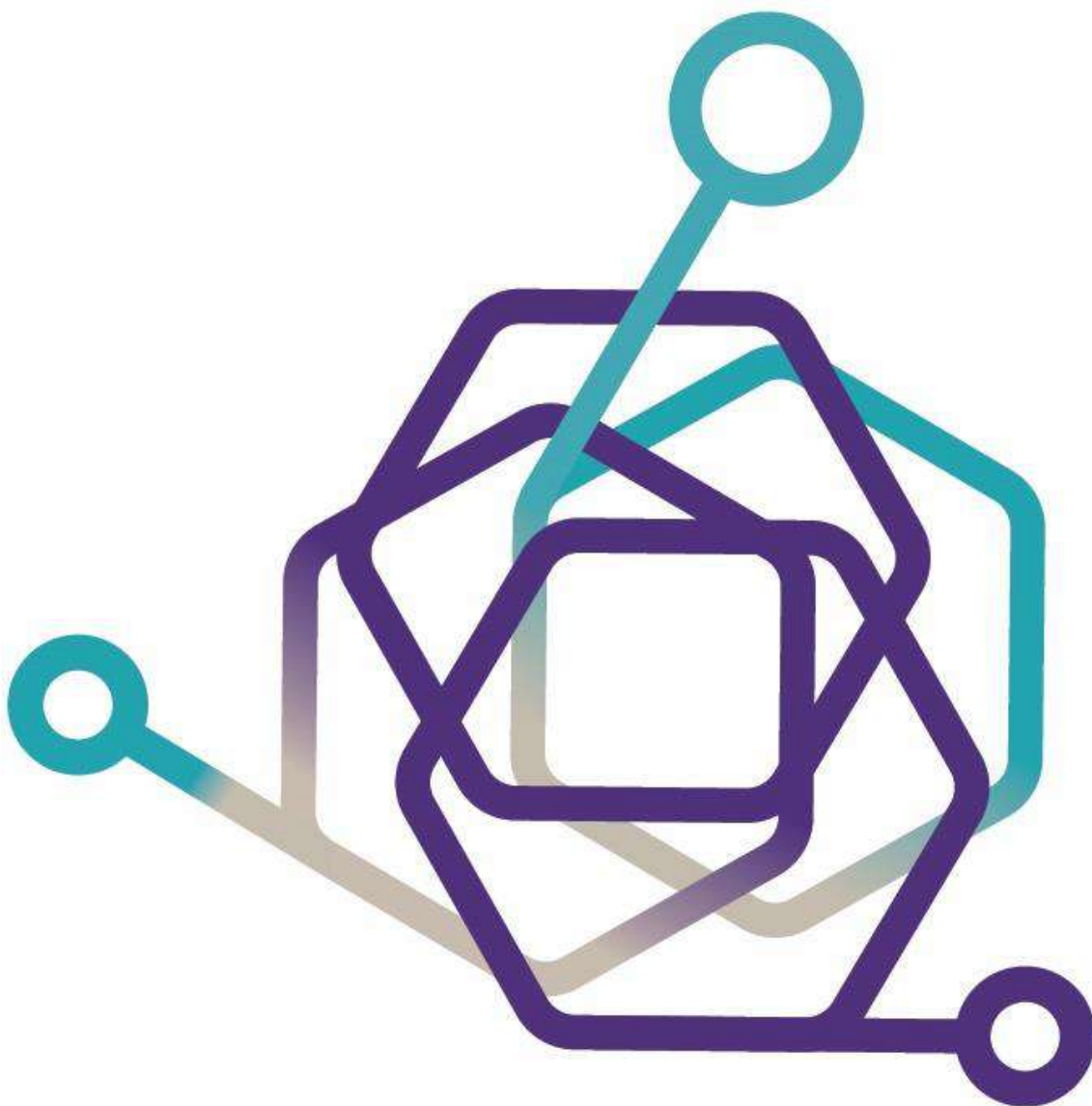


Микрофинансовая компания «Лайм-Займ»  
(Общество с ограниченной ответственностью)

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

Москва | 2026



# Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам Микрофинансовой компании «Лайм-Займ»  
(Общество с ограниченной ответственностью)

## Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрофинансовой компании «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – МФК «Лайм-Займ» (ООО), Общество), состоящей 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 и примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение МФК «Лайм-Займ» (ООО) по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

## Основание для выражения мнения

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

## Ключевые вопросы аудита

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

*Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (микрозаймы, выданные клиентам) – примечания 4 «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», 8 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» и 40 «Управление рисками» к бухгалтерской (финансовой) отчетности*

МФК «Лайм-Займ» (ООО) имеет существенный портфель займов и микрозаймов, выданных клиентам, балансовая стоимость (за вычетом резерва ОКУ) которой составляет 77% от величины активов Общества по состоянию на отчетную дату. Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам, выданным клиентам, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 01.10.2015 года № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее – Положение Банка России № 493-П), а также с учетом норм Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9).

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

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу аудита включали:

- анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по портфелю займов, в частности оценку методологии расчета вероятности дефолта, а также уровня потерь в случае дефолта на соответствие требованиям Положения Банка России № 493-П и МСФО 9;
- рассмотрение суждений, использованных руководством Общества при определении вероятности дефолта по микрозаймам, выданным клиентам;
- тестирование на выборочной основе корректности расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам, выданным клиентам;
- анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском;
- оценку достаточности раскрытий в части созданных оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам, выданным клиентам, сделанных Обществом в примечаниях 8 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» и 40 «Управление рисками» к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности МФК «Лайм-Займ» (ООО) по состоянию на 31 декабря 2024 года, был проведен другим аудитором (ООО «РБ»), который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной отчетности в аудиторском заключении, датированном 28 марта 2025 года.

## Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете МФК «Лайм-Займ» (ООО) за 2025 год и Отчете эмитента облигаций МФК «Лайм-Займ» (ООО) за 2025 год, но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет МФК «Лайм-Займ» (ООО) за 2025 год и Отчет эмитента облигаций МФК «Лайм-Займ» (ООО) за 2025 год, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом МФК «Лайм-Займ» (ООО) за 2025 год и Отчетом эмитента облигаций МФК «Лайм-Займ» (ООО) за 2025 год мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения членов Совета директоров аудируемого лица.

## Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

## Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать

сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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

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

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

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

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



Ольга Анатольевна Пироженко  
ОРНЗ 22006023805

Дата аудиторского заключения  
«25» марта 2026 года

## Аудируемое лицо

### Наименование:

Микрофинансовая компания «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК «Лайм-Займ» (ООО)).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 12 сентября 2013 г. за основным государственным регистрационным номером 1137746831606.

## 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        |
| 50401379000             | 18447821                               | 1137746831606 | 7724889891 |

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

на 31 декабря 2025 г.

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск г, Кирова ул, д. № 48, оф. 1401

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                     |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |   |                     |                       |                       |
| 1                               | Денежные средства   | Прим.5              | 298 066               | 161 424               |
| 2                               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Прим.6              | 20 618                | 26 581                |
| 3                               | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                      | Прим.8              | 5 974 567             | 4 954 618             |
| 4                               | Инвестиции в дочерние предприятия   | Прим.12             | 502 762               | 680 464               |
| 5                               | Нематериальные активы и капитальные вложения в них                                | Прим.14             | 293 847               | 362 055               |
| 6                               | Основные средства и капитальные вложения в них                                    | Прим.15             | 83 443                | 97 453                |
| 7                               | Требования по текущему налогу на прибыль  | Прим.35             | 40 939                | 16 300                |
| 8                               | Отложенные налоговые активы   | Прим.35             | -                     | 31 726                |
| 9                               | Прочие активы   | Прим.17             | 98 390                | 56 907                |
| 10                              | <b>ИТОГО АКТИВОВ</b>  |                     | <b>7 312 632</b>      | <b>6 387 529</b>      |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |   |                     |                       |                       |
| 11                              | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости               | Прим.19             | 3 125 952             | 3 699 170             |
| 12                              | Отложенные налоговые обязательства  | Прим.35             | 383 101               | -                     |
| 13                              | Резервы – оценочные обязательства   | Прим.20             | 264 358               | 24                    |
| 14                              | Прочие обязательства  | Прим.21             | 230 765               | 164 639               |
| 15                              | <b>Итого обязательств</b>   |                     | <b>4 004 176</b>      | <b>3 863 833</b>      |
| <b>Раздел III. Капитал</b>      |   |                     |                       |                       |
| 16                              | Уставный (складочный) капитал   | Прим.23             | 26 130                | 26 000                |
| 17                              | Добавочный капитал  | Прим.23             | 73 427                | 229 344               |
| 18                              | Нераспределенная прибыль (непокрытый  | Прим.23             | 3 208 899             | 2 268 352             |
| 19                              | <b>Итого капитала</b>   |                     | <b>3 308 456</b>      | <b>2 523 696</b>      |
| 20                              | <b>Итого капитала и обязательств</b>  |                     | <b>7 312 632</b>      | <b>6 387 529</b>      |

Генеральный директор

(должность руководителя)

25.03.2026



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

|                         |  |               |            |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации |               |            |
|                         | по ОКПО                                | ОГРН          | ИНН        |
| 50401379000             | 18447821                               | 1137746831606 | 7724889891 |

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

**за Январь - Декабрь 2025 г.**

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск г, Кирова ул, д. № 48, оф. 1401

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

| Номер строки   | Наименование показателя   | Пояснения к строкам | За 12 месяцев 2025 г. | За 12 месяцев 2024 г. |
|--|---|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1  | 2   | 3                   | 4                     | 5                     |
| <b>Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам</b> |   |                     |                       |                       |
| 1  | Процентные доходы   | Прим.25             | 7 656 074             | 8 745 781             |
| 2  | Процентные расходы  | Прим.26             | (603 465)             | (549 090)             |
| 3  | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)  |                     | 7 052 609             | 8 196 691             |
| 4  | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:                              |                     | (3 168 224)           | (6 104 921)           |
| 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 |                     | (3 168 224)           | (6 104 921)           |
| 6  | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам   |                     | 3 884 385             | 2 091 771             |
| <b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов</b>   |   |                     |                       |                       |
| 7  | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                       | Прим.29             | (26 447)              | (57 738)              |
| 8  | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости  | Прим.31             | (142 825)             | 91 054                |
| 9  | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте   |                     | 59 097                | (36 001)              |
| 10   | Общие и административные расходы  | Прим.33             | (3 296 274)           | (2 320 386)           |
| 11   | Прочие доходы   | Прим.34             | 1 252 311             | 813 303               |
| 12   | Прочие расходы  | Прим.34             | (1 755)               | (108 569)             |
| 13   | Итого операционных доходов (расходов)   |                     | (2 155 893)           | (1 618 337)           |
| 14   | Прибыль (убыток) до налогообложения   |                     | 1 728 492             | 473 434               |
| 15   | Налог на прибыль, в том числе:  |                     | (438 560)             | (123 050)             |
| 16   | текущий налог на прибыль  |                     | (23 733)              | (142 283)             |
| 17   | отложенный налог на прибыль   |                     | (414 827)             | 19 233                |
| 18   | Прибыль (убыток) после налогообложения  |                     | 1 289 932             | 350 384               |
| <b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>   |   |                     |                       |                       |
| 19   | ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД  |                     | 1 289 932             | 350 384               |

