резервов	-	-	-	-
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
4.1	Финансовые гарантии	-	-	-	-
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	-	-	-
3	Использование резервов	-	-	-	-
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
4.1	Финансовые гарантии	-	-	-	-
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-

Примечание 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями		-
2	Расчеты с персоналом	91 459	79 216
3	Расчеты по социальному страхованию	24 919	37 091
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4 802	2 108
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	80	323
9	ИТОГО	121 260	118 738

Примечание 22. Паевой фонд кооператива
Выверка изменений паевого фонда, обусловленных денежными потоками

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2024 г.		Изменения, не обусловленные денежными потоками		Изменения, обусловленные денежными потоками		Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2025 г.
		3	4	5	6	7	8	
1	2							
1	Обязательные паевые взносы	-	-	-	-	-	-	-
2	Добровольные паевые взносы	-	-	-	-	-	-	-
3	Начисления на обязательные паевые взносы	-	-	-	-	-	-	-
4	Начисления на добровольные паевые взносы	-	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2023 г.		Изменения, не обусловленные денежными потоками		Изменения, обусловленные денежными потоками		Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2024 г.
		3	4	5	6	7	8	
1	2							
1	Обязательные паевые взносы	-	-	-	-	-	-	-
2	Добровольные паевые взносы	-	-	-	-	-	-	-
3	Начисления на обязательные паевые взносы	-	-	-	-	-	-	-
4	Начисления на добровольные паевые взносы	-	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 23. Капитал и управление капиталом
Акционерный капитал

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8
		Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01 января 2024 г.						
2	Эмиссия						
3	Прочее						
4	На 31 декабря 2024 г.						
4.1	На 01 января 2025 г.						
5	Эмиссия						
6	Прочее						
7	На 31 декабря 2025 г.						

**Уставный (складочный) капитал общества с ограниченной
ответственностью или хозяйственного товарищества**

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	Состав участников общества в 2025 году не менялся На 31.12.2025г состав участников общества : АО "Экванта" - размер доли 100%.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Учредителем является АО "Экванта" - 100%
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	Не предусмотрено
4	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Не предусмотрено
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	В компании соблюдены все нормативы, установленные указаниями ЦБ РФ
6	Информация о распределении прибыли	На основании Решений № 9 от 25.06.2025, № 14 от 30.09.2025 единственного участника ООО МФК Быстродепы распределена прибыль и выплачены дивиденды в сумме 515 000 тыс. руб.

Примечание 24. Вступительные, дополнительные и членские взносы (целевые поступления)
Вступительные, дополнительные и членские взносы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Вступительные взносы	-	-
2	Дополнительные взносы	-	-
3	Членские взносы	-	-
4	ИТОГО взносов, в том числе:	-	-
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	-	-

Целевые поступления

Таблица 24.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2024 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5
1	Целевые средства по соглашению _____	-	-	-
2	Целевые средства по соглашению _____	-	-	-
	ИТОГО	-	-	-

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-
12	по долговым ценным бумагам	-	-
13	по займам выданным	-	-
14	по микрозаймам выданным	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	12 107 541	7 991 599
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	24 165	5 816
19	по микрозаймам выданным	11 994 825	7 953 715
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	87 381	32 043
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	1 170	25
22	прочее	-	-
23	ИТОГО	12 107 541	7 991 599

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
7	Прочее	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(729 951)	(512 293)
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	(1 723)	-
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	(6 505)	(9 094)
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	(166 995)	(105 601)
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	(554 728)	(397 598)
14	по обязательствам по аренде	-	-
15	Прочее	-	-
16	ИТОГО	(729 951)	(512 293)

Примечание 27. Выручка от реализации жилых помещений

Выручка от реализации жилых помещений

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Выручка от реализации жилых помещений	-	-
2	Прочее	-	-
3	ИТОГО	-	-

Примечание 28. Прямые операционные расходы
Прямые операционные расходы

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы, связанные с приобретением жилых помещений	-	-
2	Расходы, связанные с реализацией жилых помещений	-	-
3	Прочие расходы	-	-
4	ИТОГО	-	-

Примечание 29. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025г.		За 12 месяцев 2024г.	
		3	4	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(82 352)	16 793		
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-
4	ИТОГО	(82 352)	16 793		

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 31.12.2025

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.				За 12 месяцев 2024 г.					
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
		Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретенных и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретенных инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретенных инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретенных инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Финансовые активы, в том числе:	(82 352)	-	-	-	(82 352)	16 793	-	-	-	16 793
2	ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	прочие долевыми финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	(82 352)	-	-	-	(82 352)	16 793	-	-	-	16 793
5	займы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	микрозаймы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7(1)	цифровые финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	(82 352)	-	-	-	(82 352)	16 793	-	-	-	16 793

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 29.3

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2	Займы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
5	Цифровые финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
6	ИТОГО	-	-	-	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 29.3

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2	Займы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
5	Цифровые финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
6	ИТОГО	-	-	-	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 29.4

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
6	Прочее	-	-	-
7	ИТОГО	-	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 29.4

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
6	Прочее	-	-	-
7	ИТОГО	-	-	-

Примечание 30. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
3	ИТОГО	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка при прекращении признания финансовых активов	-	-
2	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка при реклассификации финансового актива в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
3	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью финансовых активов при первоначальном признании	-	-
4	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью финансовых активов после первоначального признания	-	-
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	-	-
6	ИТОГО	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
2	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	-	-
4	ИТОГО	-	-

Примечание 31. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(567 407)	(245 422)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(567 407)	(245 422)
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-
6	прочее	-	-
7	Финансовые обязательства, в том числе:	2 577	1 769
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	29	73
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	2 548	1 696
13	прочее	-	-
14	ИТОГО	(564 830)	(243 653)

Примечание 32. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	-	-
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости	-	-
3	Расходы на ремонт	-	-
4	Доходы (расходы) от выбытия (реализации)	-	-
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения)	-	-
6	Расходы на содержание недвижимости	-	-
7	Амортизация недвижимости	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	-	-

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2025 г.	За Январь - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой	(1 115)	(661)
3	Расходы на персонал	(552 244)	(954 577)
4	Представительские расходы	(3 668)	(157)
5	Амортизация основных средств	(47 990)	(49 639)
6	Амортизация нематериальных активов	(21 305)	(20 594)
7	Расходы по аренде	(28 678)	(213 627)
8	Расходы по операциям с основными средствами,	(17 501)	(20 941)
9	Расходы на юридические, консультационные услуги	(155 921)	(362 371)
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Реклама и маркетинг	(516 329)	(743 397)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(194 525)	(87 705)
13	Судебные и арбитражные расходы	(328)	(555)
14	Расходы на создание резервов – оценочных	-	-
15	Командировочные расходы	(5 022)	(8 973)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-	(13 545)	(8 070)
17	Прочие хозяйственные расходы	(1 226 990)	(319)
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	(718 231)	(288 735)
20	ИТОГО	(3 503 392)	(2 760 321)

Расходы по краткосрочной аренде в отчетном периоде составили 28 687 тыс. руб.

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2025 г.	За Январь - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(454 171)	(747 651)
2	Страховые взносы	(98 073)	(205 485)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	(1 441)
6	ИТОГО	(552 244)	(954 577)

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2025 г.	За Январь - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	3 326	53 163
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	136 604	114 089
5	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	42 216	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	13 018	13 057
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	-	-
11.1	доходы по другим видам деятельности	-	-
12	Прочие доходы	3 482 314	1 939 842
13	ИТОГО	3 677 478	2 120 151

В строке 1. "Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества" - отражены доходы по договорам краткосрочной субаренды

Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды	53 163	235 861
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение	114 089	121 093
5	Доходы по операциям с основными средствами,	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных	13 057	1 013
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	-	-
11.1	доходы по другим видам деятельности	-	-
12	Прочие доходы	1 939 842	935 024
13	ИТОГО	2 120 151	1 292 991

Примечание 34.1. Аренда

Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда помещений для размещения обособленных подразделений-офисов финансовой помощи и административных офисов.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	не применимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	не применимо
4	Операции продажи с обратной арендой	не применимо
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	не применимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	не применимо
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	не применимо
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	в результате пересмотра в 2025г. ППА и обязательства по аренде увеличились на сумму 1 096 410,72 р

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	10 795	15 990
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	13	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	12 921	15 723

**Денежные потоки по договорам аренды,
в соответствии с условиями которых некредитная финансовая
организация является арендатором**

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	21 029	214 675
2	уплаченные проценты	-	-
3	Платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	21 029	214 675
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	29 906	47 890
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	29 906	47 890
7	Итого отток денежных средств	50 935	262 565

**Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая
организация является арендодателем**

Таблица 34.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Субаренда
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Не имеется
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	Не имеется
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Не имеется
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Не имеется
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	Не имеется

Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду

Таблица 34.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 30 сентября 2024 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	-	-
2	менее 1 года	-	-
3	от 1 года до 2 лет	-	-
4	от 2 до 3 лет	-	-
5	от 3 до 4 лет	-	-
6	от 4 до 5 лет	-	-
7	более 5 лет	-	-
8	Незаработанный финансовый доход	-	-
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	-	-
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-

Анализ арендных платежей по срокам погашения, получаемых по операционной аренде, в случаях, когда некредитная финансовая организация

Таблица 34.1.6

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 30 сентября 2024 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года□	-	-
2	От 1 года до 2 лет	-	-
3	От 2 до 3 лет	-	-
4	От 3 до 4 лет	-	-
5	От 4 до 5 лет	-	-
6	Более 5 лет	-	-
7	Итого	-	-

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение и списанию прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	(242 952)	(103 700)
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
3.1	Расходы по другим видам деятельности	-	-
4	Прочие расходы	(116 198)	(137 520)
5	ИТОГО	(359 150)	(241 220)

**Примечание 35. Налог на прибыль
Налог на прибыль в разрезе компонентов**

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.	За Октябрь -Декабрь 2025 г.	За Октябрь -Декабрь 2024 г.
1	2	3	5	5	6
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	295 912	161 372	(1 201)	79 426
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	148 857	105 416	182 657	111 398
3	Прочее				
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	444 769	266 788	181 456	190 824
5	налог на прибыль, отраженный в составе капитала		-	-	
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	444 769	266 788	181 456	190 824

Примечание: ставка налога на прибыль составляет 25%

Сопоставление условного расхода (дохода) по налогу на прибыль с фактическим расходом (доходом) по налогу на прибыль

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 700 184	1 080 851
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	425 046	216 170
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(129 134)	(54 798)
4	Доходы, не принимаемые к налогообложению	818 421	455 817
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(947 555)	(510 615)
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой некредитной финансовой организации	-	-
7	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие налоговые периоды	-	-
8	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) неприменных налоговых убытков		
9	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль		
10	Прочее	148 857	105 416
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	444 769	266 788

Налоговое воздействие временных различий и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2025 г.		Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 31 декабря 2025г.
		3	4			
1	2	3	4	5	6	
	Раздел I. Налоговое воздействие временных различий, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	3 213	(9 325)	-	-	12 538
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 218 755	(649 455)	-	-	2 868 210
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	14 798	1 323	-	-	13 475
8	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-
9	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	29 935	(5 306)	-	-	35 241
10	Основные средства и капитальные вложения в них	12 523	2 372	-	-	10 151
11	Прочие активы	15 214	5 837	-	-	9 377
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 592	(718)	-	-	9 310
14	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-
15	Прочие обязательства	-	-	-	-	-
16	Общая сумма отложенного налогового актива	2 303 030	(655 272)	-	-	2 958 302
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	0	-	-	0
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 303 030	(655 272)	-	-	2 958 302
	Раздел II. Налоговое воздействие временных различий, увеличивающих налогооблагаемую базу					
19	Денежные средства	(2 770)	4 843	-	-	(7 613)
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(2 381 167)	799 386	-	-	(3 180 553)
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
25	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
26	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-
27	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	(40 641)	1 035	-	-	(41 676)
28	Основные средства и капитальные вложения в них	(14 711)	(3 938)	-	-	(10 773)
29	Прочие активы	(9)	0	-	-	(9)
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(11 459)	2 803	-	-	(14 262)
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	-	-	-	-	-
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(2 450 757)	804 129	-	-	(3 254 886)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-	-
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(147 727)	148 857	-	-	(296 584)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2025 г.	Отражено по строке "Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения" отчета о финансовых результатах	На 31 декабря 2025 г.	
				3	5
1	2	3	4	5	
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
2	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
3	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-	-
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
6	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
7	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
8	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	-	-	-	-
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-

Примечание 36. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.		За 12 месяцев 2024 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-	-	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-

36.1.1. На 31 декабря 2025 года года нераспределенная прибыль микрофинансовой организации (ломбарда) составила 2 857 072(тыс. рублей) (на 31 декабря 2024 года: 2 108 158 (тыс. рублей)). При этом 0,0 (тыс. рублей) из нераспределенной прибыли подлежат отчислению в резервный фонд микрофинансовой организации (ломбарда) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

36.1.2. Сумма непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 0,0 (тыс. рублей) (на 31 декабря 2024 года: 0,0 (тыс. рублей)).

