

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «ВЭББАНКИР»
за 2025 год

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «ВЭББАНКИР»
за 2025 год**

Содержание	стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО МФК «ВЭББАНКИР» за 2025 год	
Бухгалтерский баланс микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2025 года	7
Отчет о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2025 год	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об изменениях капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2025 год	13
Отчет о движении денежных средств микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2025 год	16
Пояснения к бухгалтерскому балансу микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда и отчету о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, включая основные положения учетной политики	19

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО МФК «ВЭББАНКИР»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ВЭББАНКИР» за 2025 год (ОГРН 11277446630846), состоящей из:

- бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2025 года;
- отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2025 год;
- 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;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда и отчету о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ВЭББАНКИР» по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, применяемыми некредитными финансовыми организациями.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

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

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

1. Микрозаймы выданные – примечание 8 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Риск

Аудируемое лицо оказывает услуги по предоставлению микрозаймов. Процентные доходы от предоставления микрозаймов, а также расходы и доходы по созданию и восстановлению оценочных резервов под ожидаемые убытки по указанным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, оказывают наибольшее влияние на финансовый результат деятельности аудируемого лица за год. В связи с существенным объемом операций, связанных с выдачей микрозаймов данный вопрос является ключевым вопросом аудита

Наши процедуры:

Мы проанализировали основные положения учетной политики аудируемого лица в части формирования стоимости микрозаймов. Мы проверили расчет оценочного резерва под ожидаемые убытки по микрозаймам, формируемый в системах аудируемого лица, на предмет полноты используемых данных, и корректности начисления. Мы также проанализировали раскрытия информации в отношении микрозаймов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. Средства, привлеченные от физических лиц и выпущенные долговые ценные бумаги – примечание 19 «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Риск

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенностью привлеченных средств и наличием выпущенных долговых ценных бумаг.

Наши процедуры

Мы проанализировали выполнение аудируемым лицом обязательств по уплате процентов и возврату привлеченных денежных средств. Мы установили, что привлеченные средства направляются на предоставление микрозаймов физическим лицам. Мы проанализировали сроки погашения финансовых обязательств, в том числе процентов, на предмет отсутствия просрочки платежей. Мы также проанализировали раскрытия информации в отношении привлеченных средств и выпущенных долговых ценных бумаг в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Наше мнение о бухгалтерской 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 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 отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 годовой 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:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности 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 годовой 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;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление 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 лицам, отвечающим за корпоративное управление 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 лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой 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.

Лицо, действующее от имени аудиторской организации на основании доверенности № ОБ/10725/26-ФЗ-29 от 01 июля 2025 г. сроком до 30 июня 2026 г. (ОРНЗ 21606008321)

Татьяна Анатольевна Терехова

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006086930)

Анна Александровна Турубчук

Аудиторская организация:

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

«27 марта» 2026 г.

Код территории по ОКATO ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
45283555000	11391570	1127746630846	7733812126

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

на 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ВЭББАНКИР"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125627, Москва г, Соколово-Мещерская ул, дом № 25, помещ. 1/НЗ

Код формы по ОКУД ⁵: 0420842
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На <u>31.12</u> 20 25 г.	На <u>31.12</u> 20 24 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	Примечание 5	1 249 900	1 237 980
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Примечание 8	6 895 953	5 492 544
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия	Примечание 12	22 333	7 213
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	Примечание 14	27 492	1 369
11	Основные средства и капитальные вложения в них	Примечание 15	43 209	49 663
12	Требования по текущему налогу на прибыль		0	138 774
13	Отложенные налоговые активы	Примечание 35	3 860	6 407
14	Прочие активы	Примечание 17	49 157	127 883

1	2	3	4	5
15	Итого активов		8 291 904	7 061 833
Раздел II. Обязательства				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Примечание 19	5 188 458	4 919 601
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		15 098	-
20	Отложенные налоговые обязательства	Примечание 35	280 583	287 144
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	Примечание 21	78 780	24 488
23	Итого обязательств		5 562 919	5 231 233
Раздел III. Капитал				
24	Уставный (складочный) капитал	Примечание 23	24 399	24 399
25	Добавочный капитал		135 619	135 619
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу		(134 497)	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 703 464	1 670 582
30	Итого капитала		2 728 985	1 830 600
31	Итого капитала и обязательств		8 291 904	7 061 833

Генеральный директор

(должность руководителя)

« 27 » марта 2026 г.

Пономарев А.Н.

(инициалы, фамилия)

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

³ Основной государственный регистрационный номер.

⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.



Код территории по ОКАТО ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
4528355000	11391570	1127746630846	7733812126

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

за 12 месяцев 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ВЭББАНКИР"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125627, Москва г, Соколово-Мещерская ул, дом № 25, помещ. 1/НЗ

Код формы по ОКУД ⁵: 0420843

Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 20 25 г.	За 12 месяцев 20 24 г.	
1	3	4	5	
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	Примечание 25	15 743 878	11 899 805
2	Процентные расходы	Примечание 26	(780 703)	(551 672)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		14 963 175	11 348 133
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(10 668 234)	(7 611 979)
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		(10 668 234)	(7 611 979)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		4 294 941	3 736 154
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	Примечание 31	723 954	244 442
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		0	0

8

12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		0	0
13	Общие и административные расходы	Примечание 33	(4 472 642)	(3 174 835)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		0	0
15	Прочие доходы	Примечание 34	1 289 570	480 848
16	Прочие расходы	Примечание 34	(103 378)	(37 825)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(2 562 496)	(2 487 370)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 732 445	1 248 784
19	Налог на прибыль, в том числе:		(299 563)	(343 688)
20	Текущий налог на прибыль		(303 577)	(113 049)
21	отложенный налог на прибыль		4 014	(230 639)
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		0	0
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 432 882	905 096
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		0	0
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		0	0
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов		0	0
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
29	чистое изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
30	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		0	0
31	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		0	0
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		0	0
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		0	0

36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		0	0
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		0	0
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		0	0
48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		0	0
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		0	0
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		0	0
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		0	0
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		0	0
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
60	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		0	0
61	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		1 432 882	905 096

Генеральный директор
(должность руководителя)

Пономарев А.Н.
(инициалы, фамилия)

« 27 » марта 2026 г.

- ¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
³ Основной государственный регистрационный номер.
⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.
⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.