Генеральный директор

(должность руководителя)

25.03.2026



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

|                         |  |               |            |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации по ОКТО | ОГРН          | ИНН        |
| 50401379000             | 18447821                                       | 1137746831606 | 7724889891 |

**ОТЧЕТ  
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА  
за Январь - Декабрь 2025 г.**

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск г, Кирова ул., д. № 48, оф. 1401

Код формы по ОКУД 0420844  
Годовая (квартальная)  
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя                                   | 3 | 4                             | 5                  | 6                 | 7  | Резервы   |   |   |   |  |                                      |   |                |                |  | Итого капитала |
|--------------|---|---|-------------------------------|--------------------|-------------------|--|---|---|---|---|--|--------------------------------------|---|----------------|----------------|--|----------------|
|              |   |   |                               |                    |                   |  | 8   | 9   | 10  | 11  | 12   | 13                                   | 14  | 15             | 16             | 17   |                |
|              |   |   | Уставный (складочный) капитал | Добавочный капитал | Резервный капитал | Собственные акции (доли), принадлежащие обществу | Резерв переоценки долевых инструментов, оценяваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Резерв переоценки долевых инструментов, оценяваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оценяемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оценяемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного | Резерв хеджирования денежных потоков | Резерв хеджирования долевых инструментов, оценяемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Прочие резервы | Итого резервов | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого капитала |
| 1            | Остаток на 01 января 2024 г.                              |   | 26 000                        | 79 344             |                   |  |   |   |   |   |  |                                      |   |                |                | 1 917 968                                    | 2 023 312      |
| 2            | Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный              |   | 26 000                        | 79 344             |                   |  |   |   |   |   |  |                                      |   |                |                | 1 917 968                                    | 2 023 312      |
| 2(2)         | Остаток на 01 января 2024 г.                              |   | 26 000                        | 79 344             |                   |  |   |   |   |   |  |                                      |   |                |                | 1 917 968                                    | 2 023 312      |
| 3            | Прибыль (убыток) после налогообложения                    |   | X                             | X                  | X                 | X  | X   | X   | X   | X   | X  | X                                    | X   | X              | X              | 327 907                                      | 327 907        |
| 4            | Прочие взносы (вклады) акционеров (участников, товарищей) |   | X                             | 150 000            | X                 | X  | X   | X   | X   | X   | X  | X                                    | X   | X              | X              | X  | 150 000        |
| 5            | Остаток на 31 декабря 2024 г.                             |   | 26 000                        | 229 344            |                   |  |   |   |   |   |  |                                      |   |                |                | 2 245 876                                    | 2 501 220      |
| 6            | Остаток на 31 декабря 2024 г.                             |   | 26 000                        | 229 344            |                   |  |   |   |   |   |  |                                      |   |                |                | 2 268 352                                    | 2 523 696      |
| 7            | Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный             |   | 26 000                        | 229 344            |                   |  |   |   |   |   |  |                                      |   |                |                | 2 268 352                                    | 2 523 696      |
| 7(2)         | Остаток на 31 декабря 2024 г. после налогообложения       |   | 26 000                        | 229 344            |                   |  |   |   |   |   |  |                                      |   |                |                | 2 268 352                                    | 2 523 696      |
| 8            | Прибыль (убыток) после налогообложения                    |   | X                             | X                  | X                 | X  | X   | X   | X   | X   | X  | X                                    | X   | X              | X              | 1 289 932                                    | 1 289 932      |



|                         |  |               |            |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации |               |            |
|                         | по ОКПО                                | ОГРН          | ИНН        |
| 50401379000             | 18447821                               | 1137746831606 | 7724889891 |

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

за Январь - Декабрь 2025 г.

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск г, Кирова ул, д. № 48, оф. 1401

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки   | Наименование показателя  | Пояснения к строкам | За 12 месяцев 2025 г. | За 12 месяцев 2024 г. |
|--|--|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1  | 2  | 3                   | 4                     | 5                     |
| <b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>    |  |                     |                       |                       |
| 1  | Полученные проценты  |                     | 5 445 431             | 5 107 435             |
| 2  | Уплаченные проценты  |                     | (579 990)             | (536 839)             |
| 3  | Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов   |                     | (3 431 262)           | (3 301 703)           |
| 4  | 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 |                     | (20 484)              | (31 860)              |
| 5  | Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных   |                     | -                     | 30 000                |
| 6  | Уплаченный налог на прибыль  |                     | (48 372)              | (230 114)             |
| 6.1  | Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости   |                     | 12 049 263            | 14 318 639            |
| 6.2  | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости   |                     | (12 221 159)          | (15 584 322)          |
| 7  | Прочие поступления от операционной деятельности  |                     | 63 565                | 26 809                |
| 8  | Прочие платежи по операционной   |                     | (2 990)               | (539)                 |
| 9  | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности   |                     | 1 254 002             | (202 495)             |
| <b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b> |  |                     |                       |                       |
| 10   | Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств   |                     | (17 073)              | (16 758)              |
| 11   | Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов   |                     | (46 091)              | -                     |
| 12   | Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий  |                     | 109                   | -                     |
| 13   | Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных  |                     | (215 898)             | (420 496)             |

|   |  |  |             |             |
|---|--|--|-------------|-------------|
| 14  | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости |  | -           | (10)        |
| 15  | Прочие поступления от инвестиционной деятельности  |  | 330 000     | -           |
| 16  | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности   |  | 51 047      | (437 264)   |
| <b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b> |  |  |             |             |
| 17  | Поступления от привлечения кредитов и  |  | 4 437 184   | 3 317 180   |
| 18  | Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том                                  |  | (4 821 645) | (2 288 949) |
| 18.1  | платежи в погашение обязательств по договорам аренды   |  | (34 260)    | (59 689)    |
| 19  | Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов           |  | 130         | -           |
| 20  | Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи   |  | (297 156)   | -           |
| 21  | Поступления от выпуска долговых ценных   |  | 390 740     | -           |
| 22  | Платежи в погашение долговых ценных бумаг  |  | (600 000)   | (540 000)   |
| 23  | Прочие поступления от финансовой   |  | 81 000      | 106 100     |
| 24  | Прочие платежи по финансовой деятельности  |  | (358 500)   | (114 600)   |
| 25  | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности   |  | (1 168 247) | 479 731     |
| 26  | Сальдо денежных потоков за отчетный период   |  | 136 802     | (160 028)   |
| 27  | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты |  | (160)       | (673)       |
| 28  | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода   |  | 161 424     | 322 124     |
| 29  | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода  |  | 298 066     | 161 424     |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

25.03.2026



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

**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 государственном реестре, дата включения в государственный реестр     | Свидетельство о внесении компании в реестр микрофинансовых организаций № 651303045004102 от 17.10.2013г   |
| 2            | Основные направления деятельности некредитной финансовой организации   | Онлайн кредитование физических лиц. Микрозаймы суммой до 100 000,00 рублей на срок до 1 года.   |
| 3            | Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства | Микрофинансовая организация осуществляет свою деятельность под надзором Центрального Банка России и в соответствии с требованиями Федерального Закона № 151-ФЗ от 02.07.2018г "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010г.   |
| 4            | Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации   | Общество с ограниченной ответственностью  |
| 6            | Наличие представительств некредитной финансовой организации  | Общество имеет обособленные подразделения:<br>в г. Ульяновске -обособленное подразделение не выделено на отдельный баланс;<br>в г. Москва-обособленное подразделение не выделено на отдельный баланс;   |
| 7            | Место нахождения некредитной финансовой организации  | 630102, г.Новосибирск, ул. Кирова,48, офис 1401   |
| 8            | Фактическая численность работников некредитной финансовой организации на начало и конец отчетного периода          | на 01.01.2025-339 чел<br>на 31.12.2025-240 чел  |
| 9            | Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация           | Общество входит в группу компаний Lime Credit Group. В состав группы компаний входят четыре самостоятельных бизнес-юнита: МФК «Лайм-Займ», ПКО «Интел Коллект», МФК «Каранга» (Caranga) и IT-компания – Credit Data. Основным участником и бенефициарным владельцем, напрямую осуществляющим контроль своей доли в Обществе, является Нефедов Алексей Сергеевич |
| 10           | Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация       | г.Новосибирск, ул. Кирова,48  |