**Примечание 37. Прибыль (убыток) на акцию
Базовая прибыль (убыток) на акцию**

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.		За 12 месяцев 2024 г.	
		3	4	3	4
1	Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров обыкновенных акций	-	-	-	-
2	Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	-	-	-	-
3	Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	-	-	-	-

Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию

Таблица 37.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.		За 12 месяцев 2024 г.	
		3	4	3	4
1	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) акционерам - владельцам обыкновенных акций	-	-	-	-
2	Процентный расход по конвертируемым долговым обязательствам (за вычетом налогов)	-	-	-	-
3	Прибыль (убыток), используемая (используемый) для определения разводненной прибыли на акцию	-	-	-	-
4	Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	-	-	-	-
5	Дополнительные акции от предполагаемой конвертации конвертируемых инструментов (тысяч штук)	-	-	-	-
6	Дополнительные акции от предполагаемой конвертации опционов или warrants на акции (тысяч штук)	-	-	-	-
7	Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	-	-	-	-

Примечание 38. Сегментный анализ

Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		Микрофинансовая деятельность	Иная деятельность		
1	2	3	4	5	6
1	ИТОГО активов	7 225 179	130 224	-	7 355 403
2	ИТОГО обязательств	4 455 991	12 340	-	4 468 331

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		Микрофинансовая деятельность	Иная деятельность		
1	2	3	4	5	6
1	ИТОГО активов	5 278 718	39 229	-	5 317 947
2	ИТОГО обязательств	3 166 884	12 905	-	3 179 789

Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам за отчетный период

Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		Микрофинансовая деятельность	Иная деятельность		
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	12 107 541	-	-	12 107 541
2	Процентные расходы	(729 951)	-	-	(729 951)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	11 377 590	-	-	11 377 590
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	(8 882 023)	-	-	(8 882 023)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(8 882 023)	-	-	(8 882 023)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	2 495 567	-	-	2 495 567
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	5 502	(570 332)	-	(564 830)
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(82 352)	-	-	(82 352)
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	36 863	-	-	36 863
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-
14	Прочие доходы	357 365	3 320 113	-	3 677 478
15	Прочие расходы	(304 870)	(54 280)	-	(359 150)
16	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	-
17	Общие и административные расходы	(2 973 904)	(529 488)	-	(3 503 392)
18	ИТОГО операционных доходов (расходов)	(2 961 395)	2 166 012	-	(795 383)
19	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	(465 828)	2 166 012	-	1 700 184
20	Дополнительная информация: расходы капитального характера (приобретение основных средств) амортизационные отчисления по основным средствам	-	-	-	-

Примечание: степень зависимости от основных клиентов оценивается как низкая

Сверка доходов по отчетным сегментам

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Доход отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	15 785 019	10 128 543
2	ИТОГО доход отчетных сегментов	-	-
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	15 785 019	10 128 543
7	ИТОГО доходов (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	15 785 019	10 128 543

Примечание: управленческая отчетность по сегментам не ведется

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 38.4

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	1 700 184	1 080 851
2	ИТОГО результат отчетных сегментов	-	-
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	1 700 184	1 080 851
7	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	1 700 184	1 080 851

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	-	-
2	ИТОГО активов по отчетным сегментам	-	-
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	ИТОГО активов в соответствии с бухгалтерским балансом	7 355 403	5 317 947
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	-	-
9	ИТОГО обязательств по отчетным сегментам	-	-
10	корректировка № 1	-	-
11	корректировка № 2	-	-
12	корректировка № 3	-	-
13	прочие корректировки	-	-
14	ИТОГО обязательств в соответствии с данными бухгалтерского баланса	4 468 331	3 179 789

Примечание: управленческая отчетность по сегментам не ведется

Примечание 39. Реклассификации финансовых активов
Реклассификации финансовых активов

Таблица 39.1

Номер строки	Категория долгового инструмента до реклассификации	Категория долгового инструмента после реклассификации					
		финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
		балансовая стоимость до реклассификации	балансовая стоимость после реклассификации	балансовая стоимость до реклассификации	балансовая стоимость после реклассификации	балансовая стоимость до реклассификации	балансовая стоимость после реклассификации
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
2	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
4	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

Примечание 40. Управление рисками
Управление кредитным риском

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Для управления кредитным риском используется комплексная скоринговая стратегия, в рамках которой производится сбор и аналитика по внешним источникам информации, применяются логистические регрессии для формирования интегрального скорингового балла по всей полученной информации и на основании результата принимается решение о размере предоставляемого лимита, решении по заявке или необходимости проведения дополнительных проверок. Для определения уровня допустимого кредитного риска используется метод оценки жизненного цикла клиента с учетом расходов как на первый займ, так и на последующие.
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Информация отсутствует
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Под дефолтом Общество принимает ниже перечисленные события по выданным займам, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по договору: - нарушение условий договора, такое как просрочка платежа по договору на 91 день и более; - появление признаков банкротства заемщика, кредитной организации; - наличие информации о невозможности обращения взыскания на заложенное имущество (судебные решения, несостоятельность (банкротство) заемщика) - Смерть заемщика
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	Задолженность по займам подлежит списанию за счет резерва по обесценению на основании Приказа о списании задолженности в связи с невозможностью взыскания в случаях: -если виновное лицо не установлено, -если вынесен отказ правоохранительными органами о взыскании (состав преступления отсутствует, виновное лицо не установлено и др.). - если долг признан безнадежной задолженностью по истечению срока давности или есть судебное решение. После списания финансовых активов процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств отсутствуют.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Можно выделить 4 группы по оценке кредитных рисков: - Автоматические проверки по черным спискам - Проверка вероятностного скорингового балла, построенного по внешним и внутренним данным на предмет автоотказа при значениях ниже порога отсечения - Лимитная политика для одобренных займов. Повышение суммы для низко рискованных сегментов и понижение для высокорисковых - Ручные проверки данных при необходимости. Прозвон телефонов и другие способы, которые нет возможности автоматизировать.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Для оценки прогнозного уровня дефолта по выданным займам используется модель, построенная на статистической информации о вероятностях перехода между разными группами просрочки, а также опирающийся на сегментирование базы по скорингу. Оценка макроэкономических факторов в рамках модели проводилась, но было признано, что для нашего сегмента клиентов эти факторы влияют не достаточно значимо.
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Оценка 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок осуществляется при первоначальном признании займов; увеличение кредитного риска по финансовым инструментам после их первоначального признания осуществляется после выхода займа в просрочку; финансовый актив становится кредитно-обесцененным после наступления дефолта
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В 2025 году в связи с проводимой специальной военной операцией (СВО) на территории Российской Федерации введены ряд мер по поддержке участников СВО (кредитные каникулы). Следствием данных мер являются увеличение кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска. Оценка руководства Организации последствий влияния СВО на деятельность: -на оценочные значения оказало влияние. Были пересмотрены ставки резервов под обесценение -на систему управления финансовыми рисками также оказало влияние. В ответ на увеличение рисков, были увеличены ставки РПО. -на оценку непрерывности деятельности влияния не оказано.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	По всем инструментам в случае наличия обеспечения признается оценочный резерв
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	Количество договоров микрозайма обеспеченных залогом -707. Обеспечением является ПТС
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Информация отсутствует

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	812 956	-	-	812 956
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 455 523	849 033	106 112	6 410 668
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	67 164	-	-	67 164
9	ИТОГО активов	6 335 643	849 033	106 112	7 290 788
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 082 249	787 061	2 180 811	4 050 121
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	121 260	-	-	121 260
14	ИТОГО обязательств	1 203 509	787 061	2 180 811	4 171 381
15	Разрыв ликвидности	5 132 134	61 972	(2 074 699)	3 119 407

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	381 840	-	-	381 840
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 028 203	592 559	150 653	4 771 415
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	63 047	-	-	63 047
9	ИТОГО активов	4 473 090	592 559	150 653	5 216 302
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	640 340	232 408	2 013 615	2 886 363
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	118 738	-	-	118 738
14	ИТОГО обязательств	759 078	232 408	2 013 615	3 005 101
15	Разрыв ликвидности	3 714 012	360 151	(1 862 962)	2 211 201

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
5(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
6	Долговые инструменты, классифицируемые как	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	-

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
5(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
6	Долговые инструменты, классифицируемые как	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-	-	-	-	-	-
11	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	-

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	332 281	366	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной	-	-	-	-	30 306 668
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	1 063 780
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	28 948 918
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская	-	-	-	-	293 970
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	332 281	366	-	-	30 306 668

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	364 156	316	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной	-	-	-	-	2 302 535
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	85 668
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	2 001 954
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская	-	-	-	-	214 913
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	364 156	316	-	-	2 302 535

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной	-	-	-	-	7 230 317
3	депозиты и прочие размещенные средства в	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	7 230 317
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-	-	-	-	-	-
12	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	-	-	-	-	7 230 317

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной	-	-	-	-	500 910
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	500 910
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	500 910

Для раскрытия информации компания руководствовалась рейтингами, присвоенными международными рейтинговыми агентствами (Moody's), российскими рейтинговыми агентствами (Эксперт РА, АКРА) расположенными в сети интернет.

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	24 865 372
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	24 865 372
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	-	-	-	-	24 865 372

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов
На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 967 970
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	1 967 970
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	1 967 970

**Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию
На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 40.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	86
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	86
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
6	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	86

**Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию
На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 40.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	(18 020)
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	(18 020)
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
6	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	ИТОГО	-	-	-	-	(18 020)

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования в пределах	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг,	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	897 469	184 780	787 062	2 180 810	-	-	4 050 121
11	привлеченные средства	484 133	184 780	286 172	21 678	-	-	976 763
12	обязательства по аренде	0	0	5 502	7 419	-	-	12 921
13	выпущенные долговые ценные бумаги	0	-	495 388	2 151 713	-	-	2 647 101
14	прочая кредиторская задолженность	413 336	0	-	-	-	-	413 336
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	897 469	184 780	787 062	2 180 810	-	-	4 050 121

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования в пределах	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг,	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты,	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	533 687	106 654	232 408	2 013 614	-	-	2 886 363
11	привлеченные средства	330 261	101 738	93 466	28 187	-	-	553 652
12	обязательства по аренде	54	4 916	3 044	7 709	-	-	15 723
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	135 898	1 977 718	-	-	2 113 616
14	прочая кредиторская задолженность	203 372	-	-	-	-	-	203 372
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	533 687	106 654	232 408	2 013 614	-	-	2 886 363

Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.9

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	-	-	-
2	Евро	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-

Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.9

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	-	-	-
2	Евро	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 40.10

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущения	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Рыночный индекс 1	-	-	-	-	-
2	Рыночный индекс 2	-	-	-	-	-
3	Рыночный индекс 3	-	-	-	-	-

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 40.10

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущения	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Рыночный индекс 1	-	-	-	-	-
2	Рыночный индекс 2	-	-	-	-	-
3	Рыночный индекс 3	-	-	-	-	-

Примечание 41. Передача финансовых активов

Информация о балансовой стоимости финансовых активов, переданных без прекращения признания, а также связанных с ними обязательств

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость обязательств
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
2	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
3	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
4(1)	прочее	-	-	-	-
5	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-
6	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
8	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
9	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
10	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-

Примечание 42. Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования

Условные обязательства и активы

Таблица 42.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Судебные иски на сумму 1 555,7 тыс. руб.
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Не применимо

Информация о переданном обеспечении

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-
11	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	ИТОГО	-	-	-	-

Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Микрозайм под ПТС	614 210	245 302	602 160	172 529
	ИТОГО	614 210	245 302	602 160	172 529

**Примечание 43. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования
Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам**

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.				На 31 декабря 2024г.			
		Контрактная сумма		Балансовая стоимость		Контрактная сумма		Балансовая стоимость	
		3	4	актив	обязательство	6	7	актив	обязательство
1	2								8
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:	218 278	-	-	-	220 328	-	-	-
2	фьючерсы	218 278	-	-	-	220 328	-	-	-
3	форварды	-	-	-	-	-	-	-	-
4	опционы	-	-	-	-	-	-	-	-
5	свопы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
8	фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	-
9	форварды	-	-	-	-	-	-	-	-
10	опционы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	свопы	-	-	-	-	-	-	-	-
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
14	фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	форварды	-	-	-	-	-	-	-	-
16	опционы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	свопы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
20	фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	-
21	форварды	-	-	-	-	-	-	-	-
22	опционы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	свопы	-	-	-	-	-	-	-	-
24	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
26	фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	-

27	форварды	-	-	-	-
28	опционы	-	-	-	-
29	свопы	-	-	-	-
30	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
31	ИТОГО	218 278	-	-	220 328

Учет хеджирования

Таблица 43.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Стратегия организации по управлению рисками	-
2	Описание влияния деятельности организации по хеджированию на сумму, сроки и неопределенность возникновения ее будущих денежных потоков	-
3	Влияние, которое оказал учет хеджирования на бухгалтерскую (финансовую) отчетность	-

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования

Таблица 43.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
3	форварды	-	-	-	-	-	-
4	опционы	-	-	-	-	-	-
5	свопы	-	-	-	-	-	-
6	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
7	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе	-	-	-	-	-	-
8	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
9	форварды	-	-	-	-	-	-
10	опционы	-	-	-	-	-	-
11	свопы	-	-	-	-	-	-
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

Признанная прибыль или убыток при хеджировании справедливой стоимости

Таблица 43.4

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыли (убытки) по инструментам хеджирования	-	-
2	Прибыли (убытки) по хеджируемым статьям, относимым на хеджируемый риск	-	-
3	ИТОГО прибыли (убытков)	-	-

Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 44.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, причины таких переводов, политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями	-
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости. Политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями	-
3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости: описание чувствительности данной оценки к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в этих исходных данных может привести к значительно более высокой или более низкой оценке справедливой стоимости; описание взаимосвязей между исходными данными, которые могут усилить или смягчить влияние изменений ненаблюдаемых исходных данных на оценку справедливой стоимости	-
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	-
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание используемых для оценки исходных данных	-

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
4	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
5	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
8	встроенные производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
11(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-
12	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-
14(1)	микрозаймы выданные	-	-	-	-
15	депозиты в кредитных организациях и банках-	-	-	-	-
15(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-
16	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
17	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
18	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
20	займы выданные	-	-	-	-
21	микрозаймы выданные	-	-	-	-
22	депозиты в кредитных организация и банках-нерезидентах	-	-	-	-

22(1)	цифровые финансовые активы				
23	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
24	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
25	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
26	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке	-	-	-	-
28	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
29	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-
30	встроенные производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
31	прочее	-	-	-	-
32	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-
33	привлеченные средства	-	-	-	-
34	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
35	прочее	-	-	-	-

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	-	-	-	-
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
4	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
5	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-

8	встроенные производные финансовые инструменты от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организация и банках-нерезидентах	-	-	-	-
12	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-
15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
16	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
17	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
18	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
20	займы выданные	-	-	-	-
21	микрозаймы выданные	-	-	-	-
22	депозиты в кредитных организация и банках-нерезидентах	-	-	-	-
23	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
24	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
25	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
26	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
28	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
29	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-
30	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
31	прочее	-	-	-	-
32	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-
33	привлеченные средства	-	-	-	-
34	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
35	прочее	-	-	-	-

Информация о сверже изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам финансовых обязательств
За 12 месяцев 2025 г.