Код территории по ОКATO ¹		Код не кредитной финансовой организации	
45283555000	11391570	ОГРН ³	ИНН ⁴
		1127746630846	7733812126

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА

за 12 месяцев 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ВЭББАНКИР"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

125627, Москва г, Соколово-Мещерская ул, дом № 25, помеш. 1/НЗ

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД²: 0420844
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	Резервы										Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оценываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оценываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оценываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
1	Остаток на 01 января 20 24 года	0	24 399	135 619	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 305 486	1 465 504		
2	Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных ошибок	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
4	Остаток на 01 января 20 24 года, пересмотренный	0	24 399	135 619	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 305 486	1 465 504		
4 (1)	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики																		
4(2)	Остаток на 01.01.24 г.		24 399	135 619												1 305 486	1 465 504		
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	905 096	905 096		
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

13

Код территории по ОКАТО ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
45283555000	11391570	1127746630846	7733812126

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

за 12 месяцев 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ВЭББАНКИР"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125627, Москва г, Соколово-Мещерская ул, дом № 25, помещ. 1/НЗ

Код формы по ОКУД ⁵: 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 мес 20 25 г.	За 12 мес 20 24 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		9 047 787	7 164 054
2	Уплаченные проценты		(787 764)	(497 999)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-	(48 377)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(4 171 973)	(3 011 006)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		715 000	390 000
7	Уплаченный налог на прибыль		(196 949)	(243 621)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		28 897 765	26 430 153
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(32 924 554)	(32 839 797)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-

7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		652 546	1 578 871
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(861 939)	(99 844)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		369 919	(1 177 566)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов		-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(6 352)	(4 610)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
14.1	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		(14 000)	(100)
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		262 000	48 850
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(237 185)	(199 988)
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-

24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(1 020)	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		3 443	(155 848)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		14 313 155	15 880 140
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(13 871 262)	(13 509 335)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	Примечание 34.1.3	(16 787)	(15 300)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров		(121 870)	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		(400 000)	(550 000)
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		59 947	600 314
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		(324 924)	(274 890)
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(344 954)	2 146 229
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		28 408	812 815
39	Величина влияния изменений курса иностранной		-	-
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	Примечание 5.2	1 272 218	459 403
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	Примечание 5.2	1 300 626	1 272 218

Генеральный директор
(должность руководителя)
« 27 » марта 2026 г.

Пономарев А.Н.
(инициалы, фамилия)

- ¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
³ Основной государственный регистрационный номер.
⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.
⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.



18

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1: Основная деятельность некредитной финансовой организации

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 МФК 01 № 00466 номер в реестре 2120177002077 дата включения 11.09.2012
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Основной деятельностью Компании является выдача потребительских необеспеченных займов физическим лицам
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Компания полностью соответствует требованиям законодательству о микрофинансовой деятельности
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	-
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	-
7	Место нахождения некредитной финансовой организации	125627, г. Москва, ул. Соколово-Мещерская, д.25, помещ. 1Н/3
8	Фактическая численность работников некредитной финансовой организации на начало и конец отчетного периода	273 - 336
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	Конечный бенефициар - Беляев Илья Виссарионович (контроль и значительное влияние), доля в уставном капитале - 54,69 %
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-

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

Таблица 2.1: Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основными источниками финансового результата Общества являются поступления от основной (текущей) деятельности, процентный доход по микрозаймам, а так же процентный доход от размещения депозитов и неснижаемых остатков
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что создает дополнительные проблемы для предприятий и для Компании в частности. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НФО и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Сценарий ухудшения экономической обстановки и введения новых ограничений НФО оценивает, как вероятный, но не ожидает существенного влияния на финансовые показатели.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1: Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, применяемыми некредитными финансовыми организациями в т.ч. с учетом требований Положения Банка России от 25.10.2017 N 614-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности».
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с ОСБУ, утвержденными Банком России для НФО и учетной политикой ООО МФК «ВЭББАНКИР». Данные, использованные при подготовке отчетности, применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, была подготовлена из принципа допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей, если не указано иное. Функциональной валютой Компании является российский рубль. Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании является российский рубль. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами исторической стоимости.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	-
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-

Таблица 4.1: Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Ном	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	Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.
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)	Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, отражаются по статье "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости". В связи с тем, что существует некая волатильность финансового рынка, неопределенность относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь), Компания использует ряд оценок и допущений, основанных на накопленной статистике. Тем не менее изменения регуляторного характера, а также изменения экономической среды могут существенно повлиять на оценку активов и потребовать существенных корректировок балансовой стоимости в будущем.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые активы и обязательства, такие как выданные и полученные займы (кредиты) по амортизированной стоимости с применением метода признания % дохода (расхода) с использованием эффективной ставки % за исключением: договоров займа, кредита и договоров банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая договоры, дата погашения по которым приходится на другой отчетный год, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – метод ЭСП), и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания % дохода (расхода), не является существенной. Критерии существенности – 10%.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (пересценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Компания не ожидает возможного возникновения каких-либо событий, которые могут повлиять на способность Компании осуществлять свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев после отчетной даты.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не производилось
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	-

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	Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Поправка разъясняет требования к срокам признания и прекращения признания к финансовым инструментам, с новым исключением для обязательств, расчеты по которым осуществляются через систему электронных денежных переводов, разъясняют как проводить оценку соответствия критерию SPPI, добавляют новые раскрытия для некоторых инструментов с договорными условиями, которые могут изменять денежные потоки, вносят изменения в раскрытие информации по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Поправки вступают в силу с 1 января 2026 года или после этой даты, при этом разрешается досрочное применение. Когда организация применяет поправки, она не обязана пересчитывать сравнительную информацию. Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия». Изменения должны прояснить порядок учета операций по продаже или передаче в безвозмездное пользование активов между инвестором и ассоциированной компанией или совместным предприятием. Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты. МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности». Новый стандарт заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и имеет цель, улучшить презентацию информации в финансовой отчетности. Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Применяется ретроспективно, допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 19 «Дочерние предприятия без публичной ответственности: раскрытие информации». Новый стандарт является добровольным к применению, его смогут применять дочерние компании, при подготовке собственной консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности. Дочерние компании при этом будут применять все стандарты МСФО, но некоторую информацию смогут заменить на сокращенную. Стандарт применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты, сравнительная информация должна быть подготовлена, досрочное применение разрешается. Ежегодные усовершенствования МСФО – Выпуск 11, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Уточнения, упрощения, исправления и изменения коснулись некоторых формулировок действующих стандартов: МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Учет денежных средств и их эквивалентов по МСФО ведется в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств». В состав денежных средств и их эквивалентов входят: деньги в кассе; денежные средства в пути; деньги на текущих счетах Компании (рублевых и валютных), доступные для использования; банковские переводные векселя и прочие векселя, планируемые к погашению или продаже не более чем через 3 месяца с даты приобретения; депозиты до востребования; прочие ценные высоколиквидные бумаги со сроками погашения или планируемые к реализации в срок не более трех месяцев с даты приобретения.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Денежные средства оцениваются по undiscounted стоимости. Выданные займы оцениваются по амортизированной стоимости с применением линейного метода, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – метод ЭСП), и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода (расхода), не является существенной. Критерии существенности – 10%.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с применением линейного метода, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – метод ЭСП), и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода (расхода), не является существенной. Критерии существенности – 10%.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	-