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  | <p>МФК «Лайм-Займ» специализируется на выдаче потребительских среднесрочных (Installment / сроком до 1 года) и краткосрочных (PDL / «займы до зарплаты») сроком до 30 дней) микрозаймов физическим лицам. Со 2 квартала 2025 г. также запущен новый продукт - POS-займы. 100% всех выданных осуществляется онлайн и доступны по всей территории РФ. Из числа основных факторов, оказавших наиболее значимое влияние на финансовые результаты компании в отчетном периоде, можно выделить следующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) дальнейшее поэтапное ужесточение регуляторных макропруденциальных лимитов (ПДН&gt;80% и ПДН 50-80%);</li> <li>(ii) высокий уровень ключевой ставки ЦБ РФ, что способствовал удорожанию стоимости привлекаемого фондирования;</li> <li>(iii) изменение подходов ЦБ РФ к определению норм резервирования в зависимости от значения ПСК, как уже вступившие в действие в 4 кв. 2024 г., так и дополнительно ожидаемые к вступлению в рамках заявленной со стороны регулятора дорожной карты по реформированию сектора МФО. Совокупность данных факторов оказало существенное давление на показатели Компании в отчетном периоде. Однако, сохраняющийся высоким спрос населения на услуги МФО, а также комплекс мер, уже предпринятых в течение 2024-2025 гг., позволили МФК «Лайм-Займ» минимизировать влияние уже вступивших в действие факторов, а также подготовиться к последующим регуляторным изменениям, при этом сохраняя объемы и качество бизнеса без существенных негативных эффектов. Объем микрозаймов, выданных за 2025 год составил порядка 13,3 млрд руб. Основной объем выданных был сконцентрирован в ключевом для Компании сегменте потребительских среднесрочных микрозаймов, что в свою очередь обеспечило и стабильный рост общей ссудной задолженности по выданным микрозаймам (до вычета резервов), увеличившейся за отчетный период на 25%.</li> </ul> |
| 2            | Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения | <p>В числе изменений внешней среды в течение 2025 г., имевших наиболее значимое влияние на деятельность компании, можно выделить следующие: сохранение международных санкций в отношении РФ; высокие макроэкономические и геополитические риски; сохраняющийся высоким уровень неопределенности относительно экономической ситуации внутри РФ. В целях минимизации негативных эффектов от вышеуказанных событий, Компанией уже был реализован ряд следующих мер:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) достижение и поддержание высокой диверсификации источников внешнего фондирования, как за счет расширения и оптимизации условий по уже имеющимся лимитам, так и за счет привлечения новых партнеров и инвесторов в рамках доступных для Компании инструментов фондирования;</li> <li>(ii) расширение продуктовых предложений и бизнес направлений в рамках сформированной группы компаний, для достижения максимального синергетического эффекта как на уровне группы в целом, так и для каждой отдельной компании, входящей в группу;</li> <li>(iii) поддержание практик по постоянному развитию системы управления рисками Компании (кредитный, операционный, валютный и др.) для ее адаптации к текущим реалиям и минимизации влияния потенциальных рисков событий на деятельность и результаты МФК «Лайм-Займ».</li> </ul> <p>Таким образом, своевременная и оперативная адаптация бизнес-модели и ключевых процессов в соответствии с изменяющимися условиями, позволяет Компании сохранять уверенность в правильности реализуемой стратегии, возможностях дальнейшего роста бизнеса и достижении целевых показателей по качеству и доходности активов Компании в целом.</p>  |

**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   | Бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2017 № 614-П "Положение 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", а также в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.  |
| 2            | База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности | Ключевые методы оценки финансовых инструментов: финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на наращенные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не отражаются отдельно, а включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. Метод эффективной процентной ставки - это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетов будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по займам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента. |
| 3            | Причины реклассификации сравнительных сумм  | в течение отчетного периода реклассификация не производилась.  |

**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   | Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Общества. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки: убытки от обесценения кредитов и авансов. Общество анализирует свой портфель займов на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах доходов и расходов, Общество использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю займов, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному займу в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и субъективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. |
| 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) | Общество осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение финансового года. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Одной из статей отчетности, на суммы которой профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие : резервы.  |
| 3            | Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов  | Финансовые инструменты отражаются по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от классификации насколько это возможно, Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Общество использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей.  |
| 4            | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте   | Активы и обязательств, выраженных в иностранной валюте, подлежат переоценке на дату совершения операции и каждую отчетную дату.  |
| 5            | Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно   | Общество подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Общество не планирует прекращать или существенно сокращать объемы оказания услуг. Общество способно погашать текущие обязательства в установленные договорные сроки. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества. Руководство МФК Лайм-Займ (ООО) предпринимает все необходимые меры для устойчивого функционирования Общества, решений о прекращении деятельности не принималось.  |
| 6            | Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля  | Пересчет показателей предыдущих периодов не производился.  |
| 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                          | Ретроспективный пересчет показателей не производился   |

|    |  |  |
|----|--|--|
| 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 | -  |
| 9  | Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов   | Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства отражаются по каждому расчетному счету с учетом резервирования под обесценение. Начисление резерва осуществляется на отчетную дату на основании профессионального суждения.  |
| 10 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | Порядок бухгалтерского учета финансовых активов, осуществляется в соответствии со следующими нормативными документами: Положением Банка России от 2 сентября 2015 г. N 488-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями"; "Положением Банка России от 5 октября 2015 г. N 496-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями». В качестве инструментов хеджирования Компания использует: Валютные форварды (расчетные форвардные контракты) и Расчетные опционы на приобретение валюты  |
| 11 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в Обществе отсутствуют.   |
| 12 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости   | Учет денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского депозита, осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 01.10.2015 г. № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее по тексту – Положение № 493-П) и Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 9 «Финансовые инструменты». При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского депозита в бухгалтерском учете признаются суммы займов и депозитов, фактически перечисленные (переданные) Обществом по указанным договорам. Общество оценивает денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского депозита, по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: • указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и • условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. По договорам займа и договорам банковского вклада дисконтирование (метод ЭСП) не применяется Обществом в следующих случаях: • по договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, и если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, незначительна - не превышает 10%; • по договорам банковского вклада сроком «до востребования»; • по пролонгированным на аналогичный срок (до 12 месяцев) краткосрочным на дату первоначального признания договорам займа и банковского вклада, по которым ранее не применялся метод ЭСП. После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости предоставленных (размещенных) займов, депозитов не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского депозита осуществляется корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов до их амортизированной стоимости, рассчитанной с применением ЭСП. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, формируются резервы под обесценение. |
| 13 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия   | Порядок учёта инвестиций в дочерние предприятия устанавливается в соответствии с МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность». Инвестиции в дочерние предприятия учитываются по первоначальной стоимости методом долевого участия.  |
| 14 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Компании отсутствуют.  |

|    |   |   |
|----|---|---|
| 15 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости   | Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. 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. Дисконтирование (метод ЭСП) не применяется Обществом в следующих случаях: • если срок погашения (возврата) финансовых обязательств менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, и если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не превышает 10%; • по пролонгированным на аналогичный срок (до 12 месяцев) краткосрочным финансовым обязательствам на дату первоначального признания, по которым ранее не применялся метод ЭСП. Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется Обществом один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансового |
| 16 | Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств   | Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, в балансе отражается чистая величина только в тех, случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать  |
| 17 | Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)  | Не применяется, ввиду отсутствия данного элемента хеджирования.   |
| 18 | Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)  | Использования финансовых инструментов для целей хеджирования регулируется двумя такими отраслевыми стандартами: • Положение Банка России от 05.10.2015 №496-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями» (далее – «Положение 496-П»); • Положение Банка России от 02.09.2015 №488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение 488-П). Общество использует следующие финансовые инструменты в качестве инструмента хеджирования рисков потерь в связи с изменением курса рубля и увеличением рублевой оценки валютного обязательства: расчетный валютный опцион. • Общество отражает в бухгалтерском учете хеджирование валютного риска по кредитным договорам как «хеджирование справедливой стоимости».   |
| 19 | Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)   | Не применяется, ввиду отсутствия данного элемента хеджирования.   |
| 20 | Применяемая модель учета инвестиционного имущества  | Инвестиционное имущество отсутствует  |
| 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   | Инвестиционное имущество отсутствует  |
| 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 | Инвестиционное имущество отсутствует  |

|    |   |  |
|----|---|--|
| 23 | Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)  | Учет основных средств осуществляется Обществом в соответствии с Положения ЦБ РФ от 22 сентября 2015 года N 492-П «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» (далее – Положение № 492-П). В качестве основного средства признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: • объект способен приносить экономические выгоды в будущем; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 000 рублей (без учета НДС). |
| 24 | Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения   | Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется линейным методом ежемесячно в течение сроков полезного использования активов.  |
| 25 | Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения   | Сроки полезного использования объектов основных средств устанавливаются Обществом самостоятельно (на дату ввода объекта в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с изменениями от 06 июля 2015 года). При отсутствии основного средства в Классификации срок полезного использования устанавливается на основании технического паспорта к нему и определяется специально созданной комиссией, утверждаемой приказом руководителя, исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования.  |
| 26 | Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)  | При отражении операций с нематериальными активами Общество руководствуется Положением № 492-П и МСФО IAS 38 «Нематериальные активы». В качестве нематериального актива признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.  |
| 27 | Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)   | Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания без учета НДС. 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 его использования. Последующая оценка нематериальных активов (по группе однородных объектов НМА) осуществляется Обществом по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.  |
| 28 | Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения | У Общества отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.  |
| 29 | Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения   | Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива. Общество устанавливает сроки полезного использования для следующих групп нематериальных активов: компьютерное программное обеспечение - 3 года; торговая марка - 5 лет; патенты - 5 лет; лицензии - 5 лет; неисключительные права пользования - 10 лет.   |
| 30 | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами   | Затраты на создание нематериальных активов собственными силами учитываются в составе первоначальной стоимости объекта по мере их осуществления.  |

|      |   |   |
|------|---|---|
| 30.1 | Порядок признания и последующего учета запасов  | Общество признает в учете запасы на дату перехода экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов. Запасы оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение.   |
| 31   | Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий | Расходы, связанные с начислением заработной платы, в том числе компенсационные и стимулирующие выплаты, начислением отпускных признаются в том том периоде, в котором работники выполняли трудовые функции, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком могут учитываться по дате фактических выплат. Общество осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений.  |
| 32   | Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи  | У Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи   |
| 33   | Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств  | Резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: • у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (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 потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. |
| 34   | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды   | Классификация и учет договоров аренды осуществляется в соответствии с требованием Положения Центрального Банка Российской Федерации России от 22.03.2018 № 635-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение № 635-П) и МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Финансовая аренда признана в качестве актива и обязательства в суммах, равных справедливой стоимости имущества.  |
| 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   | Общество вправе не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды в любом из следующих случаев: а) срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды; б) рыночная стоимость предмета аренды без учета износа не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов   |
| 34.2 | Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды  | Обязательство по аренде отражаются в учете по приведенной стоимости арендных платежей. Она равна номинальной стоимости будущих платежей, дисконтированной на процентную ставку.   |
| 34.3 | Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды  | Процентная ставка по договору аренды определяется исходя из профсуждения и равна ставке, по которой Общество могло бы получить заем на сопоставимый срок.   |
| 34.4 | Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей  | Деление платежа по договору на арендный (фиксированный) и неарендные (переменные) компоненты базируются на их экономическом содержании. К переменным платежам относятся: коммунальные платежи, дополнительные сервисы, обеспечительные платежи. Если переменные платежи тарифицируются отдельно, то соответствующие суммы не включаются в расчет обязательства по аренде, а относятся на финансовый результат.  |
| 35   | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства   | При отражении в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль Общества (далее – налог на прибыль), подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (далее – отложенный налог на прибыль), Общество руководствуется Положением Банка России от 04.09.2015 №490-П и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 12 «Налоги на прибыль». К образованию отложенных налогов на прибыль приводят временные разницы, которые определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учёту капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.   |

|    |   |   |
|----|---|---|
| 36 | Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств | Уставный капитал Общества отражен номинальной стоимости долей его участников. |
| 37 | Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций                                | x   |
| 38 | Порядок признания и оценки резервного капитала  | x   |
| 39 | Порядок отражения дивидендов  | Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены   |