Таблица 44.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			
		производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	прочее	привлеченные средства	выпущенные долговые ценные бумаги	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-		
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-	-	-		
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-		
4	Приобретения	-	-	-	-	-	-		
5	Выпуск	-	-	-	-	-	-		
6	Реализация	-	-	-	-	-	-		
7	Погашения	-	-	-	-	-	-		
8	Перевод с 3 уровня	-	-	-	-	-	-		
9	Перевод на 3 уровень	-	-	-	-	-	-		
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2025 г.	-	-	-	-	-	-		
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2025 г.	-	-	-	-	-	-		

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость
финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости**

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	7 355 037	-	7 355 037	7 355 037	
2	денежные средства	-	812 956	-	812 956	812 956	
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	6 410 668	-	6 410 668	6 410 668	
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	
5	займы выданные	-	113 925	-	113 925	113 925	
6	микрораймы выданные	-	6 002 773	-	6 002 773	6 002 773	
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	293 970	-	293 970	293 970	
8	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	
9	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	
10	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	
11	прочее	-	131 413	-	131 413	131 413	
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	4 171 381	-	4 171 381	4 171 381	
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	4 050 121	-	4 050 121	4 050 121	
14	привлеченные средства	-	976 763	-	976 763	976 763	
16	выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 647 101	-	2 647 101	2 647 101	
17	прочая кредиторская задолженность	-	413 336	-	413 336	413 336	
18	прочее	-	12 921	-	12 921	12 921	
19	Прочее	-	121 260	-	121 260	121 260	

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость
финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости**

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		3 рыночные котировки (уровень 1)	4 используемая модель оценки, наблюдаемых рынков (уровень 2)	5 модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	5 317 705	-	5 317 705	5 317 705
2	денежные средства	-	381 840	-	381 840	381 840
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	4 771 415	-	4 771 415	4 771 415
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
5	займы выданные	-	85 668	-	85 668	85 668
6	микрораймы выданные	-	4 470 834	-	4 470 834	4 470 834
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	214 913	-	214 913	214 913
8	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
9	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
10	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
11	прочее	-	164 450	-	164 450	164 450
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	3 005 101	-	3 005 101	3 005 101
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 870 640	-	2 870 640	2 870 640
14	привлеченные средства	-	553 652	-	553 652	553 652
16	выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 113 616	-	2 113 616	2 113 616
17	прочая кредиторская задолженность	-	203 372	-	203 372	203 372
18	прочее	-	-	-	-	-
19	Прочее	-	134 461	-	134 461	134 461

Изменения размера отложенного дохода или расхода, возникающих при первоначальном признании финансовых инструментов, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости

Таблица 44.6

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Остаток на начало отчетного периода	-	-
2	Отнесение дохода или расхода от новых сделок на будущие периоды	-	-
3	Признано в отчете о прибыли или убытке за отчетный период, в том числе:	-	-
4	вследствие того, что исходные данные стали наблюдаемыми	-	-
5	вследствие прекращения признания инструментов	-	-
6	Курсовые разницы	-	-
7	Остаток на конец отчетного периода	-	-

Примечание 45. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	Выполненные в бухгалтерском балансе			Валовые суммы взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе		Чистая сумма риска	
		3	4	5	6	7	8	
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	
5	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
6	долговые инструменты	-	-	-	-	-	-	
7	долевые инструменты	-	-	-	-	-	-	
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	Валовые суммы отраженные в бухгалтерском балансе		Валовые суммы взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе		Нето-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе		Суммы, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе		Чистая сумма риска
		3	4	5	6	7	8			
1	2	3	4	5	6	7	8			
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долговые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	долевые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Связанные стороны										Итого
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленчески и персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
4	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
10	микрораймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	86 179	86 179	86 179		
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных	-	-	-	-	-	-	-	-	0		
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	85 668	85 668	85 668		

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За 12 месяцев 2025 г.

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	3 Материнское предприятие	4 Дочерние предприятия	5 Совместно контролируемые предприятия	6 Ассоциированные предприятия	7 Ключевой управленчески и персонал	8 Компании под общим контролем	9 Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	24 165	24 165
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	32	32
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	24 197	24 197
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	6 459	6 459
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	6 459	6 459
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	-	-	-	-	-	30 656	30 656
8	Выручка от реализации жилых помещений	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 47. События после окончания отчетного периода
События после окончания отчетного периода

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	отсутствуют
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	отсутствуют

Генеральный директор
(должность руководителя)

«30» марта 2026года


(подпись)



Иванов Алексей Валерьевич
(инициалы, фамилия)

ПОЯСНЕНИЯ
К бухгалтерской (финансовой) отчетности
Микрофинансовой компании "Быстроденьги"
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2025 год

Москва

1. Общие сведения

Полное фирменное наименование юридического лица:

Микрофинансовая компания "Быстроденьги" (Общество с ограниченной ответственностью)

Краткое фирменное наименование юридического лица:
МФК Быстроденьги (ООО)

Местонахождение:

121087, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Филевский парк, ул Баркляя, д. 6, стр. 5, помещен. 23П/4

Сведения об образовании юридического лица:

Микрофинансовая компания "Быстроденьги" (Общество с ограниченной ответственностью), далее – **Общество**, зарегистрировано:

В Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 73 № 017760358, основной государственный регистрационный номер 1087325005899,

Присвоен код причины постановки на учет (КПП): 771401001

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7325081622.

Юридический адрес: 121087, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Филевский парк, ул Баркляя, д. 6, стр. 5, помещен. 23П/4

Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций - 2110573000002, свидетельство о внесении записей о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций Центрального Банка Российской Федерации (Банк России) от 08 июля 2011 года.

Регистрационный номер в реестре членов СРО «МИР» - 73 000034. Дата регистрации в реестре 24.10.2013г.

Лицензия №2683 от 09.09.2015 - деятельность по технической защите конфиденциальной информации

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для МФК Быстроденьги (ООО), является деятельность, связанная с предоставлением микрозаймов под проценты физическим лицам (ОКВЭД 64.92.7) (Деятельность микрофинансовая).

По прочей деятельности общество получает доход:

- от передачи имущества в субаренду;
- в виде агентского вознаграждения;
- прочая деятельность

МФК Быстроденьги (ООО) ведет основную хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации.

Микрофинансовая компания "Быстроденьги" (Общество с ограниченной ответственностью) Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025год

Общество имеет обособленные структурные подразделения на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации. Количество обособленных подразделений на территории РФ по состоянию на 31.12.2025 г. – 1; по состоянию на 31.12.2024 г. – 140

Филиалы и представительства отсутствуют

Аудитор: Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»; сокращенное наименование - ООО «ФБК»;

Государственный регистрационный номер -1027700058286

Место нахождения – 101000, г.Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Басманный, ул Мясницкая, д. 44, стр. 2

Аудитор является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ) – 11506030481

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор: Иванов Алексей Валерьевич

Согласно устава Совет директоров и ревизионная комиссия не созданы.

Списочная численность на 31.12.2025г. – 180 человек, в т.ч. сотрудники, находящиеся в декретном отпуске – 60 человек; на 31.12.2024г. – 992 человек, в т.ч. сотрудники, находящиеся в декретном отпуске – 205 человек.

Среднегодовая численность работающих за 2025г: 324 человек.

Среднегодовая численность работающих за 2024г: 648 человек.

Основа составления

Бухгалтерская отчетность составлена исходя из принципа непрерывности.

Бухгалтерская отчетность сформирована Организацией исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности для некредитных финансовых организаций, отраслевых стандартов бухгалтерского учета, утвержденных Банком России.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с Отраслевыми Стандартами Бухгалтерского учета, установленными Банком России для микрофинансовых организаций (далее по тексту "ОСБУ"). С 1 января 2018 года Общество ведет учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность соответствует годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, из которой была

составлена, за исключением сведений, которые некредитные финансовые организации не раскрывают в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, приведенных в пунктах 1.1, 1.2, 1.3 Решения Совета директоров Банка России 26.12.2024 года «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России».

В 2025 г. на деятельность организаций в Российской Федерации оказывает существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. А именно - геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление, ограничения, связанные с коронавирусной инфекцией.

Организация принимает во внимание указанные факторы.

Оценка руководства Организации последствий влияния микро- и макроэкономических условий на деятельность:

-на оценочные значения влияния не оказано,

-на систему управления финансовыми рисками влияния не оказано,

-на оценку непрерывности деятельности влияния не оказано.

У собственников и руководства Общества отсутствует намерение ликвидировать организацию или существенно сократить ее деятельность.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета составлена в соответствии с ФЗ «О Бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ с применением приложения Банка России от 2 сентября 2015 года N 486-П "О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету.

Формат представления числовых показателей бухгалтерской отчетности: тыс. руб.

Организация заявляет о том, что оно намерено соблюдать Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ "О противодействии коррупции".

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Информация о вознаграждении ключевого персонала за 2025 и 2024 гг. раскрыта в Примечании 46.3 «Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу»

Капитал

Уставный капитал МФК Быстроденьги (ООО) (далее – Общество) составляет 30 000 000,00 (Тридцать миллионов) рублей.

Номинальная стоимость Уставного капитала:

в размере 100% принадлежит АО «Экванта»

На 31.12.2025г уставный капитал сформирован и уплачен полностью.

2. Учетная политика

Учетная политика в целях бухгалтерского учета МФК Быстроденьги (ООО) (далее – Учетная политика), утвержденная приказом Общества №БДБух-4001 28.03.2025 разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Учетная политика в целях налогового учета МФК Быстроденьги (ООО) (далее – Учетная политика), утвержденная приказом Общества № Бух-7183 от 27.12.24г., разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Учетная политика призвана:

- продекларировать основные допущения, требования и подходы к ведению учетного процесса (включая составление отчетности);
- обеспечить единство методики при организации и ведении учетного процесса (включая составление отчетности);
- обеспечить достоверность подготавливаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- обеспечить формирование полной и достоверной информации о таких объектах учета, как доходы, расходы, имущество, имущественные права, обязательства и хозяйственные операции МФК Быстроденьги (ООО).

2.1. Активы и обязательства в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применяется официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший в день совершения операции. Денежные активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе курсов валют, установленных Центральным банком Российской Федерации на отчетные даты (рублей за единицу валюты):

Курсовые разницы, возникающие в течение года по операциям с активами и обязательствами, а также при пересчете их по состоянию на отчетную дату, отражаются в отчете о финансовых результатах микрофинансовой организации в составе доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте).

В отчете о движении денежных средств рублевый эквивалент валютных остатков на начало года и движений иностранной валюты в течение года рассчитывается по официальному курсу валюты, действующему на текущую дату.

2.2. Активы и обязательства

В отчетности финансовые активы и финансовые обязательства, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, отражаются по амортизированной стоимости.

2.3. Основные средства

Учет основных средств осуществляется в соответствии с "Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях"(утв. Банком России 22.09.2015 N 492-П).

Основными средствами организация признает имущество, имеющее материально-вещественную форму, предназначенное для использования в качестве средств труда при оказании услуг, для управленческих нужд и в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем,
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена,
- первоначальная стоимость объекта превышает 40 000 руб.

Объекты основных средств принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на их приобретение (сооружение).

Стоимость основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. При амортизации осуществляется систематическое погашение амортизируемой величины основного средства в течение его срока полезного использования, которая определяется как разница между первоначальной стоимостью и расчетной ликвидационной стоимостью (суммой, которую организация может получить от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие по окончании срока полезного использования).