17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	По состоянию на отчетную дату отсутствует
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	По состоянию на отчетную дату отсутствует
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	По состоянию на отчетную дату отсутствует
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	По состоянию на отчетную дату 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	-
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	По состоянию на отчетную дату отсутствует
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат МФО на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда некредитной финансовой организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации). Последующая оценка основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Единовременно при списании основного средства, по которому была накоплена дооценка
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Для всех основных средств применяется линейный метод амортизации. Ликвидационная стоимость на конец срока полезного использования признается равной нулю для всех групп выбывающих основных средств.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Здания от 30 до 50 лет. Мебель и принадлежности от 2 до 5 лет. Компьютеры и оргтехника 3 года. Транспортные средства 3-7 лет. Прочее не более 40 лет.
26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	В МФО под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, и предназначен для использования МФО при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; МФО имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (документы на актив и на право); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; продажа объекта не предусматривается в течение 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; -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 Компанией к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (модель по фактическим затратам). Компания производит последующую оценку нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок полезного использования нематериальных активов может быть определенным или неопределенным. Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.
27 (1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	-
28	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а проверяются на предмет обесценения ежегодно.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования определяется организацией при признании нематериального актива исходя из ожидаемого срока его использования, в течение которого предполагается получать экономические выгоды или срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации. Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальные активы, созданные собственными силами, принимаются к учету в сумме затрат, осуществленных после даты, когда нематериальный актив впервые начинает соответствовать критериям нематериального актива. При невозможности отражения нематериального актива, созданного собственными силами, затраты на разработку относятся на расходы в периоде возникновения. После принятия к учету нематериальные активы, созданные собственными силами, учитываются по фактической себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы в сумме фактических затрат на их приобретение. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи. Оценка чистой цены продажи производится по окончании отчетного года. Проверка на обесценение производится на групповой основе. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете № 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества" их оценка осуществляется по средневзвешенной стоимости.
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, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, с вознаграждением по итогам года, с выходными пособиями признаются по мере их несения. На отчетную дату Компания отражает обязательства по неиспользованным отпускам. Сумма обязательства рассчитывается путем умножения суммы среднего заработка сотрудника на количество дней неиспользованного отпуска по состоянию на отчетную дату. Одновременно отражается обязательство по сумме страховых взносов, сумма обязательства рассчитывается путем умножения полученной суммы обязательства по неиспользованным отпускам на текущую ставку страховых взносов. Неиспользованный остаток резерва (перерасход по резерву) переносится на следующий отчетный период.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются: долгосрочный актив готов к немедленной продаже (передаче участникам в счет выплаты дивидендов) в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководителем организации принято решение о продаже долгосрочного актива (участниками принято решение о выплате дивидендов имуществом); организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
33	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Признание (прекращение признания или корректировка) резерва – оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывают сумму резерва – оценочного обязательства, представляющую собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства.

34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Общество ведет учет договоров аренды в соответствии с Положением Банка России от 22.03.2018 N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда". В случае наличия обязательств по аренде Общество признает объект аренды как внеоборотные актив по дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется средневзвешенная процентная ставка по заемным средствам Общества.
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	В соответствии с пунктом 2.12. Положения Банка России от 22.03.2018 N 635-П Общество использует освобождение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, офисного и компьютерного оборудования и т.д. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального признания, и которые не предусматривают опцион на покупку). Общество также применяет исключение в отношении признания активов, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 100 тыс.руб.).
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	-
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды. Если фактическая ставка дисконтирования не может быть определена, то в качестве ставки дисконтирования может применяться процентная ставка, под которую арендатор привлекает или может привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды.
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Компания использует ряд оценок и допущений, основанных на накопленной статистике
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. - Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал отражается в сумме, утвержденной в учредительных документах и в Уставе Организации, оплаченной участниками
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	В случае, если Общество выкупает собственные доли, уплаченное вознаграждение, включая сопутствующие затраты по сделке, уменьшает капитал Участников Общества до тех пор, пока доля не будет вновь продана или аннулирована.
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом.
39	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражаются как события после окончания отчетного периода.
40	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	-

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1: Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2025 г.			31.12.2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв	Балансовая стоимость	Полная балансовая	Оценочный резерв	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе						
1 (1)	Цифровые рубли						
2	Денежные средства в пути						
3	Расчетные счета	1 296 374	46 474	1 249 900	1 258 629	20 649	1 237 980
4	Прочие денежные средства	-	-	-			-
5	Итого	1 296 374	46 474	1 249 900	1 258 629	20 649	1 237 980

Таблица 5.2: Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Номер	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Денежные средства	1 249 900	1 237 980
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой		
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	50 726	34 238
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)		
5	Прочее□		
6	Итого	1 300 626	1 272 218

Пояснения

В форме ОКУД 0420845 "Отчет о движении денежных средств микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда" в строке 9 "Прочие платежи по операционной деятельности" в 2025 году произошел рост показателя на 762 095 тыс. руб. по причине перевода 29.12.2025 денежных средств на сумму 750 000 тыс. руб. на обеспечительный счет ООО НКО "ЮМани"

Таблица 5.4: Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
По состоянию на 31.12.2025

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 01.01.2025 года, в том	20649				20649
2	расчетные счета	20649				20649
3	денежные средства, переданные в доверительное управление					
4	прочие денежные средства					
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том	25 825				25 825
6	расчетные счета	25 825				25 825
7	денежные средства, переданные в доверительное управление					
8	прочие денежные средства	0				0
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:					
10	расчетные счета					
11	денежные средства, переданные в доверительное управление					
12	прочие денежные средства					
13	Переклассификация, в том числе:					
14	расчетные счета					
15	денежные средства, переданные в доверительное управление					
16	прочие денежные средства					
17	Прочие изменения, в том числе:					
18	расчетные счета					
19	денежные средства, переданные в доверительное управление					
20	прочие денежные средства					
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том	46 474				46 474
22	расчетные счета	46 474				46 474
23	денежные средства, переданные в доверительное управление					
24	прочие денежные средства	0				0

По состоянию на 31.12.2024

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 01.01.2024 года, в том числе:	15				15
2	расчетные счета	15				15
3	денежные средства, переданные в доверительное					
4	прочие денежные средства					
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	20 634				20 634
6	расчетные счета	20 634				20 634
7	денежные средства, переданные в доверительное					
8	прочие денежные средства	0				0
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:					
10	расчетные счета					
11	денежные средства, переданные в доверительное					
12	прочие денежные средства					
13	Переклассификация, в том числе:					
14	расчетные счета					
15	денежные средства, переданные в доверительное					
16	прочие денежные средства					
17	Прочие изменения, в том числе:					
18	расчетные счета					
19	денежные средства, переданные в доверительное					
20	прочие денежные средства					
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	20 649				20 649
22	расчетные счета	20 649				20 649
23	денежные средства, переданные в доверительное					
24	прочие денежные средства	0				0

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1: Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2025				31.12.2024 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	50 802	76	50 726	34 365	127	34 238		
2	Займы выданные	132 819	131 491	1 328	191 621	116 205	75 416		
3	Микрозаймы выданные	12 869 805	7 346 744	5 523 061	8 058 032	3 436 573	4 621 459		
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 362 604	41 766	1 320 838	762 286	835	761 431		
5	Итого	14 416 030	7 520 077	6 895 953	9 046 304	3 553 760	5 492 544		

В отчетном периоде Обществом производились операции по продаже микрозаймов физическим лицам. Объем проданной задолженности по микрозаймам за отчетный период составил 7 506 638 тысяч рублей (за вычетом объема проданной задолженности по возвращенным из продажи договорам займа, уступка прав требования по которым была осуществлена в отчетном 2025 году). Сумма продаж за отчетный период составила 1 803 216 тысяч рублей (за вычетом сумм продаж по возвращенным из продажи договорам займа, уступка прав требования по которым была осуществлена в отчетном 2025 году).