**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            | Расчетные счета          | 195 807                     | 89                          | 195 718              | 155 464                     | 24                          | 155 440              |
| 2            | Прочие денежные средства | 104 511                     | 2 163                       | 102 348              | 6 076                       | 92                          | 5 984                |
| 3            | Итого                    | 300 318                     | 2 252                       | 298 066              | 161 541                     | 116                         | 161 424              |

**Компоненты денежных средств и их эквивалентов**

Таблица 5.2

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2025 г. | На 31 декабря 2024 г. |
|--------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2                       | 3                     | 4                     |
| 1            | Денежные средства       |                       | 298 066               |
| 2            | Итого                   |                       | 298 066               |

**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.                  | 116  | -   | -   | -   | 116   |
| 2            | расчетные счета   | 24   | -   | -   | -   | 24    |
| 3            | прочие денежные средства  | 92   | -   | -   | -   | 92    |
| 4            | Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 2 136  | -   | -   | -   | 2 136 |
| 5            | расчетные счета   | 64   | -   | -   | -   | 64    |
| 6            | прочие денежные средства  | 2 071  | -   | -   | -   | 2 071 |
| 7            | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:         | 2 252  | -   | -   | -   | 2 252 |
| 8            | расчетные счета   | 89   | -   | -   | -   | 89    |
| 9            | прочие денежные средства  | 2 163  | -   | -   | -   | 2 163 |

**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.                  | 3 951  | -   | -   | -   | 3 951   |
| 2            | расчетные счета   | 1 878  | -   | -   | -   | 1 878   |
| 3            | прочие денежные средства  | 2 073  | -   | -   | -   | 2 073   |
| 4            | Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (3 834)  | -   | -   | -   | (3 834) |
| 5            | расчетные счета   | (1 854)  | -   | -   | -   | (1 854) |
| 6            | прочие денежные средства  | (1 980)  | -   | -   | -   | (1 980) |
| 7            | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:         | 116  | -   | -   | -   | 116     |
| 8            | расчетные счета   | 24   | -   | -   | -   | 24      |
| 9            | прочие денежные средства  | 92   | -   | -   | -   | 92      |

**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 | 20 618                | 26 581                |
| 2            | ИТОГО   | 20 618                | 26 581                |

**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            | Производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод | 20 618                | 26 581                |
| 2            | ИТОГО  | 20 618                | 26 581                |

**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 | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость |
| 1            | 2   | 3                           | 4                           | 5                    | 6                           | 7                           | 8                    |                             |                      |
| 1            | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 295 689                     | -                           | 295 689              | 8 517                       | -                           | 8 517                |                             |                      |
| 2            | Займы выданные  | 140 000                     | -                           | 140 000              | 61 742                      | 61 125                      | 617                  |                             |                      |
| 3            | Микрозаймы выданные   | 12 557 527                  | 7 065 871                   | 5 491 656            | 10 029 684                  | 5 311 023                   | 4 718 661            |                             |                      |
| 4            | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                        | 55 904                      | 8 682                       | 47 222               | 258 737                     | 31 914                      | 226 823              |                             |                      |
| 5            | ИТОГО   | 13 049 120                  | 7 074 553                   | 5 974 567            | 10 358 680                  | 5 404 062                   | 4 954 618            |                             |                      |

**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            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 295 689                     | -                           | 295 689              | 8 517                       | -                           | 8 517                |
| 2            | ИТОГО   | 295 689                     | -                           | 295 689              | 8 517                       | -                           | 8 517                |

**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 |   | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость                          |   | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |           |           |
|              |  | Остаток основного долга     | Остаток задолженности по процентным доходам |                             |                      |                        |                      | Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов | Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость |                        |                      |           |           |
| 1            | 2  | 3                           | 4   | 5                           | 6                    | 7                      | 8                    | 9  | 10  | 11                     | 12                   | 13        | 14        |
| 1            | Займы выданные, в том числе:                     | 140 000                     | -   | -                           | -                    | -                      | 140 000              | 39 525   | 22 217  | -                      | -                    | 61 125    | 617       |
| 2            | займы, выданные юридическим лицам                | 140 000                     | -   | -                           | -                    | -                      | 140 000              | -  | -   | -                      | -                    | -         | -         |
| 3            | займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам | -                           | -   | -                           | -                    | -                      | -                    | 39 525   | 22 217  | -                      | -                    | 61 125    | 617       |
| 4            | Микрозаймы выданные, в том числе:                | 7 248 674                   | 5 308 853                                   | -                           | -                    | 7 065 871              | 5 491 656            | 6 015 559  | 4 014 125   | -                      | -                    | 5 311 023 | 4 718 661 |
| 5            | микрозаймы, выданные физическим лицам            | 7 248 674                   | 5 308 853                                   | -                           | -                    | 7 065 871              | 5 491 656            | 6 015 559  | 4 014 125   | -                      | -                    | 5 311 023 | 4 718 661 |
| 6            | ИТОГО  | 7 388 674                   | 5 308 853                                   | -                           | -                    | 7 065 871              | 5 631 656            | 6 055 084  | 4 036 342   | -                      | -                    | 5 372 148 | 4 719 278 |

**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            | Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги | 3                           | -                           | 3                    | -                           | -                           | 3                    |
| 2            | Прочее  | 55 901                      | 8 682                       | 47 220               | 258 734                     | 31 914                      | 226 820              |
| 3            | ИТОГО   | 55 904                      | 8 682                       | 47 222               | 258 737                     | 31 914                      | 226 823              |

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

Таблица 8.5

| Номер строки | Наименование показателя  | 3   | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок                                |   |   |   | 7           | 8 |
|--------------|--|---|--|---|---|---|-------------|---|
|              |  |   | 4  | 5   | 6   | 7   |             |   |
|              |  | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам | по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются | по финансовым активам, которые оцениваются в упрощенном порядке | по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | Итого       |   |
| 1            | 2  | 3   | 4  | 5   | 6   | 7   | 8           |   |
| 1            | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.                             | 5 404 062   | -  | -   | -   | -   | 5 404 062   |   |
| 2            | займы выданные   | 61 125  | -  | -   | -   | -   | 61 125      |   |
| 3            | микрораймы выданные  | 5 311 023   | -  | -   | -   | -   | 5 311 023   |   |
| 4            | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность   | 31 914  | -  | -   | -   | -   | 31 914      |   |
| 5            | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 3 164 400   | -  | -   | -   | -   | 3 164 400   |   |
| 6            | займы выданные   | 2 661   | -  | -   | -   | -   | 2 661       |   |
| 7            | микрораймы выданные  | 3 160 812   | -  | -   | -   | -   | 3 160 812   |   |
| 8            | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность   | 927   | -  | -   | -   | -   | 927         |   |
| 9            | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:                               | (1 405 964)   | -  | -   | -   | -   | (1 405 964) |   |
| 10           | микрораймы выданные  | (1 405 964)   | -  | -   | -   | -   | (1 405 964) |   |
| 11           | Прочие изменения, в том числе:   | (87 945)  | -  | -   | -   | -   | (87 945)    |   |
| 12           | займы выданные   | (63 786)  | -  | -   | -   | -   | (63 786)    |   |
| 13           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность   | (24 160)  | -  | -   | -   | -   | (24 160)    |   |
| 14           | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:                    | 7 074 553   | -  | -   | -   | -   | 7 074 553   |   |
| 15           | микрораймы выданные  | 7 065 871   | -  | -   | -   | -   | 7 065 871   |   |
| 16           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность   | 8 682   | -  | -   | -   | -   | 8 682       |   |

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

Таблица 8.5

| 1<br>Номер строки | 2<br>Наименование показателя   | 3<br>Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам | 4<br>Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной первоначальному признанию, но которые не увеличился по которым значительно кредитный риск финансовым активам, являющийся |  |   |  | 5<br>по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по упрощенном порядке которым оценивается в | 6<br>по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | 7<br>Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | 8<br>Итого |
|-------------------|--|--|--|--|---|--|---|--|--|------------|
|                   |  |  | по финансовым активам, являющимся с даты первоначального признания, но которые не увеличился   | по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по упрощенном порядке которым оценивается в | по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной первоначальному признанию, но которые не увеличился |   |  |  |            |
| 1                 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.                             | 3 628 696  | -  | -  | -   | -  | -   | -  | 3 628 696  |            |
| 2                 | займы выданные   | 54 473   | -  | -  | -   | -  | -   | -  | 54 473   |            |
| 3                 | микрораймы выданные  | 3 543 760  | -  | -  | -   | -  | -   | -  | 3 543 760  |            |
| 4                 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность   | 30 463   | -  | -  | -   | -  | -   | -  | 30 463   |            |
| 5                 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 6 110 205  | -  | -  | -   | -  | -   | -  | 6 110 205  |            |
| 6                 | займы выданные   | 6 652  | -  | -  | -   | -  | -   | -  | 6 652  |            |
| 7                 | микрораймы выданные  | 6 102 103  | -  | -  | -   | -  | -   | -  | 6 102 103  |            |
| 8                 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность   | 1 450  | -  | -  | -   | -  | -   | -  | 1 450  |            |
| 9                 | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:                               | (86 555)   | -  | -  | -   | -  | -   | -  | (86 555)   |            |
| 10                | микрораймы выданные  | (86 555)   | -  | -  | -   | -  | -   | -  | (86 555)   |            |
| 11                | Прочие изменения, в том числе:   | (4 248 285)  | -  | -  | -   | -  | -   | -  | (4 248 285)  |            |
| 12                | микрораймы выданные  | (4 248 285)  | -  | -  | -   | -  | -   | -  | (4 248 285)  |            |
| 13                | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:                    | 5 404 062  | -  | -  | 26 097  | -  | -   | -  | 5 430 158  |            |
| 14                | займы выданные   | 61 125   | -  | -  | -   | -  | -   | -  | 61 125   |            |
| 15                | микрораймы выданные  | 5 311 023  | -  | -  | -   | -  | -   | -  | 5 311 023  |            |
| 16                | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность   | 31 914   | -  | -  | 26 097  | -  | -   | -  | 58 010   |            |