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью самортизирован.

Амортизация основных средств начисляется линейным способом по нормам, исчисленным исходя из принятых сроков полезного использования, в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

Критерии существенности расчетной ликвидационной стоимости объектов основных средств, инвестиционного имущества:

В случае если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств составляет менее 10% от его первоначальной стоимости, организация не принимает её в расчет при определении амортизируемой величины.

Критерии существенности разницы первоначальной стоимости основного средства при приобретении на условиях отсрочки платежа по его первоначальной стоимости, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования:

Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, организация не применяет дисконтирование на основе оценки уровня существенности. Уровень существенности определяется следующим образом:

В случае если разница первоначальной стоимости основного средства при приобретении на условиях отсрочки платежа по его первоначальной стоимости, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования составляет менее 10% (уровень существенности) от его первоначальной стоимости, организация не принимает дисконтирование.

Затраты на проведение всех видов ремонта включены в расходы по обычным видам деятельности отчетного периода. Учет затрат на ремонт основных средств осуществляется по мере осуществления ремонта.

Доходы и потери от выбытия основных средств отражены в отчете о финансовых результатах микрофинансовой организации в составе общих административных расходов.

Организация оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

2.4. Учет аренды у арендатора

Бухгалтерский учет договоров аренды осуществляется в соответствии с Положением от 22 марта 2018 г. N 635-П «О ПОРЯДКЕ ОТРАЖЕНИЯ НА СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДОГОВОРОВ АРЕНДЫ НЕКРЕДИТНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ»

Примеры обстоятельств, которые по отдельности или в совокупности обычно приводят к классификации аренды в качестве финансовой:

- (а) договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору в конце срока аренды;
- (б) арендатор имеет опцион на покупку базового актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату исполнения этого опциона, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона;
- (с) срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования базового актива, даже если права собственности не передаются;

(d) на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива;

(e) базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации.

признаки, которые по отдельности или в совокупности также могут привести к классификации аренды как финансовой:

(a) если у арендатора есть право на досрочное расторжение договора аренды, при котором убытки арендодателя, связанные с расторжением договора, относятся на арендатора;

(b) прибыли или убытки от колебаний справедливой оценки ликвидационной стоимости начисляются арендатору (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части поступлений от продажи в конце срока аренды); и

(c) арендатор имеет возможность продлить аренду еще на один срок при уровне арендной платы значительно ниже рыночного.

Классификация аренды производится на дату начала арендных отношений и повторно анализируется исключительно в случае модификации договора аренды. Изменения в оценочных значениях (например, изменения в расчетной оценке срока экономического использования или ликвидационной стоимости базового актива) или изменения в обстоятельствах (например, неисполнение арендатором своих обязательств) не приводят к необходимости новой классификации аренды в целях учета.

Первоначальная оценка актива в форме права пользования

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;

- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;

- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;

- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, при восстановлении участка, на котором он располагается, или при восстановлении базового актива до состояния, которое требует в соответствии с условиями договора аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода. Арендатор должен признавать затраты в составе первоначальной стоимости актива в форме права пользования в момент возникновения у него обязанности в отношении таких затрат.

Первоначальная оценка обязательства по аренде

На дату начала аренды обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды,

если такая ставка может быть легко определена, либо ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Процентная ставка определяется, как средняя ставка привлечения по заемным средствам на основании бухгалтерской отчетности за предыдущий год и отражается в профсуждении.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды:

- фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;

- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки и первоначально

оцениваются с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;

- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной

стоимости;

- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;

- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Последующая оценка актива в форме права использования

После даты начала аренды актив в форме права пользования оценивается с применением модели учета по первоначальной стоимости: актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учетом переоценки обязательства по аренде.

При определении амортизации применяются требования МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

При отсутствии достаточной уверенности в том, что Общество получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

При определении наличия обесценения актива в форме права пользования и для учета выявленного убытка от обесценения применяется МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Последующая оценка обязательства по аренде

После даты начала аренды обязательство по аренде учитывается следующим образом:

- балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается для отражения процентов по обязательству по аренде;

- балансовая стоимость обязательства по аренде уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей;
- балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу арендных платежей.

Переоценка обязательства по аренде

Обязательство по аренде переоценивается, т.е. пересмотренные арендные платежи дисконтируются с использованием пересмотренной ставки дисконтирования, в любом из следующих случаев:

- изменение срока аренды (арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи на основе пересмотренного срока аренды);
- изменение оценки опциона на покупку базового актива (арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи для отражения изменения сумм к уплате по опциону на покупку).

Сумма переоценки обязательства по аренде признается в качестве корректировки актива в форме права пользования. Однако если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля и при этом дополнительно уменьшается оценка обязательства по аренде, оставшаяся величина переоценки признается в составе прибыли или убытка.

Модификация договора аренды

Модификация договора аренды учитывается в качестве отдельного договора аренды в случае соблюдения двух следующих условий:

- модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами;
- возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой отдельного договора аренды на увеличенный объем, а также на соответствующие корректировки такой цены, отражающие обстоятельства конкретного договора аренды.

В случае модификация договора аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, на дату вступления в силу модификации договора аренды:

- распределяется возмещение в модифицированном договоре;
- определяется срок аренды в модифицированном договоре;
- переоценивается обязательство по аренде путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, заложенная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть легко определена, или как ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату переоценки, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

Общество применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного

оборудования и т.п. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, и которые не предусматривают опцион на покупку).

Общество также применяет исключение в отношении признания активов, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 300 тыс.руб.).

Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Информация об аренде раскрывается в отчетности в примечаниях в таблице 34.1 «Аренда».

2.5. Нематериальные активы

Нематериальными активами организация признает объекты, не имеющие материально-вещественной формы, предназначенные для использования при оказании услуг, для управленческих нужд и в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:

- организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем и это право подтверждается наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права организации на результат интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации;
- наличие контроля организации над объектом, то есть имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта;
- объект может быть идентифицирован, то есть выделен от других активов;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства организации

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизации не начисляется. Срок полезного использования определяется организацией при признании нематериального актива исходя из ожидаемого срока его использования, в течение которого предполагается получать экономические выгоды или срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации.

По нематериальным активам, которым невозможно надежно определить срок полезного использования (с неопределенным сроком полезного использования) организация на конец отчетного года рассматривает наличие факторов, позволяющих определить этот срок. Если срок полезного использования по таким нематериальным

активам в результате пересмотра определяется, но начисление амортизации по ним начинается осуществляться с 1 января года, следующего за отчетным годом.

Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.

Организация оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

2.5 Учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада

Бухгалтерский учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада ведется в соответствии с:

- Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада" (утв. Банком России 01.10.2015 N 493-П),
- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Выдачей (размещением) денежных средств по договору займа понимается передача денежных средств по заключенному между организацией и клиентом организации (далее - заемщик) договору займа, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Под выдачей (размещением) денежных средств по договору банковского вклада понимается передача денежных средств по заключенному между организацией и кредитной организацией договору банковского вклада, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.

Метод ЭСП не применяется:

к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной (критерий существенности 10%).

В том случае, если метод ЭСП не применяется, то амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом.

Процентными доходами признаются доходы, начисленные в виде процента по договору займа или договору банковского вклада.

При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", формируются резервы под обесценение.

Установлен следующий порядок оценки справедливой стоимости денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада:

При первоначальном признании договора займа или договора банковского вклада организация определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям в следующем порядке.

Организация исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам, сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам займа или договорам банковского вклада, действующим в самой организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки.

Организация определяет диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа договора займа или договора банковского вклада. Диапазон по микрозаймам определяется по категории потребительских кредитов (займов), по которым Банк России рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа).

Для определения диапазона значений рыночных ставок по категории потребительских кредитов (займов) используются следующие источники информации: анализ ставок по договорам, действующим в других МФО.

При наступлении событий, связанных с выявлением мошеннических действий третьих лиц по займам выданным, займы реклассифицируются в портфель кредитно-обесцененных.

Задолженность по займам подлежит списанию за счет резерва по обесценению на основании Приказа о списании задолженности в связи с невозможностью взыскания в случаях:

-если виновное лицо не установлено,

-если вынесен отказ правоохранительными органами о взыскании (состав преступления отсутствует, виновное лицо не установлено и др.).

- если долг признан безнадежной задолженностью по истечению срока давности или есть судебное решение.

Информация об активах, оцениваемых по амортизированной стоимости раскрывается в отчетности в примечаниях:

8.1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

8.2. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

8.3. Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

8.4. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

8.5. Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

8.6. Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

2.6. Учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей

Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам ведется в соответствии с:

- Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей"

(утв. Банком России 05.11.2015 N 501-П).

- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Датой получения денежных средств по договору займа является дата поступления их на банковский счет или в кассу организации

Датой погашения (возврата) суммы займа и уплаты процентов является дата передачи организацией денежных средств займодавцу из кассы или на банковский счет займодавца (либо дата возврата иного имущества, передаваемого заемщиком при погашении займа) в соответствии с условиями договора займа.

Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения.

К финансовым обязательствам дисконтирование с применением метода ЭСП не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной (критерий существенности 10%).

В том случае, если метод ЭСП не применяется, то амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом.

При первоначальном признании финансового обязательства организация определяет, является ли процентная ставка по договору (сделке) ставкой, соответствующей

рыночным условиям. Организация исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам (сделкам), сопоставляет процентную ставку по договору (сделке) с условиями по аналогичным договорам (сделкам), действующим в самой организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора (сделки) в отношении процентной ставки.

Учет операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций

Облигации учитываются по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание облигаций

Датой получения денежных средств по выпущенным облигациям является наиболее ранняя из дат:

дата поступления их на банковский счет или в кассу организации

или дата поступления на счет организатора выпуска ценных бумаг.

Процентными расходами признаются расходы, начисленные в виде купона и (или) дисконта по облигациям.

Процентные расходы подлежат отражению в бухгалтерском учете в день уплаты купонов по условиям выпуска, в день погашения и в последний день месяца. В последний день месяца отражаются процентные расходы по финансовым обязательствам, начисленные за истекший месяц с даты последнего начисления процентов.

Прочими расходами (затратами по сделке) признаются все дополнительные расходы (затраты), кроме процентных расходов, уплаченные или подлежащие уплате организацией, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора и другого подобного договора, государственные пошлины, расходы на информационные и консультационные услуги, расходы на рекламу и другие услуги, оказываемые третьими лицами и непосредственно связанные с операциями по выпуску облигаций.

В состав ЭСП включаются только существенные прочие доходы/расходы, которые возможно определить на дату размещения облигаций.

Организация не включает в расчет ЭСП и не амортизирует прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), которые не являются существенными и возникли после размещения облигаций.

В этом случае прочие расходы (затраты по сделке) признаются в составе комиссионных расходов одновременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора.

Существенными признаются прочие расходы более 1% от суммы номинальной стоимости облигаций.

Прочие расходы (затраты по сделке) отражаются в составе расходов на дату полного погашения – в полном объеме, а также на последний день квартала – равными долями в течение срока обращения облигаций.

Выпущенные облигации после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения.

К финансовым обязательствам дисконтирование с применением метода ЭСП не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной.

Устанавливается существенность-1 % от номинальной стоимости облигаций.

В том случае, если метод ЭСП не применяется, то амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом.

Расчет амортизированной стоимости по облигациям осуществляется организацией на последний день квартала, на даты полного или частичного погашения, списания.

В том случае, если метод ЭСП не применяется, то амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом.

Расчет амортизированной стоимости по облигациям осуществляется организацией на последний день квартала, на даты полного или частичного погашения, списания.

Датой погашения (возврата) облигаций и уплаты процентов является дата списания денежных средств с банковского счета эмитента в счет погашения финансовых обязательств либо дата списания денежных средств с банковского счета посреднической организации, привлеченной для обслуживания облигаций (например, депозитария) в счет погашения финансовых обязательств.

Исполнение (погашение) обязательств по выпущенным облигациям осуществляется путем перечисления (выдачи) денежных средств или иного имущества в погашение номинала облигаций и в погашение подлежащих уплате процентов (купонов) по облигациям на дату погашения в соответствии с условиями их выпуска и досрочного погашения.

Информация об обязательствах, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в отчетности в примечаниях:

19.1. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

19.2 Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

19.4. Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

2.7. Учет инвестиций в дочерние общества

Организация ведет учет для вложений в дочерние общества и для вложений в акции (паи) ассоциированных акционерных обществ (паевых инвестиционных фондов) в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н."

Актив считается обесцененным если стоимость чистых активов, приходящаяся на долю владения, по состоянию дату составления отчетности, оказывается ниже суммы инвестиции. Оценка на обесценение производится не реже одного раза в год на дату составления годовой отчетности.

Информация об обязательствах, оцениваемых по амортизированной стоимости раскрывается в отчетности в примечаниях:

Таблица 10.1 Инвестиции в ассоциированные предприятия

Таблица 10.2 Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия

Таблица 12.1 Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 12.2 Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

2.8. Запасы

Учет запасов осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях"(утв. Банком России 22.09.2015 N 492-П), в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы".

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы":

по себестоимости или по чистой цене продажи.