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

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2025				31.12.2024 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	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов								
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50 802	76	50 726	34 365	127	34 238		
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами								
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
5	Итого	50 802	76	50 726	34 365	127	34 238		

Таблица 8.3: Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2025						31.12.2024 г.					
		Полная балансовая стоимость						Полная балансовая стоимость					
		остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корпоративных удерживающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корпоративных удерживающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	132 819				131 491	1 328	191 621				116 205	75 416
2	займы, выданные юридическим лицам	132 819				131 491	1 328	191 621				116 205	75 416
3	займы, выданные физическим лицам												
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам												
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам												
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям												
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	8 366 097	4 503 708			7 346 744	5 523 061	5 694 000	2 364 032			3 436 573	4 621 459
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам												
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	8 366 097	4 503 708			7 346 744	5 523 061	5 694 000	2 364 032			3 436 573	4 621 459
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам												
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам												
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям												
13	Итого	8 498 916	4 503 708			7 478 235	5 524 389	5 885 621	2 364 032			3 552 778	4 696 875

Таблица 8.4: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2025				на 31.12.2024 г.			
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8		
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов								
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами								
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами								
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде								
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям								
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	180 868	36 722		144 146		662	3 154	2 492
7	Прочее	1 181 736	5 044		1 176 692		193	759 132	758 939
8	Итого	1 362 604	41 766		1 320 838		855	762 286	761 431

Таблица 8.5: Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам				Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
		3	4	5	6	7	8	9	10		
1	2										
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 на год, в том числе:	264 896		1 075 278	2 213 586	-	3 553 760				
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	127					127				
3	займы выданные										
4	микрозаймы выданные	264 769		1 075 278	116 205		116 205				
5	прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность				2 096 326		3 436 573				
6	Очистления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	46 805		446 926	855		10 683 320				
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(51)					(51)				
8	займы выданные				15 286		15 286				
9	микрозаймы выданные	46 856		446 926	10 133 392		10 627 174				
10	прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность				40 911		40 911				
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:				(6 717 003)		(6 717 003)				
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах										
13	займы выданные										
14	микрозаймы выданные				(6 717 003)		(6 717 003)				
15	прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность										
16	Переклассификация, в том числе:										
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах										
18	займы выданные										
19	микрозаймы выданные										
20	прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность										
21	Прочие изменения, в том числе:										
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах										
23	займы выданные										
24	микрозаймы выданные										
25	прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность										
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	311 701		1 522 204	5 686 172		7 520 077				
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	76					76				
28	займы выданные				131 491		131 491				
29	микрозаймы выданные	311 625		1 522 204	5 512 915		7 346 744				
30	прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность				41 766		41 766				

32

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, ожидаемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Оценочный резерв под убытки, ожидаемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под убытки, ожидаемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно превышает с даты первоначальной признания, по которым не является кредитно-обесцененным	по финансовым активам, ожидаемый резерв под убытки по которым ожидается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании	по финансовым активам, ожидаемый резерв под убытки по которым ожидается в упрощенном порядке		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию 01.01.2024 на год, в том числе:	139 087	634 044		1 983 783		2 756 914	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
3	займы выданные				40 484		40 484	
4	микрозаймы выданные	139 087	634 044		1 942 446		2 715 577	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность				853		853	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	125 809	441 234		7 024 289		7 591 332	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	127					127	
8	займы выданные				75 721		75 721	
9	микрозаймы выданные	125 682	441 234		6 948 566		7 515 482	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность				2		2	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:				(6 794 486)		(6 794 486)	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
13	займы выданные							
14	микрозаймы выданные				(6 794 486)		(6 794 486)	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						0	
16	Переклассификация, в том числе:							
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
18	займы выданные							
19	микрозаймы выданные							
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность							
21	Прочие изменения, в том числе:							
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
23	займы выданные							
24	микрозаймы выданные							
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность							
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	264 896	1 075 278		2 213 586		3 553 760	
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	127			0		127	
28	займы выданные				116 205		116 205	
29	микрозаймы выданные	264 769	1 075 278		2 096 526		3 436 573	
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность				855		855	

53

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

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2025		31.12.2024 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1		3	4	5	6
2	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10.50	13 дней	16.500	12 дней
2	Займы выданные, в том числе:	0.000	1095 дней	0.000	1095 дней
3	займы выданные физическим лицам				
4	займы выданные юридическим лицам	0.000	1095 дней	0.000	1095 дней
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям				
8	Микрозаймы выданные, в том числе:				
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	0.183-693.500	от 5 до 365 дней	22.605-693.500	от 5 до 188 дней
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам	0.183-693.500	от 5 до 365 дней	22.605-693.500	от 5 до 188 дней
11	микрозаймы, выданные физическим лицам-нерезидентам				
12	микрозаймы, выданные юридическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям				
14	Сделки обратного репо				
15	Прочие размещенные средства				
16					

Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	31 декабря 2025 г.				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	ООО "ПРОДАВАЙ"	10 962	10 962		100	10 962	10 962	0	100	643
2	ООО "ВВ ДИДЖИТАЛ"	7 213		7 213	100	7 213	0	7 213	100	643
3	ООО "Интеллект Уэйв"	100		100	100					643
4	ООО МКК "Вэббанкир"	15 020		15 020	100					643
	Итого	33 295	10 962	22 333		18 175	10 962	7 213		

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	за 31.12.2025 г.	на 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	10962	10962
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение		
3	Списание за счет резерва		
4	Прочие движения		
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2025г.	10 962	10962

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 14.1: Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные			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	4	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 года, в том числе:	7		1 477				243	1 727
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	458		1 885				243	2 586
3	накопленная амортизация	(451)		(408)					(859)
4	накопленное обесценение								
5	Поступления								-
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы			-					-
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи								
8	Выбытие, в том числе:								-
9	первоначальная (переоцененная) стоимость								
10	накопленная амортизация								-
11	накопленное обесценение								
12	Амортизация	(7)		(351)					(358)
13	Обесценение, в том числе:								
14	отраженное в составе прибыли или убытка								
15	отраженное в прочем совокупном доходе								
16	Восстановление обесценения, в том числе:								
17	отраженное в составе прибыли или убытка								
18	отраженное в прочем совокупном доходе								
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:								
20	отраженное в составе прибыли или убытка								
21	отраженное в прочем совокупном доходе								
22	Прочее								

23	Балансовая стоимость на 31.12.2024, в том числе:	-	1 126				243	1 369
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	458	1 885				243	2 586
25	накопленная амортизация	(458)	(759)					(1 217)
26	накопленное обесценение							
27	Балансовая стоимость на 31.12.2024 года, в том	-	1 126				243	1 369
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	458	1 885				243	2 586
29	накопленная амортизация	(458)	(759)					(1 217)
30	накопленное обесценение							
31	Поступление						202 000	202 000
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы		202 000				(202 000)	0
33	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи							
34	Выбытие, в том числе:						(243)	(243)
35	первоначальная (переоцененная) стоимость						(243)	(243)
36	накопленная амортизация							
37	накопленное обесценение							
38	Амортизация	0	(175 634)					(175 634)
39	Обесценение, в том числе:							
40	отраженное в составе прибыли или убытка							
41	отраженное в прочем совокупном доходе							
42	Восстановление обесценения, в том числе:							
43	отраженное в составе прибыли или убытка							
44	отраженное в прочем совокупном доходе							
45	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:							
46	отраженное в составе прибыли или убытка							
47	отраженное в прочем совокупном доходе							
48	Прочее							
49	Балансовая стоимость на 31.12.2025 года, в том	-	27 492				-	27 492
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	458	203 885				-	204 343
51	накопленная амортизация	(458)	(176 393)					(176 851)
52	накопленное обесценение							