**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

Таблица 8.6

| Номер строки | Наименование показателя                       | На 31 декабря 2025 г.   |         |   |     | На 31 декабря 2024 г.   |         |   |       |
|--------------|---|---|---------|---|-----|---|---------|---|-------|
|              |   | Диапазон процентных ставок  |         | Интервал сроков погашения   |     | Диапазон процентных ставок  |         | Интервал сроков погашения   |       |
|              |   | в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой |         | отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях |     | в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой |         | отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях |       |
| 1            | 2   | 3   |         | 4   |     | 5   |         | 6   |       |
| 1            | Займы выданные, в том числе:                  | 23,000  | 25,000  | 107   | 618 | 17,000  | 17,000  | 546   | 1 458 |
| 2            | займы выданные юридическим лицам              | 23,000  | 25,000  | 107   | 618 |   |         |   |       |
| 3            | займы выданные юридическим лицам-нерезидентам |   |         |   |     | 17,000  | 17,000  | 546   | 1 458 |
| 4            | Микрозаймы выданные, в том числе:             | 29,169  | 292,000 | 10  | 364 | 80,300  | 292,000 | 10  | 365   |
| 5            | микрозаймы выданные физическим лицам          | 29,169  | 292,000 | 10  | 364 | 80,300  | 292,000 | 10  | 365   |

**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            | ИНТЕЛ КОЛЛЕКТ ООО ПКО    | 11                          | -                      | 11                   | 100,00          | 100 011                     | -                      | 100 011              | 100,00          | 643                |
| 2            | КАРАНГА ООО МФК          | 354 757                     | -                      | 354 757              | 100,00          | 524 757                     | -                      | 524 757              | 100,00          | 643                |
| 3            | КРЕДИТ ДАТА ООО          | 71 170                      | -                      | 71 170               | 50,00           | 14 120                      | -                      | 14 120               |                 | 643                |
| 4            | ЛАЙМ КРЕДИТ ГРУПП ООО    | 1 850                       | -                      | 1 850                | 0,10            | 1 410                       | -                      | 1 410                | 99,00           | 643                |
| 5            | ТОО "Finance Product"    | 145 642                     | (70 669)               | 74 974               | 100,00          | 135 743                     | (95 577)               | 40 166               | 100,00          | 398                |
| 6            | Klaverco Holdings LTD    | -                           | -                      | -                    |                 | 13 937                      | (13 937)               | -                    | 100,00          | 196                |
| 7            | LIME IT VIETNAM CO.LTD   | -                           | -                      | -                    |                 | 2 736                       | (2 736)                | -                    | 100,00          | 704                |
| 8            | ИТОГО                    | 573 430                     | (70 669)               | 502 762              |                 | 792 714                     | (112 250)              | 680 464              |                 |                    |

**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           | 112 250               | 16 895                |
| 2            | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | (25 009)              | 95 355                |
| 3            | Прочие движения  | (16 572)              | -                     |
| 4            | Резерв под обесценение на конец отчетного периода            | 70 669                | 112 250               |

**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:  | 3 036                                | -                   | -       | -   | -                   | -      | 63 390  | 66 426   |
| 2            | первоначальная (переоцененная) стоимость                 | 4 800                                | -                   | 2 519   | -   | -                   | -      | 63 390  | 70 709   |
| 3            | накопленная амортизация                                  | (1 764)                              | -                   | (2 519) | -   | -                   | -      | -   | (4 283)  |
| 4            | Поступление  | -                                    | -                   | -       | -   | -                   | -      | 181 676   | 181 676  |
| 5            | Перевод капитальных вложений в нематериальные активы     | -                                    | 150 000             | -       | -   | -                   | -      | (150 000)   | -        |
| 6            | Амортизация  | (962)                                | (37 500)            | -       | -   | -                   | -      | -   | (38 462) |
| 7            | Прочее   | -                                    | -                   | -       | -   | -                   | -      | 152 415   | 152 415  |
| 8            | Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе: | 2 074                                | 112 500             | -       | -   | -                   | -      | 247 481   | 362 055  |
| 9            | первоначальная (переоцененная) стоимость                 | 4 800                                | 150 000             | 2 519   | -   | -                   | -      | 247 481   | 404 800  |
| 10           | накопленная амортизация                                  | (2 726)                              | (37 500)            | (2 519) | -   | -                   | -      | -   | (42 745) |
| 11           | Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:  | 2 074                                | 112 500             | -       | -   | -                   | -      | 247 481   | 362 055  |
| 12           | первоначальная (переоцененная) стоимость                 | 4 800                                | 150 000             | 2 519   | -   | -                   | -      | 247 481   | 404 800  |
| 13           | накопленная амортизация                                  | (2 726)                              | (37 500)            | (2 519) | -   | -                   | -      | -   | (42 745) |
| 14           | Поступление  | -                                    | -                   | -       | -   | -                   | -      | 45 312  | 45 312   |
| 15           | Перевод капитальных вложений в нематериальные активы     | -                                    | -                   | 4 611   | -   | -                   | -      | (4 611)   | -        |
| 16           | Амортизация  | (959)                                | (26 379)            | (840)   | -   | -                   | -      | -   | (28 178) |
| 17           | Прочее   | -                                    | (86 121)            | -       | -   | -                   | -      | 780   | (85 342) |
| 18           | Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе: | 1 115                                | -                   | 3 771   | -   | -                   | -      | 288 961   | 293 847  |
| 19           | первоначальная (переоцененная) стоимость                 | 4 800                                | -                   | 7 130   | -   | -                   | -      | 288 961   | 300 891  |
| 20           | накопленная амортизация                                  | (3 685)                              | -                   | (3 359) | -   | -                   | -      | -   | (7 044)  |



**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 по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 10 088                      | -                      | 10 088               | 498                         | -                      | 498                  |
| 2            | Расчеты с персоналом                                 | 201                         | -                      | 201                  | 161                         | -                      | 161                  |
| 3            | Уплаченный налог на добавленную стоимость            | 381                         | -                      | 381                  | -                           | -                      | -                    |
| 4            | Расчеты с поставщиками и подрядчиками                | 88 319                      | 600                    | 87 719               | 56 849                      | 600                    | 56 249               |
| 5            | Прочее   | 2                           | -                      | 2                    | -                           | -                      | -                    |
| 6            | <b>ИТОГО</b>   | <b>98 990</b>               | <b>600</b>             | <b>98 390</b>        | <b>57 507</b>               | <b>600</b>             | <b>56 907</b>        |

**Анализ изменений запасов**  
**За 12 месяцев 2025 г.**

Таблица 17.2

| Номер строки | Наименование показателя      | Виды запасов   |           |                             |  |        | Итого   |
|--------------|------------------------------|----------------|-----------|-----------------------------|--|--------|---------|
|              |                              | Запасные части | Материалы | Инвентарь и принадлежност и | Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни | Прочее |         |
| 1            | 2                            | 3              | 4         | 5                           | 6  | 7      | 8       |
| 1            | Поступление (создание)       | -              | 473       | 984                         | -  | -      | 1 457   |
| 2            | Признание в составе расходов | -              | (473)     | (984)                       | -  | -      | (1 457) |
| 3            | Поступление (создание)       | -              | 1 410     | 4 299                       | -  | -      | 5 709   |
| 4            | Признание в составе расходов | -              | (1 410)   | (4 299)                     | -  | -      | (5 709) |

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. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2  | 3                     | 4                     |
| 1            | Привлеченные средства в том числе:                                     | 1 933 963             | 2 343 033             |
| 2            | средства, привлеченные от кредитных организаций                        | 1 361 173             | 1 669 741             |
| 3            | средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 292 365               | 449 283               |
| 4            | средства, привлеченные от физических лиц                               | 180 352               | 191 932               |
| 5            | средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей              | 100 072               | 32 078                |
| 6            | Обязательства по аренде  | 70 531                | 72 450                |
| 7            | Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | 1 047 707             | 1 240 713             |
| 8            | Прочая кредиторская задолженность                                      | 73 752                | 42 974                |
| 9            | ИТОГО  | 3 125 952             | 3 699 170             |

Анализ эффективных 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 (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых) | Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам) | Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых) | Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам) |
| 1            | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  |
| 1            | Привлеченные средства, в том числе:                                    | 17,500   | 27,000   | 10,000   | 27,800   |
| 2            | средства, привлеченные от кредитных организаций                        | 19,970   | 27,000   | 19,510   | 27,800   |
| 3            | средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций |  |  |  |  |
| 4            | средства, привлеченные от физических лиц                               | 17,500   | 23,500   | 10,000   | 25,000   |
| 5            | средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей              | 20,000   | 24,000   | 17,000   | 25,000   |
| 6            | Обязательства по финансовой аренде                                     | 10,000   | 21,000   | 10,000   | 10,000   |
| 7            | Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | 16,500   | 27,500   | 16,500   | 20,000   |

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

Таблица 19.4

| Номер строки | Наименование показателя  | На 01 января 2025 г. | Изменения, обусловленные денежными потоками | Изменения, не обусловленные денежными потоками |                  |                                      |        |          | На 31 декабря 2025 г. |
|--------------|--|----------------------|---|--|------------------|--------------------------------------|--------|----------|-----------------------|
|              |  |                      |   | Приобретение активов                           | Курсовая разница | Изменение амортизированной стоимости | Прочее | Итого    |                       |
| 1            | 2  | 3                    | 4   | 5  | 6                | 7                                    | 8      | 9        | 10                    |
| 1            | Средства, привлеченные от кредитных организаций                        | 1 669 741            | (308 568)                                   | -  | -                | -                                    | -      | -        | 1 361 173             |
| 2            | Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 449 283              | (99 450)                                    | -  | (57 468)         | -                                    | -      | (57 468) | 292 365               |
| 3            | Средства, привлеченные от физических лиц                               | 191 932              | (11 580)                                    | -  | -                | -                                    | -      | -        | 180 352               |
| 4            | Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей              | 32 078               | 67 994                                      | -  | -                | -                                    | -      | -        | 100 072               |
| 5            | Обязательства по аренде  | 72 450               | (44 999)                                    | 39 263   | -                | 1 119                                | 2 698  | 43 080   | 70 531                |
| 6            | Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | 1 240 713            | (193 006)                                   | -  | -                | -                                    | -      | -        | 1 047 707             |
| 7            | Прочая кредиторская задолженность                                      | 42 973               | 30 778                                      | -  | -                | -                                    | -      | -        | 73 752                |
| 8            | ИТОГО  | 3 699 170            | (558 830)                                   | 39 263   | (57 468)         | 1 119                                | 2 698  | (14 387) | 3 125 952             |