Если фактическая себестоимость запасов будет больше чистой стоимости их продажи, это будет считаться обесценением запасов. Такое возможно, если они морально устареют, потеряют первоначальные качества, снизится рыночная стоимость запасов, сузятся рынки сбыта.

При обесценении запасов организация создает резерв. Оценка запасов и отражение резерва производится один раз в год по состоянию на 31 декабря.

Единицей бухгалтерского учета запасов является номенклатурный номер.

Определение фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство, осуществляется по стоимости каждой единицы (по ФИФО)

Информация о прочих активах раскрывается в отчетности в примечаниях:

Таблица 17.1 Прочие активы

2.8 Задолженность покупателей и заказчиков

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между МФК Быстроденьги (ООО) и покупателями и заказчиками.

2.9 Уставный, добавочный и резервный капиталы

Уставный капитал отражается в сумме, утвержденной в учредительных документах и в Уставе Организации, оплаченной участниками

Тыс. руб.

Показатель	31.12.2025 г	31.12.2024 г.
Уставный капитал	30 000	30 000
Добавочный капитал	-	-
Резервный капитал	-	-

Резервный капитал в 2025 году и в 2024 году не создавался.

Добавочный капитал в 2025 и в 2024 году не создавался.

2.10 Резервы и оценочные обязательства в бухгалтерском учете.

К резервам и оценочным обязательствам общества относятся:

- *Оценочное обязательство по предстоящим расходам на оплату отпусков*
- *Резерв под обесценение инвестиций в дочерние предприятия*
- *Резерв под обесценение финансовых активов по амортизированной стоимости*
- *Резерв под обесценение депозитов и остатков на расчетных счетах в банках*
- *Резерв под обесценение дебиторской задолженности, задолженности по пени и штрафам*
- *Резерв под снижение стоимости материально-производственных ценностей*
- *Резерв ежегодных вознаграждений по итогам работы за год*
- *Резерв под обесценение иных активов (дебиторской задолженности по авансам поставщикам)*

Обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) признаются организацией в последний рабочий день каждого

месяца путем формирования «Обязательства предстоящих отпусков» исходя из ожидаемых затрат, определяемых на основании графиков отпусков на текущий год и в соответствии с внутренними документами организации.

При отражении обязательства на оплату отпускных организация исходит из того, подлежащие предоставлению отпуска накапливаются постепенно за время фактической работы сотрудников и обязательство признается в учете ежемесячно по мере возникновения у сотрудников права на дни отпуска. Обязательство отражается с учетом обязанности организации по начислению страховых взносов.

Ежемесячный процент отчислений на формирование суммы обязательств по оплате отпусков устанавливается ежегодно, согласно форме, приведенной Приложении №7 к приказу об учетной политике и утверждается генеральным директором.

Ежемесячные отчисления на обязательства рассчитывается в следующем порядке: расчетная база (сумма расходов на оплату труда за текущий месяц), увеличенная на сумму страховых взносов (включая взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, взносы на обязательное пенсионное страхование, на обязательное медицинское страхование, на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) в разрезе обособленных подразделений умножается на установленный расчетный процент отчислений на обязательства. В расчетную базу включаются все выплаты, учитываемые для расчета среднего заработка.

Начисленные суммы обязательства используются на выплаты отпускных при предоставлении отпуска сотрудникам.

В конце отчетного года производится проверка обоснованности признания и величины оценочных обязательств по оплате отпусков по каждому работнику. Результаты проверки подтверждаются справкой-расчетом бухгалтера. Для проведения расчетов используются следующие показатели (по каждому работнику):

- количество дней неиспользованного отпуска на начало отчетного года;
- количество дней неиспользованного отпуска на конец года;
- среднедневной заработок для расчета отпускных.

В случае расхождений величины оценочного обязательства, начисленного в течение года, с величиной оценочного обязательства, полученного в результате расчета в конце года, записями 31 декабря проводятся соответствующие корректировки. Для равномерного учета расходов на выплату ежегодных вознаграждений по результатам работы за год организация формирует соответствующее обязательство. Оно создается в том же порядке, что и обязательство на оплату отпусков.

Резервы под обесценение инвестиций в дочерние общества в отдельной финансовой отчетности отражаются по счету 60206 на дату установления обесценения актива.

Актив считается обесцененным если стоимость чистых активов, приходящаяся на долю владения, по состоянию на дату составления отчетности, оказывается ниже суммы инвестиции. При отсутствии отчетности дочерней организации в целях оценки обесценения инвестиций применяется профессиональное суждение. Оценка на обесценение производится не реже одного раза в год на дату составления годовой отчетности.

Организация формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных по договору займа или размещенных по договору банковского вклада, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По выданным займам Организация рассчитывает два вида резервов:

- Для целей бухгалтерского учета - резервы, признаваемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»
- Для целей составления надзорной отчетности, предоставляемой в Банк России, резервы, признаваемые в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 20.01.2020 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее – РВПЗ).

Для начисления резервов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» договоры о выдаче займов классифицируются по группам:

1 группа Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам.

2 группа Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. 2.1) по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными 2.2) по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оцениваются в упрощенном порядке (торговая дебиторская задолженность, задолженность по авансам выданным поставщикам). 2.3) по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании

3 группа Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) представляет собой средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов (приложение А к МСФО (IFRS) 9 в редакции 2014 года). Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) проводится на групповой основе в отношении выданных займов, не являющихся кредитно-обесцененными. Резерв под обесценение равен разнице между возмещаемой стоимостью и амортизированной стоимостью. Размер ожидаемых кредитных убытков по договору зависит от его квалификации.

Минимальные значения коэффициентов ожидаемых кредитных убытков пересматриваются на регулярной основе при составлении годовой бухгалтерской отчетности не реже 1 раза в год, на основании статистических данных. Минимальные ставки могут корректироваться в большую сторону ежемесячно при появлении новых обстоятельств на основании экспертного суждения.

Для определения коэффициента ожидаемых кредитных убытков по займам (не являющимися микрозаймами) по которым есть информация о финансовых затруднениях заемщика, руководством применяется профессиональное суждение.

Резервы под обесценение остатков на расчетных счетах в банках отражаются по счету 20505 на дату обесценения актива. При отсутствии информации о вероятности дефолта кредитной информации, для оценки ОКУ используется профессиональное суждение.

Расчет резерва под обесценение по пени и штрафам производится по категориям займов в зависимости от срока просрочки и наличия дополнительных рисков. При этом Общество начисляет резерв на задолженность по штрафам и пеням по ставкам

Установленным Банка Росси №5391-У от 20.01.2020 «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам». Таким образом резерв под обесценение задолженности по штрафам и пеням создается в сумме равной резерву на возможные потери по займам

В результате произведенного анализа по итогам 2025г отсутствуют предпосылки к созданию:

- *Резерва под снижение стоимости материально-производственных ценностей;*

Резерв ежегодных вознаграждений по итогам работы за год

Для равномерного учета расходов на выплату ежегодных вознаграждений по результатам работы за год организация формирует обязательства. Обязательства отражаются в том же порядке, что и обязательства на оплату отпусков. Оценочные обязательства отражаются на счете 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».

В расчетную базу включается предполагаемый размер вознаграждений исходя из критериев системы премирования, с учетом страховых взносов на обязательное социальное страхование, приходящихся на эти выплаты;

На основании полученных результатов составляется смета отчислений на обязательства

На конец налогового периода (31 декабря) проводится инвентаризация обязательств.

Если фактически по состоянию на 31 декабря обязательства остаются неиспользованными, то они переносятся на следующий налоговый период

Резерв под обесценение иных активов

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска: риск наступления дефолта в отношении авансов, выданных поставщикам товаров, работ, услуг признается в случае задержки поставки оплаченных товаров, работ услуг более чем на 120 дней от даты поставки, установленной договором. Резерв создается в размере 100% аванса поставщику

2.11 Учет доходов расходов и прочего совокупного дохода

Классификация доходов и расходов

Доходы и расходы организации в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на следующие виды:

I. Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

1.Процентные доходы

2. Процентные расходы

3. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

II. Операционные доходы за вычетом расходов

4. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

5. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте

6. Общие и административные расходы

7. Прочие доходы

8. Прочие расходы

9. Доход (расход) по налогу на прибыль

10. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, после налогообложения

III. Прочий совокупный доход

Общие принципы признания и определения доходов и расходов

Доходы и расходы организации отражаются в Отчете о финансовых результатах (далее ОФР) двумя способами:

-развернуто,

-сальдировано.

В том случае, если доходы отражаются сальдировано, то в ОФР в наименовании статьи указывается «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)». В таком порядке, в частности, отражаются операции по реализации активов, по восстановлению (созданию) оценочных резервов, операции с иностранной валютой, операции с финансовыми инструментами.

Процентные доходы и расходы

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы):

- по договорам займа (микрозайма), заключенными с физическими и юридическими лицами,
- по депозитам,
- по кредитам.

Процентный доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода (выручки) организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода (выручки) может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

Процентные доходы и процентные расходы по предоставленным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности, учитываемой на соответствующем лицевом счете. При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или предоставлены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

В ОФР по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости» отражаются Доходы за вычетом расходов от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход.

Резервы начисляются на последний день квартала, по состоянию на дату погашения (возврата) займа или депозита, а также на дату отражения в учете уступки требования.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (Доходы от уступки прав требования (цессии) по договорам займа).

К доходам за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости относятся операции по договорам уступки прав требования (цессии) по договорам займа.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю,

установленным Центральным банком Российской Федерации на дату совершения операции (сделки).

При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте производится в наиболее раннюю из дат:

- дату выбытия средств в иностранной валюте;
- последний день месяца.

Общие и административные расходы

Следующие расходы классифицируются как «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»:

- Расходы на персонал
- Представительские расходы
- Амортизация основных средств
- Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов
- Расходы по аренде
- Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами
- Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)
- Расходы по страхованию
- Реклама и маркетинг
- Прочие налоги, за исключением налога на прибыль
- Судебные и арбитражные издержки
- Расходы на создание резервов – оценочных обязательств
- Командировочные расходы
- Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов
- Неустойки, штрафы, пени
- Прочее

Расходы на персонал признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленных расходов на оплату вознаграждений работникам.

Представительские расходы признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Амортизация основных средств, амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов признается в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации.

Расходы по аренде признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной арендной платы по договору.

Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами признаются на дату выбытия активов.

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты.

Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Расходы по страхованию признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

Расходы на рекламу и маркетинг признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Расходы на создание резервов – оценочных обязательств признаются в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.

Командировочные расходы признаются на дату утверждения авансового отчета.

Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учёте не позднее последнего дня отчётного периода либо в качестве событий после отчётной даты.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы (расходы) в суммах, присуждённых судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Прочие доходы

Комиссионные доходы (вознаграждение по посредническим договорам) отражаются в учете на дату подписания акта об оказании услуг (утверждения отчета комиссионера (агента) комитентом (принципалом)). Доход отражается в ОФР по статье «Прочие доходы».

Доходы от сдачи имущества в операционную аренду (субаренду) отражаются в учете ежемесячно на последнее число месяца или на дату расторжения договора и передачи имущества организации - арендодателю.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления по другим сделкам организации в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и

расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОФР за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности, а также доходы, возникающие в результате выявления ошибок предшествующих лет. Эти доходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

Указанные выше доходы классифицируются в ОФР как «Прочие доходы».

Прочие расходы

Расходы по списанию недостач имущества, расходы по списанию недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам признаются в том отчетном периоде, в котором принято решение руководителя о списании на убытки.

Расходы по списанию активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности признаются в том отчетном периоде, в котором принято решение руководителя о списании на убытки.

Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, признаются в том отчетном периоде, в котором выявлены.

Вознаграждения, комиссии, выплачиваемые за привлечение заемщиков, признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Доход (расход) по налогу на прибыль

В финансовой отчетности организации расходы по налогу на прибыль отражаются в соответствии с требованиями действующего на отчетную дату законодательства Российской Федерации.

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, после налогообложения

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, после налогообложения отражается в соответствии с "Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 5 "Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность".

Прочий совокупный доход

Прочим совокупным доходом организации признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) организации.

2.12 Инвентаризация имущества и обязательств

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются распоряжением Генерального директора МФК Быстроденьги (ООО).

Срок последней инвентаризации имущества МФК Быстроденьги (ООО) по состоянию на 31.10.2025г

Срок последней инвентаризации денежных средств МФК Быстроденьги (ООО) на 31.12.2025. На протяжении 2025г производились внеплановые ревизии денежных средств.

Срок последней инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности МФК Быстроденьги (ООО) на 31.12.2025

2.13 Управление рисками

Деятельности МФК Быстроденьги (ООО) присущи риски. МФК осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки, наблюдения и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности МФК, и каждый отдельный сотрудник МФК несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями.

Уровни управления рисками

Управление рисками в Обществе является двухуровневым.

- Уровень Руководства (решения по рискам принимаются на уровне Директоров Департаментов либо Генерального директора);
- Уровень линейного менеджмента (решения по рискам принимаются руководителями функциональных подразделений).