Примечание 15. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 15.1: Основные средства и капитальные вложения в них

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности					Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6		7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 года, в том числе:	-	2 680	1 749	-		51 111	-	-	-	-	55 540
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	8 526	3 335	-		57 889	-	-	-	-	69 750
3	накопленная амортизация	-	(5 846)	(1 586)	-		(6 778)	-	-	-	-	(14 210)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	4 473	-	-		5 881	-	-	-	10 491	10 491
6	Перевод капитальных вложений в основные средства	-	-	-	-		-	-	-	-	(10 354)	-
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
9	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-		(5 600)	-	-	-	-	(5 600)
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-		(5 600)	-	-	-	-	(5 600)
9.2	накопленная амортизация	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
9.3	накопленное обесценение	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
10	Амортизация	-	(2 114)	(1 044)	-		(7 610)	-	-	-	-	(10 768)
11	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
12	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
13	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
14	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
15	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
16	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
18	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
19	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
20	Прочее	-	5 039	705	-		43 782	-	-	-	137	49 663
21	Балансовая стоимость на 31.12.2024 года, в том числе:	-	12 999	3 335	-		58 170	-	-	-	137	74 641
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(7 960)	(2 630)	-		(14 388)	-	-	-	-	(24 978)
23	накопленная амортизация	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
24	накопленное обесценение	-	5 039	705	-		43 782	-	-	-	137	49 663
25	Балансовая стоимость на 31.12.2024 года, в том числе:	-	12 999	3 335	-		58 170	-	-	-	137	74 641
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(7 960)	(2 630)	-		(14 388)	-	-	-	-	(24 978)
27	накопленная амортизация	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
28	накопленное обесценение	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-

[illegible]

Примечание 17. Прочие активы

Таблица 17.1: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2025 года			31.12.2024 года		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией			0			0
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами						
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов						
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 975		3 975	53 077		53 077
5	Расчеты по социальному страхованию			0			0
6	Расчеты с персоналом	280		280	443		443
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	142		142	142		142
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	69 632	26 274	43 358	72 377	206	72 171
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками						
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)						
11	Запасы	1 402		1 402	2 050		2 050
12	Прочее			0	0		0
13	Итого	75 431	26 274	49 157	128 089	206	127 883

Таблица 17.2 Анализ изменений запасов по состоянию на 31.12.2025

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлеж-ности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:		458	1 614	0	3	2 075
2	стоимость (или оценка)		458	1 614		3	2 075
3	резерв под обесценение						0
4	Поступление (создание)		5 295	4 453		89	9 837
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки						0
6	Перевод в другие активы и обратно						0
7	Выбытие						0
8	Признание в составе расходов		(4 598)	(5 264)		0	(9 862)
9	Создание резерва под обесценение						0
10	Восстановление резерва под обесценение						0
11	Прочее						0
12	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:		1 155	803	0	92	2 050
13	стоимость (или оценка)		1 155	803		92	2 050
14	резерв под обесценение						0
15	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:		1 155	803	0	92	2 050
16	стоимость (или оценка)		1 155	803		92	2 050
17	резерв под обесценение						0
18	Поступление (создание)		7 275	4 757		12	12 044
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки						0
20	Перевод в другие активы и обратно						0
21	Выбытие						0
22	Признание в составе расходов		(7 872)	(4 718)		(102)	(12 692)
23	Создание резерва под обесценение						0
24	Восстановление резерва под обесценение						0
25	Прочее						0
26	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:		558	842	0	2	1 402
27	стоимость (или оценка)		558	842		2	1 402
28	резерв под обесценение						0

Таблица 17.2 Анализ изменений запасов по состоянию на 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	инвентарь и	вложения в драгоценные	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:		257	110	0	3	370
2	стоимость (или оценка)		257	110		3	370
3	резерв под обесценение						0
4	Поступление (создание)		4 369	6 058		0	10 427
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки						0
6	Перевод в другие активы и обратно						0
7	Выбытие						0
8	Признание в составе расходов		(4 168)	(4 554)		0	(8 722)
9	Создание резерва под обесценение						0
10	Восстановление резерва под обесценение						0
11	Прочее						0
12	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:		458	1 614	0	3	2 075
13	стоимость (или оценка)		458	1 614		3	2 075
14	резерв под обесценение						0
15	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:		458	1 614	0	3	2 075
16	стоимость (или оценка)		458	1 614		3	2 075
17	резерв под обесценение						0
18	Поступление (создание)		5 295	4 453		89	9 837
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки						0
20	Перевод в другие активы и обратно						0
21	Выбытие						0
22	Признание в составе расходов		(4 598)	(5 264)		0	(9 862)
23	Создание резерва под обесценение						0
24	Восстановление резерва под обесценение						0
25	Прочее						0
26	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:		1 155	803	0	92	2 050
27	стоимость (или оценка)		1 155	803		92	2 050
28	резерв под обесценение						0

Таблица 17.3: Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2025 год

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельхозкооперативными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельхозкооперативных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01.01.2025 г.					206			206
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение					26 068			26 068
3	Списание за счет резерва								
4	Прочие движения								
5	Резерв под обесценение на 31.12.2025 г.					26 274			26 274

за 2024 год

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельхозкооперативными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельхозкооперативных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01.01.2024 г.					5422			5422
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение					(5 216)			(5 216)
3	Списание за счет резерва								0
4	Прочие движения								0
5	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.					206			206

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1: Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	3 739 928	3 322 964
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	3 098 820	2 673 171
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	254 744	253 399
4	средства, привлеченные от физических лиц	294 495	346 897
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	91 869	49 497
6	Обязательства по аренде	36 711	48 599
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	961 905	1 194 758
8	Прочая кредиторская задолженность	423 313	347 448
9	Прочее	26 601	5 832
10	Итого	5 188 458	4 919 601

Таблица 19.2: Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2025 г.		31.12.2024 г.		
		Эффективная процентная ставка		Срок погашения	Эффективная процентная ставка	
1	2	3		4	5	
1	Привлеченные средства, в том числе:					
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	22,865	24,857	от 20 до 175 дней	25,250	28,000
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0,100	21,914	от 69 до 144 дней	10,000	25,000
4	средства, привлеченные от физических лиц	13,608	26,847	от 14 до 489 дней	14,000	28,000
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	12,926	26,837	от 40 до 358 дней	14,600	28,000
6	Обязательства по аренде	16,000	20,000	от 888 до 1646 дней	16,000	19,000
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	16,201	25,545	от 42 до 756 дней	12,750	26,000
8	Прочая кредиторская задолженность					
9	Прочее					