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

Таблица 19.4

| Номер строки | Наименование показателя  | На 01 января 2024 г. | Изменения, обусловленные денежными потоками | Изменения, не обусловленные денежными потоками |                  |                                      |           |          | На 31 декабря 2024 г. |
|--------------|--|----------------------|---|--|------------------|--------------------------------------|-----------|----------|-----------------------|
|              |  |                      |   | Приобретение активов                           | Курсовая разница | Изменение амортизированной стоимости | Прочее    | Итого    |                       |
| 1            | 2  | 3                    | 4   | 5  | 6                | 7                                    | 8         | 9        | 10                    |
| 1            | Средства, привлеченные от кредитных организаций                        | 420 115              | 1 249 626                                   | -  | -                | -                                    | -         | -        | 1 669 741             |
| 2            | Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 524 258              | (82 875)                                    | -  | 31 413           | -                                    | (23 513)  | 7 900    | 449 283               |
| 3            | Средства, привлеченные от физических лиц                               | 283 798              | (93 566)                                    | -  | 1 700            | -                                    | -         | 1 700    | 191 932               |
| 4            | Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей              | 28 511               | 5 566                                       | -  | -                | -                                    | -         | -        | 32 078                |
| 5            | Обязательства по аренде  | 229 020              | (59 689)                                    | 35 245   | -                | (2 468)                              | (129 657) | (96 880) | 72 450                |
| 6            | Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | 1 783 016            | (542 303)                                   | -  | -                | -                                    | -         | -        | 1 240 713             |
| 7            | Прочая кредиторская задолженность                                      | 139 121              | (306 539)                                   | 208 567  | 1 824            | -                                    | -         | 210 391  | 42 973                |
| 8            | ИТОГО  | 3 405 839            | 170 220                                     | 243 812  | 34 937           | (2 468)                              | (153 170) | 123 110  | 3 699 170             |

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

Таблица 20.1

| Номер строки | Наименование показателя                    | Налоговые риски | Судебные иски | Финансовые гарантии | Прочее | Итого   |
|--------------|--|-----------------|---------------|---------------------|--------|---------|
| 1            | 2  | 3               | 4             | 4.1                 | 5      | 6       |
| 1            | Создание резервов                          | 264 358         | -             | -                   | -      | 264 358 |
| 2            | Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г. | 264 358         | -             | -                   | -      | 264 358 |

**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 персоналом                                 | 9 760                 | 12 828                |
| 2            | Расчеты по социальному страхованию                   | 8 663                 | 10 394                |
| 3            | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 46 661                | 22 570                |
| 4            | Прочее   | 165 681               | 118 847               |
| 5            | ИТОГО  | 230 765               | 164 639               |

**Примечание 23. Капитал и управление капиталом**

**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  | На 31.12.2025 г. доли в капитале распределялись в следующем соотношении: Нефедов А.С. - 20 480,4 тыс. руб. (78,379%), Сергушкин с.С. - 3 875.0 тыс. руб. (14,83%), Шилинг И. В. - 1 644,6 тыс. руб. (6,293%), Киселева О.А.-130 тыс.руб.(0,5%)  |
| 2            | Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале  | В январе 2025 года увеличился Уставный капитал общества на 130 т.р., в связи с принятием нового участника общества Киселевой О.А.   |
| 3            | Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года   | информация отсутствует  |
| 4            | Информация о корректировке капитала на инфляцию  | Поправка на инфляцию не производилась   |
| 5            | Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений | Общество в 2025 году соблюдало все нормативы установленные законодательством РФ.  |
| 6            | Информация о распределении прибыли   | В марте 2025 года было принято решение о распределении прибыли за 2014-2017 годы в размере 60 млн.руб. на выплату дивидендов, в июне 2025 года принято решение о распределении прибыли за 2017-2018 годы в размере 60 млн.руб. на выплату дивидендов, в сентябре 2025 года принято решение о распределении прибыли за 2018-2019 годы в размере 70,580 млн.руб. на выплату дивидендов, в декабре принято решение на распределение прибыли за 2019-2021 годы в размере 158,805 млн.руб, на выплату дивидендов |

**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, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:             | 7 656 074             | 8 745 781             |
| 2            | по займам выданным   | 18 975                | 6 719                 |
| 3            | по микрозаймам выданным  | 7 612 326             | 8 732 090             |
| 4            | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 23 795                | 4 572                 |
| 5            | по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности                         | 978                   | 2 400                 |
| 6            | ИТОГО  | 7 656 074             | 8 745 781             |

**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 амортизированной стоимости, в том числе: | 603 465               | 549 090               |
| 2            | по средствам, привлеченным от кредитных организаций                                   | 262 957               | 181 552               |
| 3            | по средствам, привлеченным от физических лиц  | 34 605                | 38 791                |
| 4            | по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей                         | 13 211                | 4 310                 |
| 5            | по выпущенным долговым ценным бумагам   | 281 953               | 310 550               |
| 6            | по обязательствам по аренде   | 10 739                | 13 887                |
| 7            | ИТОГО   | 603 465               | 549 090               |

**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 2025 г. | За 12 месяцев 2024 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2   | 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 | (26 447)              | (57 738)              |
| 2            | ИТОГО   | (26 447)              | (57 738)              |

Примечание 31. 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            | <b>Финансовые активы, в том числе:</b>  | (135 573)             | 92 472                |
| 2            | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | (135 573)             | 92 472                |
| 3            | <b>Финансовые обязательства, в том числе:</b>   | (7 252)               | (1 417)               |
| 4            | доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов  | (7 307)               | (1 800)               |
| 5            | доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц   | 55                    | 352                   |
| 6            | доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей  | -                     | 31                    |
| 7            | <b>ИТОГО</b>  | <b>(142 825)</b>      | <b>91 054</b>         |

**Примечание 33. Общие и административные расходы**  
**Общие и административные расходы**

Таблица 33.1

| Номер строки | Наименование показателя   | За 12 месяцев 2025 г. | За 12 месяцев 2024 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2   | 3                     | 4                     |
| 1            | Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации  | 474                   | 653                   |
| 2            | Расходы на персонал   | 382 288               | 611 559               |
| 3            | Представительские расходы   | 1 661                 | 184                   |
| 4            | Амортизация основных средств  | 48 850                | 65 723                |
| 5            | Амортизация нематериальных активов  | 28 178                | 38 462                |
| 6            | Расходы по аренде   | 1 627                 | 3 216                 |
| 7            | Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов | -                     | 22 298                |
| 8            | Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит   | 87 571                | 74 229                |
| 9            | Расходы по страхованию  | 9 236                 | 7 690                 |
| 10           | Реклама и маркетинг   | 1 361 027             | 1 007 138             |
| 11           | Прочие налоги, за исключением налога на прибыль   | 120 601               | 154 153               |
| 12           | Судебные и арбитражные расходы  | 337 637               | 7                     |
| 13           | Расходы на создание резервов – оценочных обязательств   | 264 334               | -                     |
| 14           | Командировочные расходы   | 5 781                 | 7 634                 |
| 15           | Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов   | 15 689                | 37 369                |
| 16           | Прочие хозяйственные расходы  | 208 840               | 235 217               |
| 17           | Прочее  | 422 479               | 54 855                |
| 18           | ИТОГО   | 3 296 274             | 2 320 386             |

Пояснение:

В составе прочих расходов по строке 17 за 2025 год основная доля расходов приходится на ПО и лицензии 377 553 тыс.руб.

**Расходы на персонал**

Таблица 33.2

| Номер строки | Наименование показателя      | За 12 месяцев 2025 г. | За 12 месяцев 2024 г. |
|--------------|------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2                            | 3                     | 4                     |
| 1            | Краткосрочные вознаграждения | 300 229               | 477 709               |
| 2            | Страховые взносы             | 82 059                | 133 850               |
| 3            | ИТОГО                        | 382 288               | 611 559               |

**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   | 1 627                 | 1 268                 |
| 2            | Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков   | 97 652                | 173 814               |
| 3            | Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов | 41 337                | 4 376                 |
| 4            | Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств  | -                     | 41                    |
| 5            | Дивиденды и доходы от участия  | -                     | 30 000                |
| 6            | Доходы от оказания консультационных услуг  | 897                   | 236                   |
| 7            | Доходы от оказания прочих услуг  | 1 011 052             | 345 532               |
| 8            | Прочие доходы  | 99 747                | 258 035               |
| 9            | <b>ИТОГО</b>   | <b>1 252 311</b>      | <b>813 303</b>        |

**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 | 3 495                 | 106 255               |
| 2            | Прочие расходы   | (1 740)               | 2 314                 |
| 3            | <b>ИТОГО</b>   | <b>1 755</b>          | <b>108 569</b>        |

**Примечание 34.1. Аренда**

**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         | 83 443                | 97 453                |
| 2            | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 19         | 70 531                | 72 450                |

**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:  | 23 546                | 30 951                |
| 2            | уплаченные проценты   | 10 739                | 13 887                |
| 3            | платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды | 9 938                 | 11 660                |
| 4            | переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды  | 2 869                 | 5 404                 |
| 5            | Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:  | 44 999                | 59 689                |
| 6            | платежи в погашение обязательств по договорам аренды  | 44 999                | 59 689                |
| 7            | Итого отток денежных средств  | 68 546                | 90 641                |

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

Таблица 35.1

| Номер строки | Наименование показателя                                   | 3а 12 месяцев 2025 г. | 3а 12 месяцев 2024 г. | 3а Октябрь - Декабрь 2025 г. | 3а Октябрь - Декабрь 2024 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|------------------------------|------------------------------|
| 1            | 2   | 3                     | 4                     | 5                            | 6                            |
| 1            | Расход (доход) по текущему налогу на прибыль              | (23 733)              | (142 283)             | 31 002                       | (26 220)                     |
| 2            | Прочее  | (414 827)             | 19 233                | (158 915)                    | 15 586                       |
| 3            | Итого налог на прибыль, в том числе:                      | (438 560)             | (123 050)             | (127 913)                    | (10 635)                     |
| 4            | налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка | (438 560)             | (123 050)             | (127 913)                    | 10 635                       |

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

Таблица 35.2

| Номер строки | Наименование показателя   | 3а 12 месяцев 2025 г. | 3а 12 месяцев 2024 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2   | 3                     | 4                     |
| 1            | Прибыль (убыток) до налогообложения   | 1 728 492             | 473 434               |
| 2            | Условный расход (доход) по налогу на прибыль  | (432 123)             | (94 687)              |
| 3            | Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:                  | (6 437)               | (34 708)              |
| 4            | расходы, не принимаемые к налогообложению   | (6 437)               | (34 708)              |
| 5            | Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой некредитной финансовой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль | -                     | 6 345                 |
| 6            | Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка   | (438 560)             | (123 050)             |