Для каждого из уровней системы управления рисками существует порог принятия решения, который является пороговой величиной риска, при превышении которой решение по риску передается на уровень выше:

Уровни рассмотрения и принятия решений о рисках

Уровень риска	Генеральный директор	Линейные руководители
Опасные риски	LLL	
Допустимые риски	L	L
Незначительные риски		LL

Организационная структура управления рисками

Организационная структура управления рисками соответствует уровням управления Общества.

В Обществе функции по координации процессов управления рисками, сбору информации, консультированию владельцев рисков по методологии управления рисками осуществляют риск-координаторы в составе подразделения управления рисками.

На уровне Общества решения по управлению рисками осуществляет Генеральный директор (Руководство).

Подразделение риск-менеджмента является независимым в своей деятельности от других структурных подразделений МФО в вопросах управления рисками подчиняется непосредственно Генеральному директору.

Руководитель подразделения риск-менеджмента должен обладать следующей квалификацией:

- Иметь высшее экономическое/математическое/техническое образование
- Стаж работы по специальности в области риск-менеджмента не менее 5-ти лет
- Знать теорию управления рисками

Роли и ответственность участников Системы управления рисками

Роли и ответственность распределены в соответствии со следующими принципами:

Ответственность за эффективное управление рисками, а также за утверждение бюджета на мероприятия по управлению рисками в Обществе несет **Генеральный директор (Руководство)** Общества.

Ответственность за своевременное выявление, оценку рисков, разработку и выполнение мероприятий, мониторинг рисков несут **руководители подразделений** на всех уровнях управления. Владельцами рисков назначаются руководители тех подразделений, на цели которых оказывает прямое влияние рассматриваемый риск.

Ответственность за методологическое сопровождение и координацию (своевременный сбор информации) всех процессов управления рисками, а также за своевременное и полное обеспечение информацией о рисках всех заинтересованных сторон несут координаторы функции управления рисками (**риск-менеджер**).

Надзор за эффективностью управления рисками осуществляет **Генеральный директор**.

В таблице кратко представлено распределение ролей и обязанностей участников СУР.

Роли и обязанности участников СУР

Участник	Роль	Функции и ответственность
Генеральный директор	Гарант, контроль	Организация эффективного управления рисками Общества и надзор за эффективностью УР. Утверждение реестра рисков. Формирование и утверждение бюджетов на мероприятия. Распределение полномочий в сфере управления рисками между структурными подразделениями, отдельными работниками, осуществляющими управленческие функции, установление порядка взаимодействия, обмена данными и представления внутренней отчетности по управлению рисками; Обеспечение необходимыми ресурсами работников МФО для осуществления ими управления рисками; Установление допустимых уровней потерь по всем выявленным рискам Общества на основании предложений риск-менеджера

		Разрешение спорных ситуаций.
Директора департаментов	Исполнители, владельцы рисков	Выявление и оценка рисков. Разработка и исполнение мероприятий по снижению рисков. Своевременная передача информации о рисках и мероприятиях риск-менеджеру. Фиксация и передача информации о реализовавшихся рисках. Организация внутренних расследований случаев реализации рисков; Обеспечение работников Общества доступом к информации, необходимой для реализации мероприятий и процедур по управлению рисками; Информирование Генерального директора о фактах нарушения положений внутренних документов Общества по управлению рисками;
Риск-менеджер	Методолог-координатор	Разработка Положения об управлении рисками и иных внутренних документов МФО, регулирующих вопросы управления рисками; Утверждение правил и методов оценки рисков и формирования внутренней отчетности по управлению рисками; Координация процессов управления рисками. Обучение и консультирование по методологии процессов управления рисками. Поддержка и развитие методологической и нормативной базы СУР. Оперативный анализ рисков операций, контрагентов, клиентов, подготовка рекомендаций по минимизации рисков, участие в согласовании операций, связанных с принятием рисков, в пределах компетенции; Подготовка и представление внутренней отчетности по управлению рисками. Анализ и прогнозирование состояния СУР, выявление критических (наиболее опасных) бизнес-процессов и источников рисков, участие в оценке достаточности капитала, финансовых ресурсов и резервов, предназначенных для управления рисками; Выявление и изучение возможных угроз возникновения рисков в профессиональной деятельности МФО, планирование профилактических мероприятий; Разработка и внедрение мер и процедур реагирования и минимизации рисков и организация устранения последствий реализации рисков; Анализ случившихся рисков событий; Обеспечение всех заинтересованных сторон информацией о рисках. Периодичность мониторинга актуальности реестра рисков и проведения мониторинга актуальности внутренних документов по управлению рисками.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения убытков по финансовым активам, чувствительным к изменению процентной ставки, вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Раскрытие анализа чувствительности к изменению процентных ставок и валютных курсов регламентировано в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (п. 7.40—7.42). Данные изменения согласно МСФО попадают в категорию рыночных рисков и раскрываются в примечаниях к отчетности.

Анализ валютных и процентных рисков актуален для компаний, которые имеют:

- существенные остатки/операции в течение года, выраженные в иностранной валюте. Речь идет как об остатках на банковских счетах, так и о прочих активах и обязательствах;
- обязательства или активы, величина которых может меняться в зависимости от текущих или форвардных процентных ставок. Например, займы с плавающими

процентными ставками, у которых величина будущих процентных платежей привязывается к LIBOR, MOSPRIME, ставке рефинансирования и др.

МФК Быстроденьги (ООО) не осуществляет оценку чувствительности к изменению процентной ставки так как:

- размещает средства в банковские депозиты с фиксированными процентными ставками до погашения
- привлекает денежные средства по договорам займов с фиксированными процентными ставками до погашения.

Фондовый риск

Для раскрытия информации в пояснениях к бухгалтерской отчетности 40 «Управление рисками» компания руководствовалась рейтингами, присвоенными международными рейтинговыми агентствами (Moody's), российскими рейтинговыми агентствами (Эксперт РА, АКРА) расположенными в сети интернет : <https://www.banki.ru/banks/ratings/agency/> .

2.14 Сегментный анализ

При составлении Примечания 38 к бухгалтерской отчетности за 2025 г был проведен сегментный анализ в соответствии с (IFRS) 8 "Операционные сегменты". Были выделены следующие сегменты: Микрофинансовая деятельность и иная деятельность (уступка права требования, оказание прочих услуг)

- Микрофинансовая деятельность – выдача микрозаймов
- Иная деятельность – передача прав требования долга, реализация дополнительных продуктов.

Степень зависимости от основных клиентов (повторно обращающихся) – низкая.

Сегменты по географическому признаку не выделяются.

Управленческий учет по сегментам в организации не ведется

2.15 События после отчетной даты

События после окончания отчетного периода (СПОД) отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с требованиями "Положения "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода" (утв. Банком России 16.12.2015 N 520-П).

Событием после окончания отчетного периода признается факт деятельности организации, который происходит в период между окончанием отчетного периода и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и который оказал или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности считается дата подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем организации.

К событиям после окончания отчетного периода относятся:

события, подтверждающие условия, существовавшие на отчетную дату (далее - корректирующие события после окончания отчетного периода);

события, свидетельствующие о возникших после окончания отчетного периода условиях (далее - некорректирующие события после окончания отчетного периода).

Корректирующие события после окончания отчетного периода подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Некорректирующие события после окончания отчетного периода в бухгалтерском учете не отражаются.

Информация раскрывается в отчетности в примечаниях:

Таблица 47.1 События после окончания отчетного периода

3 Налоги и налогообложение.

3.1 Расчеты по налогу на добавленную стоимость:

В 2025-2024 годах МФК Быстроденьги (ООО) осуществляло облагаемую и необлагаемую налогом на добавленную стоимость деятельность.

В части необлагаемой НДС деятельности МФК Быстроденьги (ООО) в 2025-2024 годах использовало право на освобождение по налогу на добавленную стоимость по ст.149 НК РФ.

В целях налогообложения доходов, облагаемых НДС, для МФК Быстроденьги (ООО) моментом определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость (далее – НДС) является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) день отгрузки (передачи) товара (выполненных работ, оказанных услуг), имущественных прав;
- 2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

На день отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или на день передачи имущественных прав в счет поступившей ранее оплаты, частичной оплаты также возникает момент определения налоговой базы.

Организация ведет отдельный учет "входного" НДС в соответствии с п. 4 ст. 149 НК РФ в разрезе облагаемых и необлагаемых операций:

- счет 60309/60310, субсчет "НДС, подлежащий распределению";

- НДС по необлагаемым НДС операциям, подлежит включению в стоимость товаров (работ, услуг)

Если расходы относятся к прямым, то сумма НДС по документу включается в стоимость расходов и относится на счет 71802 в момент разноски документа. В остальных случаях НДС относится на 71802 счет и включается в расходы организации в сумме, не превышающей коэффициента для распределения НДС

4 Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса

4.1 Основные средства

Информация по основным средствам раскрыта в примечании 15 «Основные средства», таблица 15.1.

В отчетности основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за весь период эксплуатации. Обесценение не установлено.

В 2025 и в 2024 гг. переоценка основных средств не проводилась.

Объектов недвижимости, принятых в эксплуатацию и фактически используемых, но находящихся в процессе государственной регистрации в 2025 году нет.

В течение 2025 года основных средств, полученных по договорам лизинга, МФК Быстроденьги (ООО) не имеет.

4.2 Нематериальные активы (НМА)

Информация по нематериальным активам раскрыта в примечании 14 «Нематериальные активы», таблица 14.1.

В отчетности нематериальные активы показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за весь период эксплуатации. Обесценение не установлено.

4.3 Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости МФК Быстроденьги (ООО), отражаемые по строке 4 Баланса на 31.12.2025 года сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости составила 6 410 668 тыс. руб.

В том числе на 31.12.25г.:

- Займы выданные – 113 925 тыс. руб..
- Микрозаймы выданные – 6 002 773 тыс. руб.
- Расчеты с прочими дебиторами – 201 997 тыс. руб.
- Расчеты с покупателями и клиентами – 54 316 тыс. руб.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости МФК Быстроденьги (ООО), отражаемые по строке 4 Баланса на 31.12.2024 года сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости составила 4 771 415 тыс. руб.

В том числе на 31.12.24г.:

- Займы выданные – 85 668 тыс. руб.
- Микрозаймы выданные – 4 470 834 тыс. руб.
- Расчеты с прочими дебиторами – 128 847 тыс. руб.
- Расчеты с покупателями и клиентами – 41 857 тыс. руб.

Микрофинансовая компания "Быстроденьги" (Общество с ограниченной ответственностью) Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

В строке 4 Баланса сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2025г отражена с учетом созданного резерва под обесценение по микрозаймам, займам и прочей дебиторской задолженности в размере 10 534 647 тыс. руб. в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В строке 4 Баланса сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2024г отражена с учетом созданного резерва под обесценение по микрозаймам, займам и прочей дебиторской задолженности в размере 7 928 362 тыс. руб. в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Крупнейшие заемщики

Контрагент	Тыс. руб.	
	На 31.12.2025	На 31.12.2024
ООО МКК ЭКВАЗАЙМ	115 075	-
КНОПКАДЕНЬГИ ООО	44 895	-
Орехов Григорий Дмитриевич	2166	1 915
Шарифьянова Алия Нурфаизовна	2 042	1 339
Заргарян Марианна Марленовна	1 818	1 818

Информация по финансовым активам, оцениваемым по амортизационной стоимости раскрыта в примечании 8 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости».

4.4 Прочие активы

Информация по прочим активам раскрыта в примечании 17 «Прочие активы»

Основные дебиторы МФК Быстроденьги (ООО) по состоянию на 31.12.2025г и на 31.12.2024 г в тыс. руб.:

Контрагент	На 31.12.2025	На 31.12.2024
СФЕРА ООО	13 065	14 078
ООО "Хэдхантер"	4 435	3 304
ДИАСОФТ ООО	4 381	4 039
ООО "Атлант-Инвест"	2 798	1 510
ОМНИКАНАЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ООО	2 615	0
ИП Чжан Альбина Валерьевна	1 400	1 400

4.5 Инвестиции в дочерние предприятия

Информация по инвестициям в дочерние предприятия раскрыта в примечании 12 «Инвестиции в дочерние предприятия».

4.6 Денежные средства:

Денежные средства на 31.12.2025г составили 812 956 тыс. руб., в том числе:

- денежные средства в кассе 7 тыс. руб.;

Микрофинансовая компания "Быстроденьги" (Общество с ограниченной ответственностью) Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025год

- расчетный счет 331 799 тыс. руб.;
- денежные средства в пути 0.
- прочие денежные средства 481 150тыс. руб.

В строке 1 Баланса сумма денежных средств на 31.12.2025г отражена с учетом созданного резерва под обесценение остатков на расчетных счетах в размере 19 698 тыс. руб. в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Денежные средства на 31.12.2024г составили 381 840 тыс. руб., в том числе:

- денежные средства в кассе 17 268. руб.;
- расчетный счет 364 472тыс. руб.;
- денежные средства в пути 100тыс. руб.
- прочие денежные средства 0 тыс. руб.

В строке 1 Баланса сумма денежных средств на 31.12.2024г отражена с учетом созданного резерва под обесценение остатков на расчетных счетах в размере 1 780 тыс. руб. в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Информация по денежным средствам раскрыта в примечании 5 «Денежные средства».