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

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

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					31.12.2025 г.
				приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	2 673 171	426 829				(1 180)	(1 180)	3 098 820
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	253 399	15 264				(13 919)	(13 919)	254 744
3	Средства, привлеченные от физических лиц	346 897	(53 543)				1 141	1 141	294 495
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	49 497	42 754				(382)	(382)	91 869
5	Обязательства по аренде	48 599	(15 516)				3 628	3 628	36 711
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 194 758	(282 321)				49 468	49 468	961 905
7	Прочая кредиторская задолженность	347 448	75 865					0	423 313
8	Прочее	5 832	20 769					0	26 601
9	Итого	4 919 601	230 101	0			38 756	38 756	5 188 458

Таблица 19.4: Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не

Но м е р с т р о к и	Наименование показателя	31.12.2023 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					31.12.2024 г.
				приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	535 000	2 138 171						2 673 171
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	253 399						253 399
3	Средства, привлеченные от физических лиц	347 072	(175)						346 897
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	55 784	(6 287)						49 497
5	Обязательства по аренде	50 529	(13 255)	5 882			5 443	11 325	48 599
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	849 600	345 158						1 194 758
7	Прочая кредиторская задолженность	234 572	112 876						347 448
8	Прочее	168 912	(163 080)						5 832
9	Итого	2 241 469	2 666 807	5 882			5 443	11 325	4 919 601

Примечание 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 21.1: Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	0	0
2	Расчеты с персоналом	7 961	8 469
3	Расчеты по социальному страхованию	16 067	14 335
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	54 750	1 682
6	Авансы (предоплаты) полученные	2	2
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
8	Прочее		
9	Итого	78 780	24 488

Примечание 23. Капитал и управление капиталом

Таблица 23.2: Уставный (складочный) капитал общества с ограниченной ответственностью или хозяйственного товарищества

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 01.01.2025 г.: Пономарев Андрей Николаевич - 24,9837651%, Тайчер Алексей Роменович – 12,92693413%, Копылова Елена Юрьевна - 7,40095259%, ООО "Супремум Капитал" - 54,68834818%. На 31.12.2025 г.: Пономарев Андрей Николаевич - 24,9837651%, Тайчер Алексей Роменович – 12,92693413%, ООО "Супремум Капитал" - 54,68834818%, Доля принадлежащая Обществу - 7,40095259%
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	во 2 квартале 2025 года Копылова Елена Юрьевна вышла из состава участников, продав свою долю Обществу.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	-
4	Информация о корректировке капитала на инфляцию	-
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	ст.5 Федерального закона №151-ФЗ О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях установлено требование к минимальному размеру капитала микрофинансовой компании в размере 70 млн. рублей. Нарушения вышеуказанных требований не было.
6	Информация о распределении прибыли	Распределена прибыль по итогам 2023 года в размере 400 000 тыс. руб. Доля принадлежащая Обществу составляет 134 497 тыс. руб. Дата выкупа 10.04.2025

Примечание 25. Процентные доходы

Таблица 25.1: Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
2	по долговым ценным бумагам		
3	по займам выданным		
4	по микрозаймам выданным		
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
5 (1)	по цифровым финансовым активам		
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:		
7	по долговым ценным бумагам		
8	по займам выданным		
9	по микрозаймам выданным		
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
10 (1)	по цифровым финансовым активам		
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		
12	по долговым ценным бумагам		
13	по займам выданным		
14	по микрозаймам выданным		
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
15(1)	по цифровым финансовым активам		
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	15 743 878	11 899 805
17	по долговым ценным бумагам		
18	по займам выданным	(33 987)	
19	по микрозаймам выданным	15 762 305	11 895 885
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 560	3 920
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности		
22	Прочее		
23	Итого	15 743 878	11 899 805

48

Примечание 26. Процентные расходы

Таблица 26.1: Процентные расходы

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций		
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций		
4	по средствам, привлеченным от физических лиц		
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей		
6	по выпущенным долговым ценным бумагам		
7	Прочее□		
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(780 703)	(551 672)
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	(477 670)	(252 150)
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	11 339	(1 805)
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	(58 605)	(66 947)
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	(15 180)	(16 206)
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	(232 593)	(203 821)
14	по обязательствам по аренде	(7 994)	(10 743)
15	Прочее□		
16	Итого □	(780 703)	(551 672)

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

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

Таблица 31.1: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	727 112	258 369
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	727 112	258 369
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании		
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания		
6	прочее		
7	Финансовые обязательства, в том числе:	(3 158)	(13 927)
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов		
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов		
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц		
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей		
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	(1 471)	(13 627)
13	прочее	(1 687)	(300)
14	Итого	723 954	244 442

Примечание 33. Общие и административные расходы

Таблица 33.1: Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	(686)	0
3	Расходы на персонал	(364 044)	(294 439)
4	Представительские расходы	0	0
5	Амортизация основных средств	(12 800)	(9 609)
6	Амортизация нематериальных активов	(175 877)	(358)
7	Расходы по аренде	(825)	(2 647)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в	0	0
9	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(139 172)	(439 357)
10	Расходы по страхованию	0	0
11	Реклама и маркетинг	(2 601 578)	(1 847 465)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 320)	(2 004)
13	Судебные и арбитражные расходы	(16 806)	(22 628)
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	0	0
15	Командировочные расходы	(525)	(227)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(272 731)	(152 983)
17	Прочие хозяйственные расходы	(434 119)	(1 288)
18	Неустойки, штрафы, пени	0	(705)
19	Прочее	(450 159)	(401 125)
20	Итого	(4 472 642)	(3 174 835)

Таблица 33.2: Расходы на персонал

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(280 635)	(228 076)
2	Страховые взносы	(83 409)	(66 363)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности		
4	Прочие долгосрочные вознаграждения		
5	Выходные пособия		
6	Итого	(364 044)	(294 439)

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Таблица 34.1: Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	1 036	1 081
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	0	
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	0	
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	41 770	
5	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	384	
6	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	0	
7	Дивиденды и доходы от участия	715 000	380 000
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	
9	Доходы от оказания консультационных услуг	9 623	
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	0	
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	462 049	94 343
11.1	доходы по другим видам деятельности	0	
12	Прочие доходы	59 708	5 424
13	Итого	1 289 570	480 848

Пояснение

Рост доходов от оказания прочих услуг (строка 11) в 2025 году по отношению к 2024 г составил 367 706 тыс. руб. Основные причины:

В 2025 году Общество получило комиссионное вознаграждение по договорам информационно-технологического взаимодействия на сумму 268 508 тыс. руб. , в 2024 году такие доходы отсутствуют в 2025 году продано доп продуктов на сумму 193 541 тыс. руб., в 2024 году доп продукты не продавались

52

Таблица 34.1: Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	1 081	992
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	0	0
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	0	0
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	0	27 300
5	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	0	0
6	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	0	0
7	Дивиденды и доходы от участия	380 000	70 000
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	0
9	Доходы от оказания консультационных услуг	0	0
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	0	0
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	94 343	80 987
11.1	доходы по другим видам деятельности	0	0
12	Прочие доходы	5 424	14 972
13	Итого	480 848	194 251

Таблица 34.2: Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 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	(67 118)	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству		
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях		
3.1	Расходы по другим видам деятельности		
4	Прочие расходы	(36 260)	(37 825)
5	Итого	(103 378)	(37 825)

59

Примечание 34.1 Аренда

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

Таблица 34.1.1

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

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

Таблица 34.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	34 675	43 783
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	13		
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	36 711	48 599

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(2 758)	(3 165)
2	уплаченные проценты		
3	Платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	(1 301)	(2 090)
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	(1 457)	(1 075)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(16 787)	(15 300)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(16 787)	(15 300)
7	Итого отток денежных средств	(19 545)	(18 465)

Примечание 35. Налог на прибыль

Таблица 35.1: Налог на прибыль в разрезе компонентов

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(303 577)	(113 049)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	4 014	(230 639)
3	Прочее		
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	(299 563)	(343 688)
5	налог на прибыль, отраженный в составе капитала		
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(299 563)	(343 688)

Таблица 35.2: Сопоставление условного расхода (дохода) по налогу на прибыль с фактическим расходом (доходом) по налогу на прибыль

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 732 445	1 248 784
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(433 111)	(249 757)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	133 557	(93 931)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	186 771	880 675
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(53 214)	(974 606)
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой некредитной финансовой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль		
7	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие налоговые периоды		
8	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков		
9	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль		
10	Прочее	(9)	
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(299 563)	(343 688)

55

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

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	2 943	(2 251)		5 194
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0		
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		0		
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0		
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0		
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0		
8	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	0	0		
9	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	0	(176)		176
10	Основные средства и капитальные вложения в них	917	0		917
11	Прочие активы		0		
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0		
14	Резервы - оценочные обязательства	0	0		
15	Прочие обязательства	0	(120)		120
16	Общая сумма отложенного налогового актива	3 860	(2 547)		6 407
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды				
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 860	(2 547)		6 407
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
19	Денежные средства	8 676	8 676		
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0			
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(182 963)	(35 553)		(147 410)
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0			
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0			
25	Инвестиции в дочерние предприятия	0			
26	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	0			
27	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	(6 859)	(6 423)		(436)
28	Основные средства и капитальные вложения в них	(524)	11 592		(12 116)
29	Прочие активы	(109 828)	(130 203)		20 375
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0		
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 012	12 795		(1 783)
32	Резервы - оценочные обязательства	0			
33	Прочие обязательства	(97)	145 677		(145 774)
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(280 583)	6 561	-	(287 144)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(276 723)	4 014	-	(280 737)
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(276 723)	4 014	-	(280 737)

Примечание 36. Дивиденды

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2025 г.		31.12.2024 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода				
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода				
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода				
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода				
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода				

36.1.1. На 31.12.2025 года нераспределенная прибыль микрофинансовой организации (ломбарда) составила 2 703 464 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 1 670 582 тысяч рублей). При этом 0 тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежат отчислению в резервный фонд микрофинансовой организации (ломбарда) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

36.1.2. Сумма непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям по состоянию на 31.12.2025 года составляет 0 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 0 тысяч рублей).

Примечание 40. Управление рисками

Таблица 40.1: Управление кредитным риском

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Система управления рисками ЛФСО обеспечивает количественное и (или) качественное определение уровня рисков на основе информации (исторических данных, прогнозов, экспертных оценок и другой информации), позволяющей наиболее объективно определить уровень риска с учетом возможных ограничений, связанных с ее использованием в конкретной ситуации
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Значительная концентрация кредитного риска связана с получением убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком кредитных обязательств. Учитывая, что компания работает в сфере "заем до зарплаты", данный кредитный риск является значительным.
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	При оценке дефолта Компания оценивает наступление дефолта по историческим показателям. На основе статистических данных Компания получила разумную уверенность в том, что дефолт возникает в случае просрочки платежей более, чем на 90 дней
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 изъятию причитающихся средств	Компания списывает с баланса активы в случае, если имеется подтвержденная информация о невозможности взыскания с должника средств. В случае получения документов от судебных и прочих государственных органов, Компания списывает безнадежную задолженность с баланса за счет сформированного резерва.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Однородные ссуды (одной категории микрозаймов) разбиваются по уровням просрочки и анализируются на основе сбора исторических и статистических показателей дефолта одноименных ссуд. Компания на отчетную дату оценивает вероятность дефолта, а также возможные потери в случае его наступления. Вероятность дефолта - PD (Probability of Default) оценивается на основе исторических показателей дефолта за 12 предыдущих календарных месяцев. Компания оценивает данный показатель на основе предыдущих 12 календарных месяцев исходя из того, что займы выдаются на 30 календарных дней и наблюдается высокая волатильность в кредитном поведении заемщиков. Уровень потерь в случае дефолта LGD (Loss Given Default) остается относительно стабильным, и для составления статистической модели применяется период, равный 48 месяцам.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Резервирование на групповой основе осуществляется с помощью статистической модели, позволяющей оценить воздействие макроэкономических и кредитных условий на портфель займов.
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Кредитный портфель Компании на 98% состоит из ссуд сроком не более 31 дня. Исходя из вышеуказанных данных Компания понимает, что наиболее значительная часть убытка приходится на последующие 12 месяцев и признает возможные убытки за весь срок. 1 группа. Активы, не имеющие значительного увеличения кредитного риска - непросроченные ссуды. 2 группа. Активы, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания - ссуды с просрочкой от 1 до 90 дней. 3 группа. Кредитно-обесцененные активы - ссуды, просроченные на 91 день и более
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Не происходили
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	Обеспечение отсутствует
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	Отсутствует

58

11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Отсутствует
----	---	-------------

Таблица 40.2: Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2025 года

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	1 249 900			1 249 900
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 054 829	795 054	46 070	6 895 953
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия				0
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия				0
7	Инвестиции в дочерние предприятия			22 333	22 333
8	Прочие активы	49 157			49 157
9	Итого активов	7 353 886	795 054	68 403	8 217 343
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				0
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 630 510	1 122 146	435 802	5 188 458
12	Пасевой фонд кооператива				0
13	Прочие обязательства	78 780			78 780
14	Итого обязательств	3 709 290	1 122 146	435 802	5 267 238
15	Разрыв ликвидности	3 644 596	(327 092)	(367 399)	2 950 105

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	1 237 980			1 237 980
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 847 777	640 726	4 041	5 492 544
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия				
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия				
7	Инвестиции в дочерние предприятия			7 213	7 213
8	Прочие активы	127 883			127 883
9	Итого активов	6 213 640	640 726	11 254	6 865 620
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 184 999	597 823	1 136 779	4 919 601
12	Пасевой фонд кооператива				
13	Прочие обязательства	24 488			24 488
14	Итого обязательств	3 209 487	597 823	1 136 779	4 944 089
15	Разрыв ликвидности	3 004 153	42 903	(1 125 525)	1 921 531

55

Таблица 40.4: Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2025 года

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	137 364	313 429			799 107
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	50 726				4 908 459
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50 726				
4	займы выданные					
5	микрозаймы выданные					3 587 621
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					1 320 838
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
8	долговые ценные бумаги					
9	займы выданные					
10	микрозаймы выданные					
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
12	цифровые финансовые активы					
13	Итого	188 090	313 429			5 707 566

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	458 748	550 119			229 113
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	34 238				4 021 614
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	34 238				
4	займы выданные					74 250
5	микрозаймы выданные					3 185 933
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					761 431
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
8	долговые ценные бумаги					
9	займы выданные					
10	микрозаймы выданные					
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
12	цифровые финансовые активы					
13	Итого	492 986	550 119			4 250 727

Таблица 40.5: 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 31.12.2025года

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета					
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					1 379 803
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
4	займы выданные					
5	микрозаймы выданные					1 379 803
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
8	долговые ценные бумаги					
9	займы выданные					
10	микрозаймы выданные					
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
12	цифровые финансовые активы					
13	Итого					1 379 803

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета					
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					1 125 170
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
4	займы выданные					
5	микрозаймы выданные					1 125 170
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
8	долговые ценные бумаги					
9	займы выданные					
10	микрозаймы выданные					
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
12	цифровые финансовые активы					
13	Итого					1 125 170

Таблица 40.6: Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов на 31.12.2025 года

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета					
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					556 965
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
4	займы выданные					1 328
5	микрозаймы выданные					555 637
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
8	долговые ценные бумаги					
9	займы выданные					
10	микрозаймы выданные					
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
12	цифровые финансовые активы					
13	Итого					556 965

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета					
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					311 522
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
4	займы выданные					1 166
5	микрозаймы выданные					310 356
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
8	долговые ценные бумаги					
9	займы выданные					
10	микрозаймы выданные					
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
12	цифровые финансовые активы					
13	Итого					311 522

Таблица 40.8: Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31.12.2025 года

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, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:							
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод							
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг							
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод							
5	прочее							
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:							
7	привлеченные средства							
8	выпущенные долговые ценные бумаги							
9	прочее							
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	670 462	2 960 048	1 122 146	435 802			5 188 458
11	привлеченные средства	173 073	2 860 360	699 306	7 189			3 739 928
12	обязательства по аренде	36 711						36 711
13	выпущенные долговые ценные бумаги	10 764	99 688	422 840	428 613			961 905
14	прочая кредиторская задолженность	423 313						423 313
15	прочее	26 601						26 601
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи							
17	Итого обязательств	670 462	2 960 048	1 122 146	435 802			5 188 458

По состоянию на: 31.12.2024

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, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:							
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод							
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг							
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод							
5	прочее							
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:							
7	привлеченные средства							
8	выпущенные долговые ценные бумаги							
9	прочее							
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 317 583	867 416	597 823	1 136 779	0		4 919 601
11	привлеченные средства	1 890 594	867 416	497 823	67 131			3 322 964
12	обязательства по аренде	48 599						48 599
13	выпущенные долговые ценные бумаги	25 110		100 000	1 069 648			1 194 758

14	прочая кредиторская задолженность	347 448						347 448
15	прочее	5 832						5 832
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи							
17	Итого обязательств	2 317 583	867 416	597 823	1 136 779	0		4 919 601

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

Таблица 42.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	отсутствует
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	отсутствует

Информация о переданном обеспечении

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2025 г.		31.12.2024 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательств о	Заложенные активы	Связанное обязательств о
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 331 004	1 499 609	3 642 052	2 023 171
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
8	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	0	0	0	0
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	0	0	0	0
11	Основные средства и капитальные вложения в них	0	0	0	0
12	Прочие активы	0	0	0	0
13	Итого	4 331 004	1 499 609	3 642 052	2 023 171

Таблица 46.1: Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025года

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	Денежные средства								
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:								
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации								
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:								
6	долевые ценные бумаги								
7	прочие долевые финансовые активы								
8	долговые ценные бумаги								
9	займы выданные								
10	микрозаймы выданные								
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
11 (1)	цифровые финансовые активы								
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		2 416			33		0	2 449
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
14	займы выданные		1 328						1 328
15	микрозаймы выданные								
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		1 088			33			1 121
17	Активы (актив выкупающих групп), классифицируемые как предназначенные для продажи								
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия								
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия								
20	Инвестиции в дочерние предприятия		22 233						22 233
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него								
22	Нематериальные активы и капитальные вложения в них								
23	Основные средства и капитальные вложения в них								
24	Авансы, выданные по капитальному строительству								
25	Прочие активы					77			77
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:								
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации								
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		265 748			0		0	265 748
30	привлеченные средства		265 748						265 748
31	выпущенные долговые ценные бумаги								
32	прочая кредиторская задолженность					0			
33	прочее								
34	Обязательства выбывающих групп, классифицируемые как предназначенные для продажи								
35	Прочие обязательства								

По состоянию на: 31.12.2024

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	Денежные средства								
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:								
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации								
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:								
6	долговые ценные бумаги								
7	прочие долговые финансовые активы								
8	долговые ценные бумаги								
9	займы выданные								
10	микрозаймы выданные								
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
11 (1)	цифровые финансовые активы								
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		76 647			308		2	76 957
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
14	займы выданные		75 416						75 416
15	микрозаймы выданные								
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		1 231			308		2	1 541
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи								
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия								
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия								
20	Инвестиции в дочерние предприятия		7 213						7 213
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него								
22	Нематериальные активы и капитальные вложения в них								
23	Основные средства и капитальные вложения в них								
24	Авансы, выданные по капитальному строительству					0			
25	Прочие активы								
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:								
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации								
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		245 000	0	0	347	0	32	245 379
30	привлеченные средства		245 000						245 000
31	выпущенные долговые ценные бумаги								
32	прочая кредиторская задолженность					347		32	379
33	прочее								
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи								
35	Прочие обязательства								

67

Таблица 46.2: Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 12 мес 2025 года

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	5	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы		(33 987)						(33 987)
2	Процентные расходы		12 059						12 059
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		(21 928)						(21 928)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:		2 668						2 668
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		2 668						2 668
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	0	(19 260)						(19 260)
8	Выручка от реализации жилых помещений								
9	Прямые операционные расходы								
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости								
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него								
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте								
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		0						
16	Прочие доходы		716 045			13			716 058
17	Общие и административные расходы		(1 800)			(11 078)		(2 146)	(15 024)
18	Прочие расходы		(8 422)						(8 422)
18	Чистые доходы (расходы)		686 563			(11 065)	0	(2 146)	673 352

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3. Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(8 565)	(8 240)
2	Страховые взносы	(2 072)	(1 920)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой		
4	Прочие долгосрочные вознаграждения		
5	Выходные пособия		
6	Итого	(10 637)	(10 160)

Пояснения:

В таблице 46.2: Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 12 мес 2025 года строке 17 "Общие и административные расходы" по графе 7 "Ключевой управленческий персонал" отражена сумма 11 078 тыс. руб. в т.ч:

вознаграждение ключевому управленческому персоналу - 10 637тыс.руб.
расчеты по подотчетным суммам - 441 тыс. руб
Расхождение с таблицей 46.3 строка "Итого" графа 3 на сумму 441тыс. руб.

Примечание 47. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 47.1: События после окончания отчетного периода

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	События, произошедшие после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей отчетности, - отсутствуют
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	Данное влияние на текущую дату не может быть надежно определено