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся  
Таблица 35.3

| Номер строки  | Наименование показателя  | На 31 декабря 2025 г. |           | Отражено в составе прибыли или убытка |          | Отражено в составе капитала |  | На 01 января 2025 г. |  |
|---|--|-----------------------|-----------|---------------------------------------|----------|-----------------------------|--|----------------------|--|
|   |  | 3                     | 4         | 5                                     | 6        |                             |  |                      |  |
| <b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b> |  |                       |           |                                       |          |                             |  |                      |  |
| 1   | Денежные средства  | 700                   | 456       | -                                     | 244      |                             |  |                      |  |
| 2   | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                   | 173                   | (192)     | -                                     | 365      |                             |  |                      |  |
| 3   | Инвестиции в дочерние предприятия  | 17 667                | (10 395)  | -                                     | 28 062   |                             |  |                      |  |
| 4   | Основные средства  | 49 441                | 6 854     | -                                     | 42 587   |                             |  |                      |  |
| 5   | Прочие обязательства   | 70 702                | 59 009    | -                                     | 11 693   |                             |  |                      |  |
| 6   | Общая сумма отложенного налогового актива                                      | 138 683               | 55 731    | -                                     | 82 952   |                             |  |                      |  |
| 7   | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами  | 138 683               | 55 731    | -                                     | 82 952   |                             |  |                      |  |
| <b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>                               |  |                       |           |                                       |          |                             |  |                      |  |
| 8   | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                   | (473 036)             | (462 852) | -                                     | (10 184) |                             |  |                      |  |
| 9   | Основные средства и капитальные вложения в них                                 | (48 748)              | (7 706)   | -                                     | (41 042) |                             |  |                      |  |
| 10  | Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами | (521 784)             | (470 558) | -                                     | (51 226) |                             |  |                      |  |
| 11  | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)                              | (383 101)             | (414 827) | -                                     | 31 726   |                             |  |                      |  |
| 12  | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)                          | (383 101)             | (414 827) | -                                     | 31 726   |                             |  |                      |  |

**Примечание 40. Управление рисками  
Управление кредитным риском**

Таблица 40.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации   | Описание  |
|--------------|---|---|
| 1            | 2   | 3   |
| 1            | <p>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</p> | <p>При управлении кредитными рисками Обществом используется системный подход, который состоит из следующих уровней:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Оценка клиента с использованием скоринговой модели, которая позволяет на основании полученных от клиента и других доступных источников определить уровень платежеспособности клиента.</li> <li>2) Гибкое управление характеристиками продукта: лимиты и сроки кредитования, размер процентной ставки для разной группы клиентов.</li> <li>3) Портфельный анализ и оценка кредитного портфеля. Оперативная корректировка требований к клиентам на основе динамики уровня просроченной задолженности, а также с учетом изменения экономической ситуации, законодательства и т.д.</li> <li>4) Проведение винтажного анализа портфеля. Уровень ожидаемых кредитных убытков определяется на основании исторических данных по итогам винтажного анализа и матриц миграции.</li> <li>5) Формировании резервов на возможные потери для покрытия ожидаемых потерь по активам, подверженных кредитному риску. Резервы формируются в соответствии с Указанием Центрального Банка РФ от 20 января 2020 г. N 5391-У «О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ», Методикой оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и иными внутренними документами Общества.</li> </ol> |
| 2            | <p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>  | <p>Кредитный портфель Общества представлен портфелем микрозаймов, который является портфелем однородных ссуд. Управление концентрацией кредитного риска осуществляется путем диверсификации кредитного портфеля по географии проживания клиента и роду деятельности, а также путем соблюдения минимального регуляторного размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и размера риска на связанное с Обществом лицо (группу связанных с Обществом лиц). Вследствие чего концентрация кредитного риска портфеля минимальная, а сам кредитный риск оценивается как умеренный.</p>  |

|   |   |  |
|---|---|--|
| 3 | Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений  | Дефолт заемщика считается произошедшим с момента, когда имело место следующее из событий: - заемщик просрочил погашение любых кредитных обязательств перед Обществом более чем на 90 календарных дней; - возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств. К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заемщиком своих обязательств относятся следующие: - обращение в суд с заявлением о признании должника банкротом; - признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства; - обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Обществом. - проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнить заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора - реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями; - возникновение оснований для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, признание финансового положения заемщика как плохое. |
| 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 | При принятии решения о списании актива используется информация о качестве актива, наличии информации о дефолте заемщика, его финансовом состоянии, способности к погашению обязательств. В случае принятия решения о списании актива, актив списывается в том периоде, в котором было принято решение о его списании. срок списания задолженности учитывается в соответствии с нормативными актами. Списание оформляется приказом руководителя Общества.   |
| 5 | Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе   | Для оценки ожидаемых кредитных убытков используется группировка портфеля по категориям просроченной задолженности, категории микрорайма, признакам кредитного портфеля.  |
| 6 | Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков   | Прогнозная информация, в том числе с учетом макроэкономических данных, не используется.  |

|    |   |  |
|----|---|--|
| 7  | <p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок;</li> <li>определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания;</li> <li>определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</li> </ul> | <p>При первоначальном признании финансового инструмента, а также на каждую отчетную дату (если кредитный риск значительно не увеличился) Общество оценивает и признает риски под ожидаемые кредитные убытки, исходя из вероятности наступления дефолта заемщика в течение ближайших 12 месяцев. При значительном увеличении кредитного риска Общество признает резерв под ожидаемые кредитные убытки, исходя из риска (вероятности) наступления дефолта заемщика в течение всего срока действия договора.</p> <p>К признакам обесценения могут относиться следующие события:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) дефолт по договору (наличие непрерывной просроченной задолженности более 60 дней)</li> <li>2) ухудшение финансового состояния (платежеспособности) контрагента;</li> <li>3) информация о финансовых проблемах должника, таких как обесценивание сделок в значительных объемах в суде, значительный объем просроченной дебиторской задолженности у должника; плохие показатели ликвидности, информация о возникновении дефолтов по исполнению обязательств должника перед иными кредиторами и т.п.;</li> <li>4) нарушение условий договора, в т.ч. неполное/несвоевременное погашение задолженности;</li> <li>5) появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;</li> <li>6) покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.</li> </ol> <p>При оценке ожидаемых кредитных убытков Общество основывается на анализе исторических данных и винтажном анализе по предшествующим данным о просроченной задолженности.</p> |
| 8  | <p>Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>   | <p>В отчетном периоде компанией была разработана Методика оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая позволяет формировать резервы под обесценение финансовых активов исходя из анализа накопленных статистических данных Общества.</p>  |
| 9  | <p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения</p>   | <p>В портфеле Общества отсутствуют продукты с обеспечением</p>   |
| 10 | <p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения</p>  | <p>В портфеле Общества отсутствуют продукты с обеспечением</p>   |
| 11 | <p>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</p>  | <p>В течение отчетного периода Обществом были списаны непогашенные суммы, не возможные к взысканию. Дальнейшие действия по их истребованию Обществом не предполагаются.</p>  |

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 |             |         | Свыше 1 года | Итого |
|---------------------------------|---|--------------|-------------|---------|--------------|-------|
|                                 |   | 3            | 4           | 5       |              |       |
| <b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>         |   |              |             |         |              |       |
| 1                               | Денежные средства   | 298 066      | -           | -       | 298 066      |       |
| 2                               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 834        | 13 784      | -       | 20 618       |       |
| 3                               | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                      | 4 583 263    | 1 028 237   | 363 068 | 5 974 567    |       |
| 4                               | Инвестиции в дочерние предприятия   | -            | -           | 502 762 | 502 762      |       |
| 5                               | Прочие активы   | 81 039       | 17 351      | -       | 98 390       |       |
| 6                               | ИТОГО активов   | 4 969 201    | 1 069 372   | 865 829 | 6 894 402    |       |
| <b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b> |   |              |             |         |              |       |
| 7                               | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости               | 223 269      | 2 584 928   | 317 755 | 3 125 952    |       |
| 8                               | Прочие обязательства  | 229 063      | 1 701       | -       | 230 765      |       |
| 9                               | ИТОГО обязательств  | 452 332      | 2 586 629   | 317 755 | 3 356 717    |       |
| 10                              | Разрыв ликвидности  | 4 516 869    | (1 527 258) | 548 074 | 3 537 686    |       |

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   | РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ |                        |              |   |           | Итого |
|---------------------------------|---|------------------|------------------------|--------------|---|-----------|-------|
|                                 |   | До 3 месяцев     | От 3 месяцев до 1 года | Свыше 1 года | 5 | 6         |       |
| 1                               | 2   | 3                | 4                      | 5            | 6 |           |       |
| 1                               | Денежные средства   | 161 424          | -                      | -            | - | 161 424   |       |
| 2                               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 052            | 18 227                 | 1 302        | - | 26 581    |       |
| 3                               | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                      | 3 400 142        | 1 550 260              | 4 215        | - | 4 954 618 |       |
| 4                               | Инвестиции в дочерние предприятия   | -                | -                      | 680 464      | - | 680 464   |       |
| 5                               | Прочие активы   | 48 314           | 8 593                  | -            | - | 56 907    |       |
| 6                               | ИТОГО активов   | 3 616 933        | 1 577 080              | 685 981      | - | 5 879 994 |       |
| <b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b> |   |                  |                        |              |   |           |       |
| 7                               | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости               | 1 059 869        | 1 921 048              | 718 253      | - | 3 699 170 |       |
| 8                               | Прочие обязательства  | 160 387          | 1 913                  | 2 339        | - | 164 639   |       |
| 9                               | ИТОГО обязательств  | 1 220 256        | 1 922 960              | 720 592      | - | 3 863 808 |       |
| 10                              | Разрыв ликвидности  | 2 396 676        | (345 880)              | (34 610)     | - | 2 016 186 |       |