4.7 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Структура финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31.12.2025г и на 31.12.2024г в тыс. руб.:

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	На 31.12.2025г.	На 31.12.2024г.
Привлеченные средства физических лиц	485 203	411 791
средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	328 388	125 892
средства, привлеченные от кредитных организаций	150 789	-
Обязательства по аренде	12 921	15 723
Выпущенные облигации	2 647 101	2 113 616
Расчеты с прочими кредиторами	413 336	203 372
Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	12 383	15 723
Всего по строке Баланса:	4 050 121	2 886 363

Основные кредиторы МФК Быстроденьги (ООО) по состоянию на 31.12.2025г и на 31.12.2024г в тыс. руб.:

Контрагент	На 31.12.2025г	На 31.12.2024г
-------------------	-----------------------	-----------------------

ИП Ризаев Мамука Валерианович	220 000	0
Лактюшин Константин Геннадьевич	85 000	0
Евсюков Денис Викторович	45 000	41 000
ИП Ежков Григорий Геннадьевич	26 368	8 285
ИП Филаткин Александр Сергеевич	19 500	3 000

Информация о выпущенных облигациях

Микрофинансовая компания «Быстроденьги» (Общество с ограниченной ответственностью) выпустила :

1. в 2019г. ценные бумаги - биржевые облигации (код ценной бумаги - RU000A101483). Дата начала торгов – 03.12.2019. Объем выпуска – 400 000 шт. Номинальная стоимость 1000 руб. – Выпуск погашен 17.11.2022.
2. в 2021г. ценные бумаги - биржевые облигации (код ценной бумаги - RU000A102ZT7). Дата начала торгов – 13.04.2021. Объем выпуска – 400 000 шт. Номинальная стоимость 1000 руб. – Выпуск погашен 28.03.2024.
3. в 2022 ценные бумаги - биржевые облигации (код ценной бумаги - RU000A104SJ9). Дата начала торгов – 05.05.2022. Объем выпуска – 150 000 шт. Номинальная стоимость 1000 руб.
4. в 2022 ценные бумаги - биржевые облигации (код ценной бумаги - RU000A105N25). Дата начала торгов – 21.12.2022. Объем выпуска – 175 000 шт. Номинальная стоимость 1000 китайских юаней
5. в 2023 ценные бумаги - биржевые облигации (код ценной бумаги - RU000A106B51). Дата начала торгов – 31.05.2023. Объем выпуска – 300 000 шт. Номинальная стоимость 1000 руб.
6. в 2023 ценные бумаги - биржевые облигации (код ценной бумаги - RU000A1070G0). Дата начала торгов – 11.10.2023. Объем выпуска – 333 356 шт. Номинальная стоимость 1000 руб
7. в 2023 ценные бумаги - биржевые облигации (код ценной бумаги - RU000A107GU4). Дата начала торгов – 26.12.2023. Объем выпуска – 166 644 шт. Номинальная стоимость 1000 руб.
8. в 2024 ценные бумаги - биржевые облигации (код ценной бумаги - RU000A107PW1). Дата начала торгов – 31.01.2024. Объем выпуска – 300 000 шт. Номинальная стоимость 1000 руб.
9. в 2024 ценные бумаги - биржевые облигации (код ценной бумаги - RU000A107GU4) - довыпуск. Дата начала торгов – 12.03.2024. Объем выпуска – 200 000 шт. Номинальная стоимость 1000 руб.
10. в 2024 ценные бумаги - биржевые облигации (код ценной бумаги - RU000A108F63). Дата начала торгов – 16.05.2024. Объем выпуска – 500 000 шт. Номинальная стоимость 1000 руб.
11. в 2024 ценные бумаги - биржевые облигации (код ценной бумаги - RU000A1099P0). Дата начала торгов – 22.08.2024. Объем выпуска – 500 000 шт. Номинальная стоимость 1000 руб.
12. в 2025 ценные бумаги - биржевые облигации (код ценной бумаги - RU000A10B2M3). Дата начала торгов – 13.03.2025. Объем выпуска – 250 000 шт. Номинальная стоимость 1000 руб.

Микрофинансовая компания "Быстроденьги" (Общество с ограниченной ответственностью) Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

13. в 2025 ценные бумаги - биржевые облигации (код ценной бумаги - RU000A10C3B3). Дата начала торгов – 17.07.2025. Объем выпуска – 400 000 шт. Номинальная стоимость 1000 руб.

Номер выпуска	ISIN код	Срок погашения	Сумма выпуска	Ставка	Дата выпуска
4B02-01-00487-R-001P от 12.11.2019	RU000A101483	17.11.2022г.	400 000 тыс. руб.	16%	03.12.2019
4-01-00487-R от 25.03.2021	RU000A102ZT7	28.03.2024г.	400 000 тыс. руб.	12,75%	13.04.2021
4-01-00487-R-001P от 10.02.2022	RU000A104SJ9	19.04.2025	150 000 тыс. руб.	Ключевая ставка+5%	05.05.2022
4B02-01-00487-R-002P от 11.10.2022	RU000A105N25	03.06.2026	17 500 000 китайских юаней	8%	01.12.2022
4B02-02-00487-R-002P от 25.05.2023	RU000A106B51	11.11.2026	300 000 тыс. руб.	16%	31.05.2023
4B02-03-00487-R-002P от 03.10.2023	RU000A1070G0	24.03.2027	333 356,0 тыс. руб.	Плавающая, зависящая от срока	11.10.2023
4B02-04-00487-R-002P	RU000A107GU4	08.06.2027	166 644 тыс. руб.	22%	26.12.2023
4B02-05-00487-R-002P от 23.01.2024	RU000A107PW1	14.07.2027	300000 тыс. руб.	21	31.01.2024
4B02-04-00487-R-002P от 06.03.2024	RU000A107GU4	08.06.2027	200000 тыс. руб.	22	12.03.2024
4B02-06-00487-R-002P от 13.05.2024	RU000A108F63	28.10.2027	418184 тыс. руб.	Ключевая ставка+5%	16.05.2024
4B02-07-00487-R-002P от 17.07.2024	RU000A1099P0	03.02.2028	124579 тыс. руб.	24,25	22.08.2024
4B02-08-00487-R-002P от 11.03.2025	RU000A10B2M3	20.02.2029	250 000 тыс. руб.	29	13.03.2025
4B02-01-00487-R-003P от 10.07.2025	RU000A10C3B3	26.06.2029	400 000 тыс. руб.	27	17.07.2025

Информация об условиях размещения и выплаты НКД размещена на сайте

<https://www.rusbonds.ru/>

Информация по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизационной стоимости, раскрыта в примечании 19 «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости».

4.8 Прочие обязательства

Информация по прочим обязательствам раскрыта в примечании 21 «Прочие обязательства».

4.9 Состояние оценочных обязательств в бухгалтерском балансе

Оценочное обязательство на выплату отпусков. По результатам годовой инвентаризации, проведенной 31.12.2025г., было выявлено следующее состояние резерва:

(тыс. руб.)

№ п/п	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным на 31.12.2024	Начислен резерв за 2025г	Использован резерв за 2025 г.	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным на 31.12.2025	Фактический остаток сумм неиспользованных отпусков по результатам инвентаризации, руб.	Результат инвентаризации, руб. (+расход; -доход)
Резерв на оплату отпуска 60305	21 615	4 989	4 665	21 940	22 917	997
Страховые взносы (обязательства по отпускам)	6 528	1 225	1 082	6 671	6 921	250
Всего	28 143	4 989	5 747	28 611	29 838	1 227

Учетной политикой на 2025 г Обществом принято решение о формировании оценочного обязательства предстоящих расходов на выплату отпусков в 2025 году, на основании чего и в соответствие с п.4 ст.324.1 НК РФ и в соответствии с учетной политикой на 2025 г комиссия считает, что сумма в размере 1 227 146,49 руб. может быть включена в доходы, а сумма не использованного резерва присоединена к резерву на выплату предстоящих отпусков на 2026 г.

1. Оценочное обязательство на выплату отпусков. По результатам годовой инвентаризации, проведенной 31.12.2024г., было выявлено следующее состояние резерва:

(тыс. руб.)

№ п/п	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным на 31.12.2023	Начислен резерв за 2024г	Использован резерв за 2024 г.	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным на 31.12.2024	Фактический остаток сумм неиспользованных отпусков по результатам инвентаризации, руб.	Результат инвентаризации, руб. (+расход; -доход)
Резерв на оплату отпуска 60305	34 409	51 422	43 568	42 263	28 723	-4 841

Микрофинансовая компания "Быстроденьги" (Общество с ограниченной ответственностью) Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025год

Страховые взносы (обязательства по отпускам)	10 392	14 021	14 550	9 863	8 674	-1 352
Всего	44 801	65 443	58 118	52 126	37 397	-6 192

1. Резерв под обесценение по микрозаймам на 31.12.2025г в размере 9 904 566 тыс. руб. (на 31.12.2024г в размере 7 560 058 руб.) сформирован в соответствии требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

4 Резерв под обесценение по займам на 31.12.2025г в размере 1 151тыс. руб., (на 31.12.24г в размере 4 509тыс. руб.) резерв сформирован в соответствии требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

5 Резерв под обесценение по прочей дебиторской задолженности на 31.12.2025г в размере 628 930 тыс. руб. (на 31.12.24г в размере 363 795 тыс. руб.) сформирован в соответствии требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

6 Резерв под обесценение остатков на расчетных счетах на 31.12.2025г составил в сумме 19 698 тыс. руб. (на 31.12.2024г - 1 780).

7 Резерв под обесценение инвестиций в дочерние предприятия на 31.12.2025г составил в сумме 53 900 тыс. руб. (на 31.12.2024г в сумме 59 192 тыс. руб.).

8 Резерв под снижение стоимости материально-производственных ценностей в 2025-2024 годах не был сформирован в виду отсутствия в отчетном периоде морально устаревших или потерявших свои первоначальные качества материально производственных запасов.

5 Пояснения к существенным статьям отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации

МФК Быстроденьги (ООО) является налогоплательщиком по налогу на прибыль. В 2025 году, согласно основному виду деятельности, МФК Быстроденьги (ООО) осуществлял выдачу займов.

5.1 Процентные доходы

Информация по процентным доходам раскрыта в примечании 25 «Процентные доходы».

5.2 Процентные расходы

Информация по процентным расходам раскрыта в примечании 26 «Процентные расходы».

5.3 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Информация по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, раскрыта в примечании 31 «Доходы за вычетом расходов (расходы за

вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости».

5.4 Общие и административные расходы

Информация по общим и административным расходам раскрыта в примечании 33 «Общие и административные расходы».

5.5 Прочие доходы и расходы

Информация по прочим доходам и расходам раскрыта в примечании 34 «Прочие доходы и расходы».

5.6 Чистая прибыль (убыток) отчетного периода

В 2025 году показатель «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» определен по данным бухгалтерского учета исходя из того что, расходы по налогу на прибыль, вычитаемые из суммы прибыли до налогообложения, определяются как сумма расходов по налогу на прибыль, скорректированная на сумму постоянных налоговых обязательств (активов), временных вычитаемых (налогооблагаемых) разниц.

(тыс. руб.)

Показатель	2025	2024
Чистая прибыль	1 255 415	814 063
Валюта баланса	7 355 403	5 317 947

Чистая прибыль предприятия, полученная в 2025 году от выдачи займов физическим лицам, будет направлена на развитие Общества и выплату дивидендов.

5.7 Налог на прибыль

Применяемые налоговые ставки: 25%

Сопоставление условного расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль, налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка раскрыто в примечании 35 «Налог на прибыль».

6. Комментарии к Отчету о движении денежных средств

В «Отчете о движении денежных средств» денежные потоки за период должны быть классифицированы как потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Операционная деятельность - основная приносящая доход деятельность организации и прочая деятельность, отличная от инвестиционной или финансовой деятельности.

Инвестиционная деятельность - приобретение и выбытие долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к эквивалентам денежных средств.

Финансовая деятельность - деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе внесенного капитала и заемных средств организации.

Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости:

Микрофинансовая компания "Быстроденьги" (Общество с ограниченной ответственностью) Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

- Депозиты в кредитных организациях со сроком размещения до 90 дней (счет 20601),
- Прочие денежные средства, легко обратимые в заранее известную сумму средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости со сроком погашения до 90 дней
- банковские овердрафты.

Разграничение денежных эквивалентов и других финансовых вложений осуществляется путем присвоения отдельных аналитик.

В «Отчете о движении денежных средств» денежные потоки не включают обороты между статьями денежных средств или их эквивалентов.

Денежные потоки, возникающие от следующих видов операционной, инвестиционной или финансовой деятельности, представляются на нетто-основе:

(а) денежные поступления и выплаты от имени клиентов, когда денежные потоки отражают деятельность, осуществляемую клиентом, а не организацией; и

(б) денежные поступления и выплаты по статьям, характеризующимся быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками погашения.

Примерами денежных поступлений и выплат являются:

- получение и выплата при реализации страхового продукта по агентскому договору,
- купля-продажа иностранной валюты.

Организация признает оценочный резерв под убытки в отношении денежных средств и денежных эквивалентов.