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   | РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ |           |           |           |              |           |  |
|--------------|---|------------------|-----------|-----------|-----------|--------------|-----------|--|
|              |   | Рейтинг А        | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга | Итого     |  |
| 1            | 2   | 3                | 4         | 5         | 6         | 7            |           |  |
| 1            | Расчетные счета   | 193 098          | 104 968   | -         | -         | -            | -         |  |
| 2            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:            | 295 315          | 161 007   | -         | -         | -            | 3 447 779 |  |
| 3            | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 274 682          | 21 007    | -         | -         | -            | -         |  |
| 4            | займы выданные  | -                | 140 000   | -         | -         | -            | -         |  |
| 5            | микрозаймы выданные   | -                | -         | -         | -         | -            | 3 429 574 |  |
| 6            | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                        | 20 632           | -         | -         | -         | -            | 18 205    |  |
| 7            | ИТОГО   | 488 413          | 265 975   | -         | -         | -            | 3 447 779 |  |

**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   | 154 421   | 6 852     | -         | -         | 151          |
| 2            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:            | -         | -         | -         | -         | 3 880 409    |
| 3            | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | -         | -         | -         | -         | 8 517        |
| 4            | займы выданные  | -         | -         | -         | -         | 61 742       |
| 5            | микрозаймы выданные   | -         | -         | -         | -         | 3 584 151    |
| 6            | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                        | -         | -         | -         | -         | 225 998      |
| 7            | <b>ИТОГО</b>  | 154 421   | 6 852     | -         | -         | 3 880 560    |

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            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | -         | -         | -         | -         | 9 143 294    |
| 2            | микрозаймы выданные  | -         | -         | -         | -         | 9 127 953    |
| 3            | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность             | -         | -         | -         | -         | 15 341       |
| 4            | ИТОГО  | -         | -         | -         | -         | 9 143 294    |

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            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | -         | -         | -         | -         | 6 476 415    |
| 2            | микрозаймы выданные  | -         | -         | -         | -         | 6 445 533    |
| 3            | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность             | -         | -         | -         | -         | 30 882       |
| 4            | ИТОГО  | -         | -         | -         | -         | 6 476 415    |

**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: | -         | -         | -         | -         | 1 726        |
| 2            | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность             | -         | -         | -         | -         | 1 726        |
| 3            | ИТОГО  | -         | -         | -         | -         | 1 726        |

**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: | -         | -         | -         | -         | 1 857        |
| 2            | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность             | -         | -         | -         | -         | 1 857        |
| 3            | ИТОГО  | -         | -         | -         | -         | 1 857        |

**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 месяца | 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, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | -                                   | 223 269           | 2 584 928          | 317 755            | -           | -            | 3 125 952        |
| 2            | привлеченные средства   | -                                   | 91 034            | 1 840 929          | 2 000              | -           | -            | 1 933 963        |
| 3            | обязательства по аренде   | -                                   | 13 528            | 21 248             | 35 755             | -           | -            | 70 531           |
| 4            | выпущенные долговые ценные бумаги   | -                                   | 44 955            | 722 752            | 280 000            | -           | -            | 1 047 707        |
| 5            | прочая кредиторская задолженность   | -                                   | 73 752            | -                  | -                  | -           | -            | 73 752           |
| 6            | <b>ИТОГО обязательства</b>  | -                                   | <b>223 269</b>    | <b>2 584 928</b>   | <b>317 755</b>     | -           | -            | <b>3 125 952</b> |

**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 месяца | 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, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | -                                   | 1 059 869         | 1 921 048          | 718 253            | -           | -            | 3 699 170        |
| 2            | привлеченные средства   | -                                   | 952 822           | 1 386 211          | 4 000              | -           | -            | 2 343 033        |
| 3            | обязательства по аренде   | -                                   | 9 226             | 27 052             | 36 173             | -           | -            | 72 450           |
| 4            | выпущенные долговые ценные бумаги   | -                                   | 54 847            | 507 785            | 678 080            | -           | -            | 1 240 713        |
| 5            | прочая кредиторская задолженность   | -                                   | 42 974            | -                  | -                  | -           | -            | 42 974           |
| 6            | <b>ИТОГО обязательства</b>  | -                                   | <b>1 059 869</b>  | <b>1 921 048</b>   | <b>718 253</b>     | -           | -            | <b>3 699 170</b> |

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

**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  | -                     | -                       | 600                   | 700 000                 |
| 2            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 208 204             | 1 155 653               | 2 074 155             | 1 978 098               |
| 3            | ИТОГО  | 1 208 204             | 1 155 653               | 2 074 755             | 2 678 098               |

**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 2024 г. |                   |                      |               |
|--------------|--|-----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|----------------------|---------------|
|              |  | Контрактная сумма     | Балансовая стоимость |                       | Контрактная сумма | Балансовая стоимость |               |
|              |  |                       | актив                | обязательство         |                   | актив                | обязательство |
| 1            | 2  | 3                     | 4                    | 5                     | 6                 | 7                    | 8             |
| 1            | Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе: | 606 315               | 534 144              | 606 315               | 512 924           | 503 988              | 512 924       |
| 2            | опционы  | 606 315               | 534 144              | 606 315               | 512 924           | 503 988              | 512 924       |
| 3            | ИТОГО  | 606 315               | 534 144              | 606 315               | 512 924           | 503 988              | 512 924       |

**Учет хеджирования**

Таблица 43.2

| Номер строки | Требования к раскрытию информации  | Описание  |
|--------------|--|---|
| 1            | 2  | 3   |
| 1            | Стратегия организации по управлению рисками  | Общество на постоянной основе усовершенствует стратегию управления рисками. Одним из этапов реализованных стало утверждение «Положения об управлении валютным риском».  |
| 2            | Описание влияния деятельности организации по хеджированию на сумму, сроки и неопределенность возникновения ее будущих денежных потоков | Подходы Общества к оценке потенциальных убытков по открытой валютной позиции, позволяяют, основываясь на статистических методах расчета, определить границы коридора колебаний используемых валютных инструментов, что в свою очередь позволяет существенным образом повысить предиктивность финансовых прогнозов.  |
| 3            | Влияние, которое оказал учет хеджирования на бухгалтерскую (финансовую) отчетность   | Хеджирование валютных обязательств позволило существенным образом сократить влияние волатильности курсов валют на финансовый результат МФК за счет сокращения объема чистой валютной позиции. Кроме того, с момента официального утверждения «Положения об управлении валютным риском» остаточные риски по чистой (открытой) валютной позиции планируются дополнительным образом резервировать. |

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: | 606 315                            | 20 618                               | -                                    | 512 924                            | 26 581                               | -                                    |
| 2            | опционы  | 606 315                            | 20 618                               | -                                    | 512 924                            | 26 581                               | -                                    |
| 3            | ИТОГО  | 606 315                            | 20 618                               | -                                    | 512 924                            | 26 581                               | -                                    |

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. |          |
|--------------|---|-----------------------|----------|-----------------------|----------|
|              |   | 3                     | 4        | 3                     | 4        |
| 1            | Прибыли (убытки) по инструментам хеджирования | (26 447)              | (26 447) | (57 738)              | (57 738) |
| 2            | ИТОГО прибыли (убытков)                       | (26 447)              | (26 447) | (57 738)              | (57 738) |

**Примечание 46. Операции со связанными сторонами**  
**Остатки по операциям со связанными сторонами**  
**На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 46.1

| Номер строки | Наименование показателя   | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого   |
|--------------|---|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|---------|
| 1            | 2   | 3                       | 4                    | 5                                    | 6                           | 7                                | 8                            | 9                        | 10      |
| 12           | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:        | -                       | 140 003              | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | 140 003 |
| 14           | займы выданные  | -                       | 140 000              | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | 140 000 |
| 16           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                    | -                       | 3                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | 3       |
| 20           | Инвестиции в дочерние предприятия   | -                       | 502 762              | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | 502 762 |
| 25           | Прочие активы   | -                       | 339                  | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | 339     |
| 29           | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | -                       | 2 024                | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | 2 024   |
| 32           | прочая кредиторская задолженность   | -                       | 2 024                | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | 2 024   |
| 35           | Прочие обязательства  | -                       | 25 559               | -                                    | -                           | 1 084                            | -                            | -                        | 26 644  |

**Остатки по операциям со связанными сторонами**  
**На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 46.1

| Номер строки | Наименование показателя   | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого   |
|--------------|---|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|---------|
| 1            | 2   | 3                       | 4                    | 5                                    | 6                           | 7                                | 8                            | 9                        | 10      |
| 12           | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:        | -                       | 157 466              | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | 157 466 |
| 16           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                    | -                       | 157 466              | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | 157 466 |
| 20           | Инвестиции в дочерние предприятия   | -                       | 792 714              | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | 792 714 |
| 29           | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | -                       | 4 958                | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | 4 958   |
| 32           | прочая кредиторская задолженность   | -                       | 4 958                | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | 4 958   |
| 35           | Прочие обязательства  | -                       | 106                  | -                                    | -                           | 1 168                            | -                            | -                        | 1 273   |

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 46.2

| Номер строки | Наименование показателя          | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого   |
|--------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|---------|
| 1            | 2                                | 3                       | 4                    | 5                                    | 6                           | 7                                | 8                            | 9                        | 10      |
| 1            | Процентные доходы                | -                       | 16 287               | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | 16 287  |
| 16           | Прочие доходы                    | -                       | 2 379                | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | 2 379   |
| 17           | Общие и административные расходы | -                       | 375 929              | -                                    | -                           | 21 962                           | -                            | -                        | 397 891 |

Пояснение:

В составе общих и административных расходов за 2025 год основная доля расходов приходится на ПО и лицензии -359 195 Тys.руб.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

| Номер строки | Наименование показателя      | За 12 месяцев 2025 г. | За 12 месяцев 2024 г. |
|--------------|------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2                            | 3                     | 4                     |
| 1            | Краткосрочные вознаграждения | 17 717                | 20 652                |
| 2            | Страховые взносы             | 4 245                 | 4 768                 |
| 6            | Итого                        | 21 962                | 25 420                |

**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  | <p>1. В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год Компания получила официальные документы от налогового органа о завершении налоговой проверки за период 2021-2023 год.</p> <p>Представление для ознакомления акта налоговой проверки, завершенной 31.12.2025 года, является свершившимся после отчетной даты корректирующим событием, которое требует изменения отчетных показателей бухгалтерского (финансовой) отчетности за 2025 год.</p> <p>На основании проведенного анализа потенциальных рисков и профессионального суждения руководства, Компания признает в бухгалтерском учете по состоянию на 31.12.2025 резерв - оценочное обязательство некредитного характера в величине, равной его расчетной оценке.</p> <p>2. Существенное некорректирующее событие после отчетной даты - шестой выпуск облигаций объемом 2 млрд руб. сроком обращения на 5 лет, произведенный в марте 2026 года</p> |
| 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) | Расчетная оценка оценочного обязательства по акту налоговой проверки составила 264 357 977,67 руб.  |