Расшифровка строки 8 "Прочие поступления от операционной деятельности"

Показатель	Тыс. рублей	
	Сумма 2025 г	Сумма 2024 г
Агентское вознаграждение (монетизация клиентов) поступление на р/с	2 029	73 497
Получение денежных средств за продажу по агентским договорам	-	197 960
Пополнение касс ОФП - возврат подотчетной суммы	-	507 967
Покупка валюты (зачисление)	17	14 630
Штрафы (по решению суда) поступление на р/с	21 543	14 948
Поступление штрафов и пени	-	6 511
Переплата по микрозаймам и займам поступление на р/с	559 755	1 128 320
Комиссия за информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов	1 010 434	739 929
Госпошлина уплаченная (по решению суда) поступление на р/с	31 826	11 529
Поступление средств по уступленным договорам цессии	129 651	94 572
Субаренда поступление на р/с (в кассу)	3 991	7 958
прочие	19 783	126 021
Итого	1 779 029	2 923 842

Расшифровка строки 9 "Прочие платежи по операционной деятельности "

Показатель	Тыс. рублей	
	Сумма 2025 г	Сумма 2024 г

Микрофинансовая компания "Быстроденьги" (Общество с ограниченной ответственностью) Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025год

Агентское вознаграждение (коллекторы) списание с р/с	95 889	63 665
Агентское вознаграждение (прочее) списание с р/с	13 077	9 505
Аренда - коммунальные платежи списание с р/с	5 646	8 532
Возврат собранных средств по договорам цессии	162 246	103 757
Комиссия за обслуживание	324	1 419
Корпоративная культура списание с р/с	21 113	9 805
Пополнение касс ОФП - выдача в подотчет	-	504 150
Расчеты, связанные с взысканием денежных средств по решению суда списание с р/с	199 725	95 383
Страхование медицинское добровольное ДМС	1 870	1 304
Снятие наличных в кассу (Снятие денежных средств с банковского счета для пополнения кассы)	-	2 280
Расходы на аудит	509	403
прочие	898 696	110 234
Итого	1 399 095	910 207

Расшифровка строки 24 "Прочие поступления от инвестиционной деятельности"

Показатель	Тыс. рублей	
	Сумма 2025 г	Сумма 2024 г
Выручка от продажи договора цессии (поступления)	1 222 476	547 160
Итого	1 222 476	547 160

Расшифровка строки 35 "Прочие поступления от финансовой деятельности"

Показатель	Тыс. рублей	
	Сумма 2025 г	Сумма 2024 г
Погашение выпущенных векселей, облигаций (возврат)	-	537
Итого	-	537

Информация о денежных средствах раскрывается в отчетности:

0420845 «Отчет о движении денежных средств»

Таблица 5.1 Денежные средства

Таблица 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о потоках денежных средств

Таблица 5.3 Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенных в отчет о потоках денежных средств

Таблица 5.4 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

7. Информация о начисленных и выплаченных дивидендах за 2025, 2024гг

В 2025 и 2024гг дивиденды не начислялись и не выплачивались

Информация о существенных ошибках прошлых отчетных периодов

Микрофинансовая компания "Быстроденьги" (Общество с ограниченной ответственностью) Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Для целей составления бухгалтерской отчетности существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее 10 процентов.

8. Обеспечения обязательств и платежей выданные

Информация по выданным обеспечениям раскрыта в примечании 42.4 «Информация о переданном обеспечении».

9. Обеспечения обязательств и платежей полученные.

Информация по полученным обеспечениям раскрыта в примечании 42.5 «Информация о полученном обеспечении».

10. Урегулирование судебных разбирательств

Организация выступает ответчиком в ряде судебных разбирательств, по результатам которых не считает возможным возникновение каких-либо существенных негативных последствий.

На 31.12.25 в производстве судов находятся дела, по которым Организация выступает в качестве ответчика, а именно:

Суд	Истец	Ответчик	Предмет иска (основание взыскания ст. 1102 или ст.395 ГК РФ)	Сумма исковых требований	Сумма исковых требований по санкциям (штрафы, пени, неустойки, возмещение гос.пошл. И др.судебных издержек)	Стадия судебного процесса	вероятность взыскания / сумма взыскания
2	3	4	5	6	7	8	9
Арбитражный суд г. Москвы	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России) Волго-Вятское главное управление ЦБ РФ	МФК Быстроденьги (ООО)	заявлением о привлечении МФК Быстроденьги (ООО) к административной ответственности по ч. 3 ст. 14.1 КоАП РФ	30000	нет	апелляционная инстанция	средняя
Арбитражный суд Нижегородской области	МФК Быстроденьги (ООО)	Управление Федеральной антимонопольной службы по Нижегородской области	признание постановления незаконным (ч. 6 ст.14.3 КоАП РФ)	600000	нет	1 инстанция	средняя
Советский районный суд г. Рязани	МФК Быстроденьги (ООО)	УФССП России по Рязанской области	признание постановления незаконным (ч. 1 ст.14.57 КоАП РФ)	50000	нет	1 инстанция	средняя
Московский городской суд	МФК Быстроденьги (ООО)	Дорогомиловский ОСП УФССП России по г.Москве	оспаривание постановления судебного пристава-исполнителя о взыскании	50000	нет	подана частная жалоба	средняя

Микрофинансовая компания "Быстроденьги" (Общество с ограниченной ответственностью) Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

			исполнительского сбора				
Дорогомиловский районный суд	УФССП России по Чувашской Республике-Чувашии	МФК Быстроденьги (ООО)	привлечение к административной ответственности по ст.17.7 КоАП РФ	50000	нет	1 инстанция	средняя
Дорогомиловский районный суд г.Москвы	Ешкина Евгения Алексеевна	МФК "Быстроденьги" (ООО)	о взыскании судебных расходов	100000,00	100000	апелляционная инстанция	средняя
Черёмушкинский районный суд г.Москвы	Смагин Максим Юрьевич	МФК Быстроденьги (ООО)	о признании договора незаключенным, направлении сведений	7000,00	0	1 инстанция	средняя
Лефортовский районный суд г.Москвы	Лебедев Алексей Владимирович	МФК Быстроденьги (ООО)	о признании договора займа незаключенным	3000	0	1 инстанция	средняя
Дорогомиловский районный суд г.Москвы	Ступницкая Елена Сергеевна	МФК Быстроденьги (ООО)	о признании займа недействительным	15000	0	1 инстанция	средняя
Ленинский районный суд г.Краснодара	Стрельникова Каролина Владимировна	МФК Быстроденьги (ООО)	о защите прав потребителей	5000	0	1 инстанция	средняя
Советский районный суд г.Липецка	Тонких Антон Сергеевич	МФК Быстроденьги (ООО)	о взыскании судебных расходов	40000	40000	1 инстанция	средняя
Дорогомиловский районный суд г.Москвы	Прокурор в интересах Воленко Татьяны Ивановны	МФК Быстроденьги (ООО)	о признании договора недействительным	37000	0	1 инстанция	средняя
Невский районный суд г.Санкт-Петербурга	Рыжков Александр Александрович	МФК Быстроденьги (ООО)	о признании займа недействительным, компенсации морального вреда	9000	3000	1 инстанция	средняя
Дорогомиловский районный суд г.Москвы	Каткова Ирина Вячеславовна	МФК Быстроденьги (ООО)	о расторжении кредитного договора и прекращения начисления процентов	63700	0	1 инстанция	низкая
Савеловский районный суд	Поддымова Мариана Юриевна в интересах Иванцова Романа Васильевича	МФК Быстроденьги (ООО)	о признании договора ничтожным	3000	0	1 инстанция	средняя
Судебный участок №1 Октябрьского района г.Саратова	Батура Ирина Сергеевна	МФК Быстроденьги (ООО)	о признании договора незаключенным	25000	0	1 инстанция	средняя
Кировский районный суд г.Екатеринбурга	Стрелков Андрей Геннадиевич	МФК Быстроденьги (ООО)	о признании договора недействительным	5000	0	1 инстанция	высокая

Микрофинансовая компания "Быстроденьги" (Общество с ограниченной ответственностью) Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025год

Дорогомиловский районный суд г.Москвы	Шайхутдинова Диляра Фанилевна	МФК Быстроденьги (ООО)	о расторжении кредитного договора и прекращения начисления процентов	15000	0	1 инстанция	высокая
Старооскольский районный суд , Центральный районный суд г.Воронежа	Петрухин Сергей Владимирович	МФК Быстроденьги (ООО)	о признании договора недействительным	4000	0	1 инстанция	высокая
Дорогомиловский районный суд г.Москвы	Варжавинова Анастасия Сергеевна	МФК Быстроденьги (ООО)	о признании договора незаключенным, исключении сведений из кредитной истории, взыскании компенсации морального вреда	25000	0	1 инстанция	средняя
Чертановский районный суд г.Москвы	Бухтеев Игорь Викторович	МФК Быстроденьги (ООО)	о передаче данных в БКИ, взыскании компенсации морального вреда	30000	5000	1 инстанция	средняя
Зеленодольский городской суд Республики Татарстан	Никифорова Полина Романовна	МФК Быстроденьги (ООО)	о защите прав потребителей	15000	0	1 инстанция	средняя
Вологодский городской суд Вологодской области	Труфанов Алексей РОманович	МФК Быстроденьги (ООО)	о признании договора незаключенным	22000	0	1 инстанция	средняя
Дорогомиловский районный суд	Сучатова Галина Павловна	МФК Быстроденьги (ООО)	о признании договора недействительным	10000	0	1 инстанция	средняя
	Шайхутдинова Диляра Фанилевна	МФК Быстроденьги (ООО)	о расторжении кредитного договора и прекращения начисления процентов	17000	0	1 инстанция	низкая
Советский районный суд г.Казани	Ярмиева Людмила Александровна	МФК Быстроденьги (ООО)	о расторжении договора займа, прекращения начисления процентов	30000	0	1 инстанция	низкая
Апатитский городской суд Мурманской области	Горячев Артем Павлович	МФК Быстроденьги (ООО)	о признании кредитного договора ничтожным	33000	0	1 инстанция	высокая
Дорогомиловский районный суд г.Москвы	Усольцева Яна Сергеевна	МФК Быстроденьги (ООО)	о расторжении договора займа, прекращения начисления процентов	45000	0	1 инстанция	низкая
	Григорьева Дарья Николаевна	МФК Быстроденьги (ООО)	о признании договора потребительского займа недействительным	18 000	0	1 инстанция	высокая
Чайковский городской суд Пермского края	Макурова Наталья Юрьевна	МФК Быстроденьги (ООО)	о признании договора незаключенным	3000	0	1 инстанция	низкая
Центральный районный суд г.Тольятти Самарской области	Карташов Максим Сергеевич	МФК Быстроденьги (ООО)	о расторжении договора займа, прекращения начисления процентов	17000	0	1 инстанция	низкая

Микрофинансовая компания "Быстроденьги" (Общество с ограниченной ответственностью) Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

Савеловский районный суд г. Москва	Потлова Ольга Вячеславовна	МФК Быстроденьги (ООО)	о признании договора недействительным	21000	0	1 инстанция	средняя
Ленинский районный суд г. Челябинска	Терентьева Елена Михайловна	МФК Быстроденьги (ООО)	о признании договора займа недействительным	16000	0	1 инстанция	средняя
Дорогомиловский районный суд г. Москвы	Шляпкина Галина Александровна	МФК Быстроденьги (ООО)	о расторжении кредитного договора и прекращения начисления процентов	22000	0	1 инстанция	низкая
Дорогомиловский районный суд г. Москвы	Бельский Игорь Николаевич	МФК Быстроденьги (ООО)	о признании договора недействительным	21000	0	1 инстанция	высокая
Дорогомиловский районный суд г. Москвы	Шпетко Елизавета Андреевна	МФК Быстроденьги (ООО)	о признании договора незаконным	14000	0	1 инстанция	высокая
Калининский районный суд г. Санкт-Петербурга	Маслянец Дмитрий Анатольевич	МФК Быстроденьги (ООО)	о признании договора недействительным	10000	0	1 инстанция	высокая
Железнодорожный районный суд г. Хабаровска	Плюснин Владимир Владимирович	МФК Быстроденьги (ООО)	о признании договора недействительным	45000	0	1 инстанция	высокая
Нолинский районный суд Кировской области	прокурор Немского района в интересах Мурина Владимира Анатольевича	МФК Быстроденьги (ООО)	о признании договора займа недействительным	30000	0	1 инстанция	высокая

Резерв по судебным искам на 31.12.25 и 31.12.24 не создавался

11. Изменения в условных обязательствах и условных активах

Условных обязательств и активов не имеется за исключением информации о незаконченных судебных разбирательствах, изложенной в настоящих пояснениях.

12. Информация о прекращаемой деятельности

В 2025 году информация о прекращаемой деятельности отсутствует.

13. Государственная помощь

Организация в 2025г. (2024г.) не получала государственную помощь, бюджетные средства и бюджетные кредиты.

Генеральный директор



Иванов А.В.



«30» марта 2026года

Постоянный идентификатор пакета: 5011723

Наименование пакета: Бухгалтерская (финансовая) отчетность микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда

Входящий номер присвоенный пакету: TP-2026-03487275

Дата присвоения входящего номера: 31.03.2026

Исходящий номер пакета адресанта: 731/26/БД-0422

Дата присвоения исходящего номера: 31.03.2026

Код возврата: IncomingNumberAssotiated

Дата изменения: 31.03.2026

ИНН профучастника: 7325081622

ОГРН профучастника: 1087325005899

Краткое наименование регионального отделения:

Подробный комментарий: