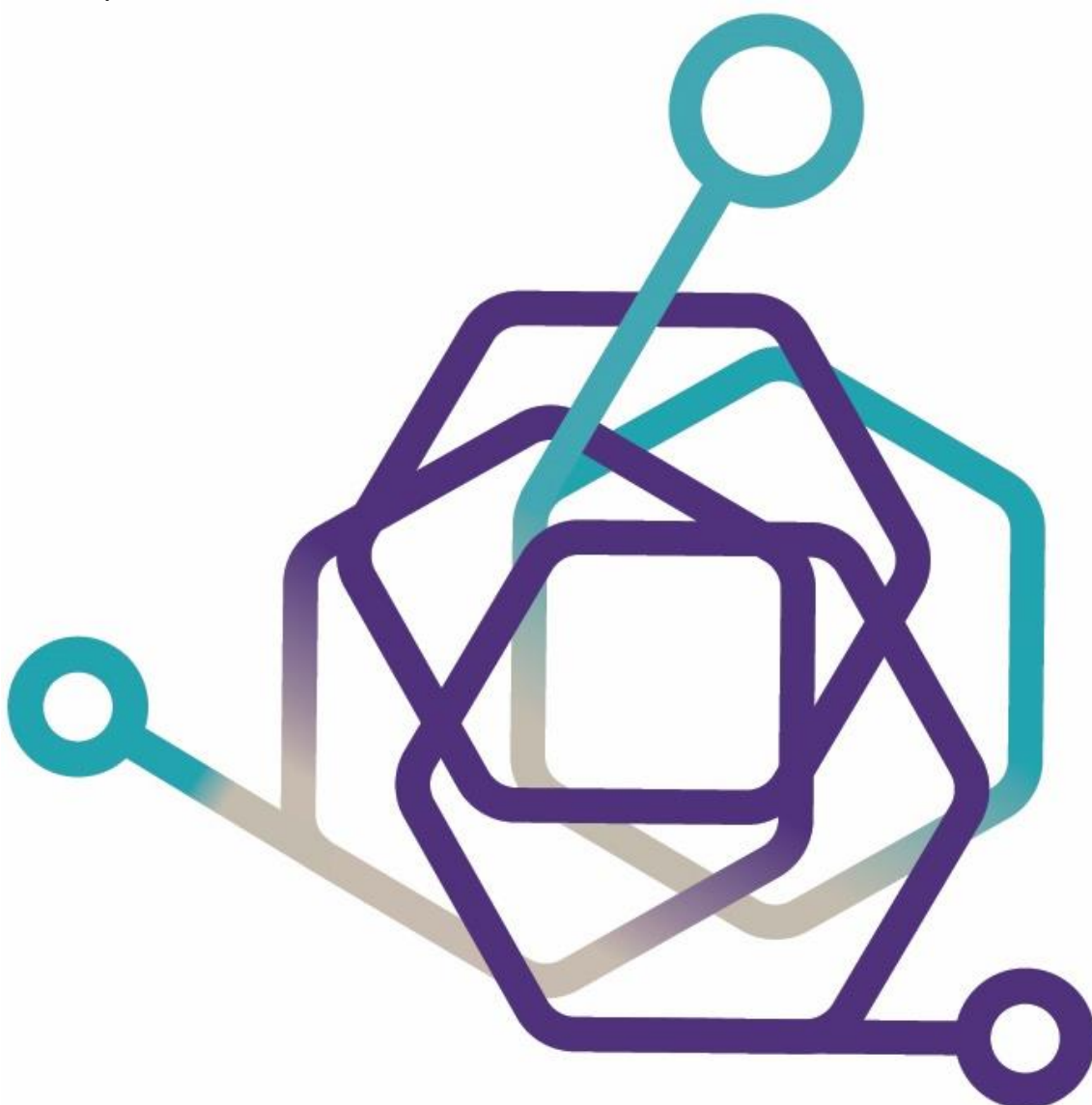


Акционерное общество
микрофинансовая компания «Саммит»

Аудиторское заключение независимого аудитора

о бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

Москва | 2026



Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру Акционерного общества
микрофинансовая компания «Саммит»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества микрофинансовая компания «Саммит» (далее – АО МФК «Саммит», Общество), состоящей из бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда на 31 декабря 2025 года; отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2025 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе, отчета об изменениях капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2025 год; отчета о движении денежных средств микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2025 год и примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год, включая основные положения учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

АО МФК «Саммит» имеет существенный портфель микрозаймов, выданных клиентам, балансовая стоимость (за вычетом резерва ОКУ) которой составляет 52% от величины активов Общества по состоянию на отчетную дату. Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам, выданным клиентам, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 01.10.2015 года № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее – Положение Банка России № 493-П), а также с учетом норм Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9).

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

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу аудита включали:

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

Прочая информация

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

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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

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

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

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

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

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует от имени
аудиторской организации на основании
доверенности № 74/24 от 15 июля 2024 года

Сослан Акакиевич Гобозов
ОПНЗ 21706014385



Дата аудиторского заключения
«13» марта 2026 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество микрофинансовая компания «Саммит» (АО МФК «Саммит»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 01 апреля 2025 г. за основным государственным регистрационным номером 1257700155360.

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

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

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

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277598000	91535801	1257700155360	9714073258

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

на 31 декабря 2025 г.

Акционерное общество МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "САММИТ" (АО МФК "САММИТ")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123007, Москва г, Хорошёвское ш, д. № 35, корп. 1

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства		138 484	86 941
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		3 715 594	2 695 927
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		2 943 094	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		45 624	58 245
11	Основные средства и капитальные вложения в них		41 589	66 258
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	158 853
13	Отложенные налоговые активы		46 702	-
14	Прочие активы		89 167	56 376
15	ИТОГО АКТИВОВ		7 020 254	3 122 600

Раздел II. Обязательства				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		2 695 590	2 028 006
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		21 487	-
20	Отложенные налоговые обязательства		-	7 150
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства		34 187	25 886
23	Итого обязательств		2 751 264	2 061 042
Раздел III. Капитал				
24	Уставный (складочный) капитал		20 000	20 000
25	Добавочный капитал		2 968 215	-
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу		-	-
28	Резервы		(25 121)	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 305 896	1 041 558
30	Итого капитала		4 268 990	1 061 558
31	Итого капитала и обязательств		7 020 254	3 122 600

Генеральный директор
(должность руководителя)

13 марта 2026 г.



(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277598000	91535801	1257700155360	9714073258

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

за Январь - Декабрь 2025 г.

Акционерное общество МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "САММИТ" (АО МФК "САММИТ")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123007, Москва г, Хорошёвское ш, д. № 35, корп. 1

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы		6 378 097	6 477 392
2	Процентные расходы		(408 730)	(315 120)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		5 969 367	6 162 272
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(4 087 268)	(3 855 504)
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		(4 087 268)	(3 855 504)
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		1 882 099	2 306 768
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		-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(305 502)	(191 345)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-

12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		-	-
13	Общие и административные расходы		(1 306 005)	(1 248 116)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы		279 908	44 731
16	Прочие расходы		(187 627)	(286 905)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(1 519 226)	(1 681 635)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		382 873	625 133
19	Налог на прибыль, в том числе:		(98 535)	(130 729)
20	текущий налог на прибыль		(152 386)	(22 121)
21	отложенный налог на прибыль		53 851	(108 608)
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		264 338	494 404
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов		-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
30	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-
31	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-

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

50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		-	-
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		-	-
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		-	-
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		264 338	494 404

Генеральный директор

(должность руководителя)

13 марта 2026 г.



(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277598000	91535801	1257700155360	9714073258

**ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИШЕСТВА. ЛОМБАРДА**

за Январь - Декабрь 2025 г.

Акционерное общество МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "САММИТ" (АО МФК "САММИТ")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123007, Москва г, Хорошёвское ш, д. № 35, корп. 1

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		3 806 948	3 945 019
2	Уплаченные проценты		(376 811)	(321 499)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(1 755)	(179)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(1 318 852)	(1 473 437)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(75 260)	(197 438)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		5 839 439	6 927 632
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(8 675 926)	(8 856 712)
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		346 296	39 874
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(46 131)	(74 637)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(502 052)	(11 377)

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		(1 541)	(1 895)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-	(59 191)
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		-	-
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		1 635 888	1 521
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 615 528)	(1 525)
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		18 819	(61 090)

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		1 871 188	1 229 522
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(1 093 052)	(1 170 017)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(27 368)	(27 519)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		-	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	146 939
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		(243 360)	(97 760)
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		534 776	108 684
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		51 543	36 217
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	-
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		86 941	50 724
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		138 484	86 941

Генеральный директор

(должность руководителя)

13 марта 2026 г.



(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации					
Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		ОГРН	ИНН	
	по ОКПО	по ОКД			
45277598000	91535801	1257700153360	9714073258		

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

Акционерное общество МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "САММИТ" (АО МФК "САММИТ")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 123007, Москва г. Хорошевское ш. д. № 35, корп. 1

Код формы по ОКУД 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	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
1	2	3	4	5	6	7													18
1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		20 000													547 154	567 154		
2	Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных ошибок																		
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике																		
4	Остаток на 31 декабря 2023 г., пересмотренный		20 000													547 154	567 154		
4(1)	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики																		
4(2)	Остаток на 31 декабря 2023 г.		20 000													547 154	567 154		
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	494 404	494 404		
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		X	X	X	X										X			

[illegible]

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации
Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в государственном реестре, дата включения в государственный реестр	2110177000192, 08.07.2011
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Выдача микрозаймов, выдача залоговых микрозаймов.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Соответствует
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Непубличное акционерное общество
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	0
7	Место нахождения некредитной финансовой организации	123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 35, корпус 1
8	Фактическая численность работников некредитной финансовой организации на начало и конец отчетного периода	142
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Нет материнского предприятия. Бенефициар Общества - Моисеев Антон Викторович
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

13 марта 2026 г.



А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основными факторами, оказывающими влияние на финансовые результаты являются состояние экономики, уровень инфляции, стабильность финансово-кредитной системы, фискальная политика государства и платежеспособность заемщиков. Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Текущее инфляционное давление постепенно ослабевает, но остается высоким. В течение 2025 года Банк России постепенно понизил ключевую ставку с 21% до 16%. Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	В отчетном периоде деятельность Общества осуществлялась в условиях сохраняющейся макроэкономической неопределенности, жесткой денежно-кредитной политики и повышенных регуляторных требований к участникам микрофинансового рынка. Высокий уровень процентных ставок и требования к ограничению долговой нагрузки оказывают влияние на динамику спроса и структуру клиентской базы. Одновременно продолжается структурная трансформация отрасли: усиливается цифровизация процессов, растёт конкуренция со стороны банковского сектора и финтех-компаний, повышается внимание к качеству рискменеджмента и защите прав потребителей. В указанных условиях Общество придерживается стратегии взвешенного роста и приоритета качества портфеля. Реакция на изменения внешней среды включает консервативный подход к оценке заемщиков, регулярную актуализацию скоринговых моделей, управление стоимостью фондирования и поддержание достаточного уровня ликвидности. Дополнительно реализуются мероприятия по повышению операционной эффективности, развитию цифровых каналов обслуживания и совершенствованию внутренних процедур контроля. Комплекс данных мер позволяет сохранять устойчивость бизнес-модели и адаптивность к изменяющимся рыночным условиям.

Генеральный директор

(должность руководителя)

13 марта 2026 г.



(Handwritten signature)
(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе отраслевых стандартов учета, принятых Банком России для некредитных финансовых организаций
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности организация использует базу оценки по фактическим затратам или по справедливой стоимости (там, где это необходимо)
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Нет
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Нет
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Нет

Генеральный директор
(должность руководителя)

13 марта 2026 г.



(Handwritten signature)
(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Организация использует методику оценки резервов под убытки по микрозаймам выданным осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее – Положение Банка России № 493-П), а также с учетом норм Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9).
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)	Суждения, расчетные оценки и допущения применялись к следующим операциям (фактам хозяйственной деятельности) Общества: 1. Резервы под обесценение. На дату первоначального признания, на конец каждого месяца и на дату прекращения признания Общество оценивало, формировало и корректировало резерв обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для следующих активов: выданные займы и микрозаймы, дебиторская задолженность. 2. Актив и обязательство по финансовой аренде. При классификации договоров аренды на договоры финансовой и операционной аренды Общество оценивало ожидаемый срок аренды и стоимость объекта аренды. Если ожидаемый срок аренды превышает 12 месяцев, а стоимость объекта аренды - 3 млн. рублей, Общество классифицирует такой договор как финансовую аренду. Все остальные договоры аренды признаются операционной арендой 3. Оценка возмещаемой стоимости отложенных налоговых активов. При определении балансовой суммы отложенных налоговых активов руководство Общества оценивало возможности уменьшения налога на прибыль в будущем, в зависимости от налогооблагаемой прибыли, которая будет получена в последующие периоды. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли анализировалось сможет ли Общество получить налогооблагаемую прибыль в том отчетном периоде, в котором Общество вправе ее уменьшить на признанные временные разницы.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке, а при отсутствии котировок используются методы оценки на базе общедоступных исходных данных.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты, устанавливаемый Центральным банком Российской Федерации. Переоценка средств в иностранной валюте проводится в наиболее раннюю из дат: дату совершения операции или последний день месяца.
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем, то есть, по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, но не ограничивается этим сроком. У руководства и акционеров Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов деятельности Общества. Руководство Общества оценивает сложившиеся риски, политическую ситуацию в мире и в стране, указание ЦБ, проекты указаний ЦБ и считает, что Общество способно осуществлять непрерывную деятельность в сложившихся условиях.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Организацией не применялась
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	-

9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства являются статьями, которые могут быть конвертированы в известную сумму денежных средств в течение одного дня и которые подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные размещения в банках за исключением депозитов показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, поскольку выполняются следующие условия: указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Организация вправе классифицировать ценные бумаги в данную категорию только при приобретении. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не могут быть переклассифицированы к переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, за исключением случая переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговых обязательств в установленный срок, а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество оценивает долговые финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: - финансовые активы приобретены или размещены в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и - условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Общество включает в данную категорию выданные займы и микрозаймы, торговую и прочую дебиторскую задолженность. При первоначальном признании Общество учитывает финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). Впоследствии финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость определяется с учетом оценочного резерва под убытки. Доходы и расходы по данным финансовым активам отражаются в составе прибыли или убытка.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия принимаются к учету по рыночной стоимости согласно Договору о внесении акционером вклада в имущество акционерного общества на основе данных Отчета по независимой оценке объекта во вклад акционерного общества в соответствии со ст.32.2 Федерального закона от 26.12.1995г., 208-ФЗ «Об акционерных обществах». По состоянию на 31 декабря 2025 производится независимая переоценка стоимости доли в уставном капитале компании, срок первоначальной оценки которой превысил 6 месяцев (согласно ст. 12 Федеральному закону №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ»). В последующем независимая переоценка стоимости доли в уставном капитале компании производится на регулярной основе раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Признание и последующий учет финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется Обществом в соответствии с нормативными документами, регламентирующими порядок их отражения в учете. Общество признает финансовые обязательства (которые возникают при привлечении средств) за вычетом затрат по сделке. Общество при определении того, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям, руководствуется профессиональным суждением

16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Стандарт требует представления финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе в том случае, когда такой порядок отражает ожидаемые организацией будущие потоки денежных средств от расчетов по двум или более отдельным финансовым инструментам. Когда у организации есть право и намерение получить или выплатить единую нетто-сумму, она фактически имеет только один финансовый актив или одно финансовое обязательство. В других случаях финансовые активы и финансовые обязательства представляются отдельно друг от друга, в соответствии с их характеристикой как ресурсов или обязанностей организации. Организация должна раскрывать информацию, требуемую пунктами 13B - 13E МСФО (IFRS) 7, в отношении признанных финансовых инструментов, которые находятся в сфере применения пункта 13A МСФО (IFRS) 7
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Организация не применяет специальный порядок учета операций хеджирования
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Организация не применяет специальный порядок учета операций хеджирования
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Организация не применяет специальный порядок учета операций хеджирования
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционным имуществом признается недвижимость, находящаяся в собственности Организации и используемая для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не используемая для осуществления уставной деятельности (административных либо управленческих целей Организации), продажа которой в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества не планируется. Часть объекта недвижимого имущества может быть признана в качестве инвестиционного имущества только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.
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	При определении справедливой стоимости инвестиционного имущества могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичного имущества, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов имущества полученные на основе рыночных данных путем оценки, выполняемой профессиональными оценщиками.
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, налог на добавленную стоимость (НДС) и иные невозмещаемые налоги, включаемые в стоимость. 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	Не применимо
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация начисляется линейным способом. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он готов к использованию. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Общества, или даты прекращения признания. Метод начисления амортизации активов анализируется в конце каждого отчетного года и корректируется по мере необходимости.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: Офисное оборудование от 2 до 20 лет. Транспортные средства от 3 до 5 лет. Прочее от 2 до 7 лет. По отдельным основным средствам срок полезного использования может определяться на основании профессионального суждения. Сроки полезного использования активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (организация имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Аналитический учет ведется по инвентарным объектам.
27	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Общество производит последующую оценку нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В Обществе нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года. Для проверки нематериальных активов на обесценение МФК применяет МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»
27(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
28	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Нематериальные активы Общества имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования (от 14 до 122 месяцев) на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Для оценки и признания Обществом самостоятельно созданный нематериальный актив критериям признания учитываются обстоятельства, связанные с (а) определением наличия и момента возникновения идентифицируемого актива, который будет приносить ожидаемые будущие экономические выгоды; и (b) надежным определением первоначальной стоимости активов. В некоторых случаях затраты на создание нематериального актива самой организацией невозможно отличить от затрат на сохранение или увеличение гудвила, созданного внутри организации, либо на осуществление повседневной деятельности. Следовательно, помимо соблюдения общих требований к признанию и первоначальной оценке нематериального актива, организация применяет требования и указания пунктов 52 - 67 (МСФО 38) в отношении всех нематериальных активов, созданных самой организацией. Для оценки того, удовлетворяет ли критериям признания самостоятельно созданный организацией нематериальный актив, организация подразделяет процесс создания актива на две стадии: (а) стадию исследований; и (b) стадию разработки. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией. Применительно к пункту 24 (МСФО 38) первоначальная стоимость нематериального актива, созданного самой организацией, равна сумме затрат, понесенных с даты, на которую нематериальный актив впервые стал удовлетворять критериям признания, указанным в пунктах 21, 22 и 57. Пункт 71 запрещает восстановление затрат, которые уже были признаны в качестве расходов. В состав первоначальной стоимости нематериального актива, созданного самой организацией, включаются все затраты, непосредственно связанные с созданием, производством и подготовкой этого актива к использованию в соответствии с намерениями руководства. Примерами непосредственно связанных затрат являются: (а) затраты на материалы и услуги, использованные или потребленные при создании нематериального актива; (b) затраты на вознаграждения работникам (как этот термин определен в МСФО (IAS) 19), возникающие в связи с созданием нематериального актива; (c) выплаты, необходимые для регистрации юридического права; и (d) амортизация патентов и лицензий, использованных для создания нематериального актива.

30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	В Обществе в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества. Первоначальный учет запасов Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги. Учет НДС при определении состава фактических затрат на приобретение запасов При приобретении запасов НДС учитывается в их первоначальной стоимости Состав фактических затрат на приобретение запасов МФК к фактическим затратам на приобретение запасов относит: - цена покупки; - импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку; - вознаграждение посредникам; - прямые затраты на доставку актива в нужное место; - прямые затраты на приведение в состояние, необходимое для эксплуатации. Способы оценки запасов Запасы оцениваются МФК по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, запасы оцениваются по методу ФИФО ("первым поступил - первым выбыл"). Порядок определения первоначальной стоимости запасов, приобретенных с отсрочкой платежа Если активы приобретаются с отсрочкой платежа со сроком менее 12 месяцев, то дисконтирование не применяется, первоначальная стоимость признается равной первоначальной стоимости без рассрочки. Если активы приобретаются с отсрочкой платежа на срок 12 и более месяцев, то первоначальная стоимость рассчитывается с дисконтированием. Разница между общей суммой платежа (номинальной стоимостью) и справедливой стоимостью (дисконтированной стоимостью) учитываются как проценты, начисленные за пользование кредитом.
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	Порядок признания расходов по выплате вознаграждений работникам определен требованиями отраслевого стандарта. Обязательства (Требования) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на отдельном балансовом счете и не дисконтируются. Организация признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. В случае если погашение ранее признанных Организацией обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, такие обязательства (требования) переносятся на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, определенной в соответствии с Положением Банка России.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	При переводе объектов основных средств и нематериальных активов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов на дату перевода в соответствии с требованиями отраслевых стандартов по видам активов. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, организация на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: - первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Признание резервов-оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов производится по нижеследующей схеме: - резервы (Критерии признания) имеется обязательство, возникшее в результате прошлого события; - обязательство может быть надежно измерено; - вероятен отток ресурсов, содержащих экономические выгоды. При применении критериев признания резервов-оценочных обязательств необходимо руководствоваться следующим: при определении прошлого события, приводящего к возникновению существующего обязательства, должна отсутствовать реальная альтернатива урегулированию обязательства в результате либо урегулирования обязательства в принудительном порядке (в соответствии с применимым правом), либо, когда Организация создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности; вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, должна быть выше вероятности того, что события не произойдет; надежная расчетная оценка может быть получена. Расчетная оценка ожидаемых затрат при определении суммы резерва - оценочного обязательства производится на основании профессионального суждения с учетом требований МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежеквартально в последний день соответствующего квартала. Резерв - оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан.

34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Организацией на дату начала аренды. Актив в форме права пользования оценивается Организацией по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16, обязательство оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. Ожидаемый срок финансовой аренды 36 месяцев. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется средняя за период процентная ставка по заемным средствам. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Организацией с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
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	Для объектов, ожидаемая продолжительность аренды которых меньше 12 месяцев или оценочная стоимость которых не превышает 3 млн. рублей, используется освобождение, связанное с признанием, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применяется
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентной ставкой по договору аренды признается средняя процентная ставка по привлеченным МФК средствам в отчетном периоде (периоде признания объекта аренды)
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применяется
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенным налоговым обязательством (далее-ОНО) является сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенным налоговым активом (далее ОНА) является сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: вычитаемых временных разниц; перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Причиной увеличения или уменьшения ОНО, ОНА может являться: изменение налоговых ставок или изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц на каждый отчетный период. Изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина отложенного налогового обязательства и актива подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Капитал Организации включает: Уставный капитал - уставный капитал состоит из долей участников Общества
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Собственных выкупленных акций в Организации нет
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Операций не проводилось
39	Порядок отражения дивидендов	Начисление и выплата дивидендов проводится в соответствии с решением годового собрания акционеров.
40	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Признание, оценка и последующий учет объектов бухгалтерского учета осуществляется на основании отраслевых стандартов, Указаний Банка России и профессиональных суждений

Генеральный директор
(должность руководителя)

13 марта 2026 г.



А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	74	-	74	549	-	549
1(1)	Цифровые рубли	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	138 410	-	138 410	21 172	-	21 172
4	Прочие денежные средства	-	-	-	65 220	-	65 220
5	Итого	138 484	-	138 484	86 941	-	86 941

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	138 484	86 941
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	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	138 484	86 941

Информация

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

Таблица 5.3

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

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

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

Генеральный директор

(должность руководителя)

13 марта 2026 г.



(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	20 360	-	20 360
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	6 793 879	3 127 703	3 666 176	6 130 532	3 481 525	2 649 007
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	51 960	2 542	49 418	28 844	2 284	26 560
5	ИТОГО	6 845 839	3 130 245	3 715 594	6 179 736	3 483 809	2 695 927

В отчетном периоде балансовая стоимость уступленных прав требования по выданным микрозаймам составила 1 255 884 тыс.руб., сумма полученных денежных средств от уступки прав требования составляет 961 447 тыс.руб.

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	20 360	-	20 360
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	20 360	-	20 360

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.					На 31 декабря 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 корректировок, увеличивающих балансовую стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих балансовую стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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:	4 975 939	1 817 940	-	-	3 127 703	3 666 176	4 137 449	1 993 083	-	-	3 481 525	2 649 007
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	4 842 256	1 795 180	-	-	3 054 186	3 585 250	4 054 812	1 988 043	-	-	3 464 593	2 578 262
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	131 683	22 760	-	-	73 517	80 926	82 637	5 040	-	-	16 932	70 745
13	ИТОГО	4 975 939	1 817 940	-	-	3 127 703	3 666 176	4 137 449	1 993 083	-	-	3 481 525	2 649 007

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.				На 31 декабря 2024 г.			
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки
		3	4	5	6	7	8	9	10
1	2	-	-	-	-	-	-	-	-
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, долгам, паям	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	740	-	740	442	-	442	-	442
7	Прочее	51 220	2 542	48 678	28 402	2 284	26 118	-	-
8	ИТОГО	51 960	2 542	49 418	28 844	2 284	26 560	-	-

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 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	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	244 754	331 779	3 270	2 871 985	-	3 451 788
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	(231)	(6 675)	-	8 644	-	1 738
4	микрозаймы выданные	244 985	338 454	-	2 863 341	-	3 446 780
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	3 270	-	-	3 270
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	754 394	1 759 144	(665)	1 294 588	-	3 807 459
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	1	-	(1 739)	-	(1 738)
9	микрозаймы выданные	754 394	1 759 143	-	1 296 325	-	3 809 862
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	(665)	-	-	(665)
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(159)	(2 652)	(321)	(3 772 306)	-	(3 775 438)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	(159)	(2 652)	-	(3 772 306)	-	(3 775 117)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	(321)	-	-	(321)
16	Переклассификация, в том числе:	(754 492)	(1 768 764)	-	2 523 256	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	231	-	-	(231)	-	-
19	микрозаймы выданные	(754 723)	(1 768 764)	-	2 523 487	-	-
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:	244 497	319 507	2 284	2 917 521	-	3 483 809
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	-	(6 674)	-	6 674	-	-
29	микрозаймы выданные	244 497	326 181	-	2 910 847	-	3 481 525
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	2 284	-	-	2 284

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 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	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	244 754	331 779	3 270	2 871 985	-	3 451 788
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	(231)	(6 675)	-	8 644	-	1 738
4	микрозаймы выданные	244 985	338 454	-	2 863 341	-	3 446 780
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	3 270	-	-	3 270
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	754 394	1 759 144	(665)	1 294 586	-	3 807 459
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	1	-	(1 739)	-	(1 738)
9	микрозаймы выданные	754 394	1 759 143	-	1 296 325	-	3 809 862
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	(665)	-	-	(665)
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(159)	(2 852)	(321)	(3 772 306)	-	(3 775 438)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	(159)	(2 852)	-	(3 772 306)	-	(3 775 117)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	(321)	-	-	(321)
16	Переклассификация, в том числе:	(754 492)	(1 768 764)	-	2 523 256	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	231	-	-	(231)	-	-
19	микрозаймы выданные	(754 723)	(1 768 764)	-	2 523 487	-	-
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:	244 497	319 507	2 284	2 917 521	-	3 483 809
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	-	(6 674)	-	6 674	-	-
29	микрозаймы выданные	244 497	326 181	-	2 910 847	-	3 481 525
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	2 284	-	-	2 284

Информация

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.				На 31 декабря 2024 г.			
		Диапазон процентных ставок		Интервал сроков погашения		Диапазон процентных ставок		Интервал сроков погашения	
		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	
1	2	3		4		5		6	
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10,000	20,800	1	3	12,750	22,430	1	3
3	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные индивидуальным	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	40,150	730,000	1	2 520	23,760	792,050	1	1 834
10	микрозаймы выданные физическим лицам	69,350	730,000	1	2 520	23,760	792,050	1	1 834
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	40,150	142,350	168	720	40,150	142,350	180	720
15	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор

(должность руководителя)

13 марта 2026 г.



А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия
Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2025 г.				На 31 декабря 2024 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ООО "ИТ Центр"	1 007 563	0	1 007 563	100	-	-	-	-	643
2	ООО МКК "ДЗБР"	375 986	0	375 986	100	-	-	-	-	643
3	ООО ПКО	549 400	0	549 400	100	-	-	-	-	643
4	ООО ПКО "САММИТ"	730 934	0	730 934	100	-	-	-	-	643
5	ООО "ГАРАНТ С"	279 211	0	279 211	100	-	-	-	-	643
	ИТОГО	2 943 094	0	2 943 094		-	-	-	-	

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 12.2

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

Генеральный директор
(должность руководителя)

13 марта 2026 г.



(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	8 572	29	-	-	-	-	-	8 601
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	29 658	2 420	-	-	-	-	-	32 078
3	накопленная амортизация	(21 086)	(2 391)	-	-	-	-	-	(23 477)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	5 000	3 961	-	-	-	-	50 230	59 191
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие, в том числе:	(2 098)	0	-	-	-	-	-	(2 098)
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	(27 074)	(560)	-	-	-	-	-	(27 634)
10	накопленная амортизация	24 976	560	-	-	-	-	-	25 536
11	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Амортизация	(7 112)	(337)	-	-	-	-	-	(7 449)
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 декабря 2024 г., в том числе:	4 362	3 653	-	-	-	-	50 230	58 245
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 584	5 821	-	-	-	-	50 230	63 635
25	накопленная амортизация	(3 222)	(2 168)	-	-	-	-	-	(5 390)
26	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	4 362	3 653	-	-	-	-	50 230	58 245
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 584	5 821	-	-	-	-	50 230	63 635
29	накопленная амортизация	(3 222)	(2 168)	-	-	-	-	-	(5 390)
30	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	50 230	-	-	-	(50 230)	-
33	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
36	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
37	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Амортизация	(2 010)	(792)	(9 827)	-	-	-	-	(12 629)
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	-	-	8	-	-	-	-	8
49	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	2 352	2 861	40 411	-	-	-	-	45 624
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 584	5 821	50 238	-	-	-	-	63 643
51	накопленная амортизация	(5 232)	(2 960)	(9 827)	-	-	-	-	(18 019)
52	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор

(должность руководителя)

13 марта 2026 г.

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

Примечание 15. Основные средства и капитальные вложения в них
Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 15.1

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 января 2024 г., в том числе:	-	8 508	-	548	12 903	-	-	-	-	21 959	
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	26 666	-	2 237	42 241	-	-	-	-	71 144	
3	накопленная амортизация	-	(18 158)	-	(1 689)	(29 338)	-	-	-	-	(49 185)	
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Поступление	-	12 243	-	190	53 957	-	-	-	-	66 390	
6	Перевод капитальных вложений в основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Выбытие, в том числе	-	-	-	-	(361)	-	-	-	-	(361)	
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	(45 333)	-	-	-	-	(45 333)	
9.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	44 972	-	-	-	-	44 972	
9.3	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Амортизация	-	(7 344)	-	(316)	(17 162)	-	-	-	-	(24 822)	
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	-	-	-	-	3 092	-	-	-	-	3 092	

21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	13 407	-	422	52 429	-	-	-	66 258
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	38 909	-	2 427	53 957	-	-	-	95 293
23	накопленная амортизация	-	(25 502)	-	(2 005)	(1 528)	-	-	-	(29 035)
24	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	-	13 407	-	422	52 429	-	-	-	66 258
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	38 909	-	2 427	53 957	-	-	-	95 293
27	накопленная амортизация	-	(25 502)	-	(2 005)	(1 528)	-	-	-	(29 035)
28	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Поступление	-	1 541	-	-	-	-	-	-	1 541
30	Перевод капитальных вложений в основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33.3	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Амортизация	-	(4 744)	-	(196)	(18 681)	-	-	-	(23 621)
35	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Прочее	-	-	-	-	(2 589)	-	-	-	(2 589)
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	10 204	-	226	31 159	-	-	-	41 589
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	40 450	-	2 427	51 368	-	-	-	94 245
47	накопленная амортизация	-	(30 246)	-	(2 201)	(20 209)	-	-	-	(52 656)
48	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 15.2

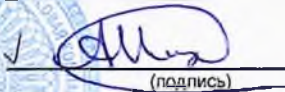
Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	-	-
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	-	-
3	Отложенный налог по переоценке	-	-
4	Прочее	-	-
5	Объекты основных средств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

Генеральный директор

(должность руководителя)

13 марта 2026 г.




(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с 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	41 662	-	41 662	7 198	-	7 198
5	Расчеты по социальному страхованию	389	-	389	338	-	338
6	Расчеты с персоналом	51	-	51	169	-	169
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	36 857	1 127	35 730	49 420	798	48 622
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	9 106	-	9 106	49	-	49
12	Прочее	2 229	-	2 229	-	-	-
13	ИТОГО	90 294	1 127	89 167	57 174	798	56 376

Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2025 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежность	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г.	-	85	-	-	-	85
2	стоимость (или оценка)	-	85	-	-	-	85
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	7 141	1 928	-	10 866	19 935
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	(162)	-	-	(10 753)	(10 915)
7	Выбытие	-	-	-	-	-	-
8	Признание в составе расходов	-	(7 015)	(1 928)	-	(113)	(9 056)
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановления резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	-	49	-	-	-	49
13	стоимость (или оценка)	-	49	-	-	-	49
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г.	-	49	-	-	-	49
16	стоимость (или оценка)	-	49	-	-	-	49
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	4 577	1 368	-	33 051	38 996
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	(1 541)	(1 541)
21	Выбытие	-	-	-	-	(20 316)	(20 316)
22	Признание в составе расходов	-	(4 572)	(1 368)	-	(2 142)	(8 082)
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	-	54	-	-	9 052	9 106
27	стоимость (или оценка)	-	54	-	-	9 052	9 106
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными кооперативами второго уровня и сельскохозяйственным и кредитными кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных кооперативов, сельскохозяйственных 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 января 2025 г.	-	-	-	-	798	-	-	798
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	329	-	-	329
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2025 г.	-	-	-	-	1 127	-	-	1 127

За 12 месяцев 2024 г.

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными кооперативами второго уровня и сельскохозяйственным и кредитными кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных кооперативов, сельскохозяйственных 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 января 2024 г.	-	-	-	-	801	-	-	801
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	798	-	-	798

Генеральный директор

(должность руководителя)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

13 марта 2026 г.

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	1 997 774	1 166 657
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	446 000	143 000
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	340 474	12 565
4	средства, привлеченные от физических лиц	579 897	440 857
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	631 403	570 235
6	Обязательства по аренде	34 060	52 719
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	175 411	414 431
8	Прочая кредиторская задолженность	488 345	394 199
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	2 695 590	2 028 006

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	12,679	34,488	13,776	34,488
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	22,304	25,589	24,300	25,000
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	12,679	24,359	14,920	24,327
4	средства, привлеченные от физических лиц	13,776	34,488	13,776	34,488
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	17,211	29,336	17,211	28,055
6	Обязательства по финансовой аренде	17,000	17,000	17,000	17,000
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	21,346	23,145	21,346	23,145
8	Прочая кредиторская задолженность				
9	Прочее				

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2025 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 31 декабря 2025 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	143 000	303 000	-	-	-	-	-	446 000
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	12 565	327 909	-	-	-	-	-	340 474
3	Средства, привлеченные от физических лиц	440 857	139 040	-	-	-	-	-	579 897
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	570 235	61 168	-	-	-	-	-	631 403
5	Обязательства по аренде	52 719	-	-	-	-	(18 659)	(18 659)	34 060
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	414 431	(239 020)	-	-	-	-	-	175 411
7	Прочая кредиторская задолженность	394 199	94 146	-	-	-	-	-	488 345
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	2 028 006	686 243	-	-	-	(18 659)	(18 659)	2 695 590

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2024 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 31 декабря 2024 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	37 000	106 000	-	-	-	-	-	143 000
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	116 705	(104 140)	-	-	-	-	-	12 565
3	Средства, привлеченные от физических лиц	425 490	15 367	-	-	-	-	-	440 857
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	506 079	64 156	-	-	-	-	-	570 235
5	Обязательства по аренде	12 988	-	-	-	-	39 731	39 731	52 719
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	351 923	62 508	-	-	-	-	-	414 431
7	Прочая кредиторская задолженность	403 036	(8 837)	-	-	-	-	-	394 199
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	1 853 221	135 054	-	-	-	39 731	39 731	2 028 006

Генеральный директор

А. Н. Имховик

(должность руководителя)

(инициалы, фамилия)

13 марта 2026 г.

Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

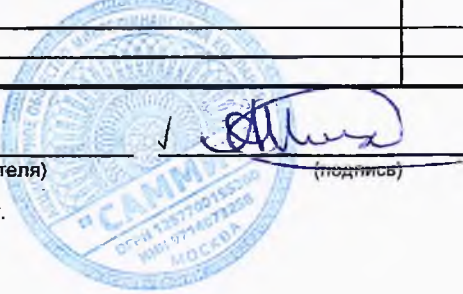
Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	23 539	14 928
3	Расчеты по социальному страхованию	10 309	7 280
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	339	3 678
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	34 187	25 886

Генеральный директор

(должность руководителя)

13 марта 2026 г.



(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

Примечание 23. Капитал и управление капиталом
Акционерный капитал

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01 января 2024 г.		-		-	-	-
2	Эмиссия		-		-	-	-
3	Прочее		-		-	-	-
4	На 31 декабря 2024 г.		-		-	-	-
4.1	На 01 января 2025 г.		-		-	-	-
5	Эмиссия		-		-	-	-
6	Прочее	20 000 000	20 000		-	-	20 000
7	На 31 декабря 2025 г.	20 000 000	20 000		-	-	20 000

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

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	
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	
6	Информация о распределении прибыли	

Генеральный директор

(должность руководителя)

13 марта 2026 г.

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
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:	6 378 097	6 477 392
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	-	-
19	по микрозаймам выданным	6 376 949	6 476 348
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 148	948
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	96
22	прочее	-	-
23	ИТОГО	6 378 097	6 477 392

Генеральный директор

(должность руководителя)

13 марта 2026 г.

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
7	Прочее	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(408 730)	(315 120)
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	(54 294)	(27 128)
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	(46 831)	(9 462)
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	(130 379)	(94 853)
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	(113 662)	(91 743)
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	(55 927)	(89 006)
14	по обязательствам по аренде	(7 637)	(2 928)
15	Прочее	-	-
16	ИТОГО	(408 730)	(315 120)

Генеральный директор

(должность руководителя)

13 марта 2026 г.

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

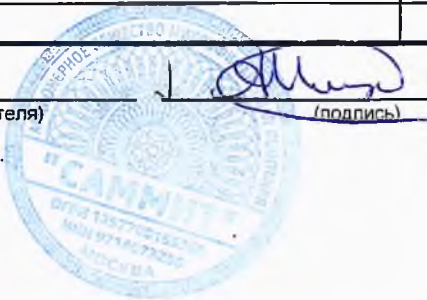
Примечание 31. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(305 735)	(188 735)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(305 735)	(188 735)
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:	233	(2 610)
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	233	468
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	(3 078)
13	прочее	-	-
14	ИТОГО	(305 502)	(191 345)

Генеральный директор
(должность руководителя)

13 марта 2026 г.



А. Н. Имховик
(инициалы, фамилия)

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	(703)	(701)
3	Расходы на персонал	(324 409)	(396 750)
4	Представительские расходы	(15)	(326)
5	Амортизация основных средств	(23 621)	(24 823)
6	Амортизация нематериальных активов	(12 628)	(7 449)
7	Расходы по аренде	(3 491)	(13 189)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(3 617)	(7 287)
9	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(20 543)	(29 068)
10	Расходы по страхованию	(28)	(27)
11	Реклама и маркетинг	(423 302)	(255 983)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-	-
13	Судебные и арбитражные расходы	(8 639)	(17 216)
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	(444)	(421)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(63 805)	(61 213)
17	Прочие хозяйственные расходы	(388 149)	(297 106)
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	(32 611)	(136 557)
20	ИТОГО	(1 306 005)	(1 248 116)

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(251 985)	(308 903)
2	Страховые взносы	(72 424)	(87 847)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	(324 409)	(396 750)

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-

Генеральный директор

(должность руководителя)

13 марта 2026 г.



(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	500	867
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	-	662
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	10 386	8 849
5	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	-	-
11.1	доходы по другим видам деятельности	-	-
12	Прочие доходы	269 022	34 353
13	ИТОГО	279 908	44 731

Прочие расходы

Таблица 34.2

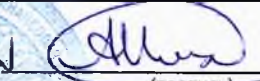
Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение и списанию прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	(599)	-
2	Расходы по созданию резервов 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	(187 028)	(286 905)
5	ИТОГО	(187 627)	(286 905)

Генеральный директор

(должность руководителя)

13 марта 2026 г.




(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

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	При классификации договоров аренды на договоры финансовой и операционной аренды Общество оценивало ожидаемый срок аренды и стоимость объекта аренды. Если ожидаемый срок аренды превышает 12 месяцев, а стоимость объекта аренды - 3 млн. рублей, Общество классифицирует такой договор как финансовую аренду. Все остальные договоры аренды признаются операционной арендой
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Возмещение коммунальных расходов предусмотренных договорами аренды
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	-
4	Операции продажи с обратной арендой	-
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	-
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	-
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	-
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	-

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

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	31 159	52 429
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	13	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	34 060	52 719

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	772	5 056
2	уплаченные проценты	-	-
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	772	5 056
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	27 368	27 519
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	27 368	27 519
7	Итого отток денежных средств	28 140	32 575

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

Таблица 34.1.4

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

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

Таблица 34.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	-	-
2	менее 1 года	-	-
3	от 1 года до 2 лет	-	-
4	от 2 до 3 лет	-	-
5	от 3 до 4 лет	-	-
6	от 4 до 5 лет	-	-
7	более 5 лет	-	-
8	Незаработанный финансовый доход	-	-
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	-	-
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-

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

Таблица 34.1.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	3 219
2	От 1 года до 2 лет	-	-
3	От 2 до 3 лет	-	-
4	От 3 до 4 лет	-	-
5	От 4 до 5 лет	-	-
6	Более 5 лет	-	-
7	Итого	-	3 219

Генеральный директор
(должность руководителя)

13 марта 2026 г.

(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	152 386	22 121
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Прочее	(53 851)	108 608
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	98 535	130 729
5	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	-	-
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	98 535	130 729

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	362 873	625 133
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	90 718	125 026
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	7 817	4 273
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	7 817	4 273
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой некредитной финансовой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	-	1 430
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	-	-
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	98 535	130 729

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01 января 2025 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	44 609	44 609	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
9	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	26	26	-	-
10	Основные средства	-	-	-	-
11	Прочие активы	1 587	351	-	1 236
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 514	(4 665)	-	13 179
14	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
15	Прочие обязательства	-	-	-	-
16	Общая сумма отложенного налогового актива	54 736	40 321	-	14 415
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	54 736	40 321	-	14 415
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
19	Денежные средства	-	-	-	-
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	8 321	-	(8 321)
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
25	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
26	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
27	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	119	-	(119)
28	Основные средства и капитальные вложения в них	(8 034)	5 090	-	(13 124)
29	Прочие активы	-	-	-	-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	-	-	-	-
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(8 034)	13 530	-	(21 564)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	46 702	53 851	-	(7 149)
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	46 702	53 851	-	(7 149)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности

Таблица 35.4

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

Генеральный директор
(должность руководителя)

13 марта 2026 г.

(подпись)

А. Н. Имховик
(инициалы, фамилия)

Примечание 40. Управление рисками
Управление кредитным риском

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	В настоящее время в Организации используется комплексная система оценки риска вероятности возникновения дефолта. В нее входят многочисленные автоматизированные проверки заемщика по различным сервисам и ресурсам (ключевой является получение кредитных отчетов из Бюро кредитных историй), так и скоринговая оценка заемщика для определения вероятности дефолта (PD). Согласно Положения об управлении кредитным риском, разработанного в соответствии с требованиями Базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций Утвержденного Банком России Протокол № КФНП-26 от 27.07.2017, Организация применяет в целях оценки, мониторинга и управления кредитным риском методику опирающуюся на анализ портфеля займов, с использованием балльно-весовой оценки уровня кредитного риска, распределение займов по категориям исходя из сформированного уровня резервов, оценку принятого и предельного риск-аппетита при допущении предельного риск-аппетита на уровне 6% экономического норматива НМФК1.
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Значительная концентрация кредитного риска отсутствует. Портфель займов диверсифицирован по разным продуктам, категориям клиентов (социальным группам) и регионам выдачи. Значение норматива НМФК3 (максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков) минимально и выполняется с огромным запасом по отношению к минимально допустимому уровню, установленному регулятором.
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолтом признается заём с количеством дней просроченной задолженности от 90. В Организации также отслеживают более ранние уровни дефолта (FPD, SPD, TPD), а также просрочку 1+, 5+ и 30+. Для анализа уровней дефолтности используется метод винтажного анализа, а также делается прогноз уровня дефолтов по невызревшим периодам
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	Политика Организации по списанию основывается на документальном признании государственными органами (в частности судами) невозможности взыскания по займу. Организация не осуществляет принудительное истребование денежных средств по списанным финансовым активам, поскольку располагает обоснованной информацией о невозможности взыскания.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Организация осуществляет группировку финансовых активов по следующим критериям: 1) тип актива - реструктурированные и нереструктурированные; 2) срок просрочки (в днях) в группы (без просрочки, 1-30 дней, 31-60 дней, 61-90 дней, 91-120 дней, 121-150 дней, 151-180 дней, 181-210 дней, 211-240 дней, 241-270 дней, 271-300 дней, 301-330 дней, 331-360 дней, свыше 361 - 2000 дней, свыше 2000 дней).
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Организация прогнозирует величину ожидаемых кредитных убытков по портфелю займов и микрозаймов, основываясь на статистической информации не менее чем за 12 месяцев до отчетной даты
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	Организация использует модели оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Исходными данными для формирования моделей является накопленная статистика по кредитному портфелю. Ранжирование уровня риска по корзинам происходит на основании сроков просрочки по договору, просрочка свыше 30 дней является признаком значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания. Оценка 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и на весь срок в Организации производится по одной модели, ввиду того, что средний срок займа не превышает 12 месяцев. Дефолт признается основным признаком обесценения актива.
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Нет
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	Финансовые инструменты, по которым Организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения, отсутствуют. Величина оценочного резерва не корректируется Организацией на стоимость обеспечения.
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	По состоянию на 31.12.2025 г. Общество удерживает в качестве обеспечения автотранспортные средства общей залоговой стоимостью 1 533 648 тыс. руб. Условия предоставления займов и способы оценки имущества, принимаемого в залог, в течение отчетного периода не менялись.
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	Нет

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	138 484	-	-	138 484
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	1 286 430	1 515 438	913 726	3 715 594
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	2 943 094	2 943 094
8	Прочие активы	89 167	-	-	89 167
9	ИТОГО активов	1 514 081	1 515 438	3 856 820	6 886 339
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	803 645	608 719	1 283 226	2 695 590
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	34 187	-	-	34 187
14	ИТОГО обязательств	837 832	608 719	1 283 226	2 729 777
15	Разрыв ликвидности	676 249	906 719	2 573 594	4 156 562

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	86 941	-	-	86 941
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	1 191 502	1 231 634	272 791	2 695 927
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	56 376	-	-	56 376
9	ИТОГО активов	1 334 819	1 231 634	272 791	2 839 244
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	601 371	339 630	1 087 005	2 028 006
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	25 886	-	-	25 886
14	ИТОГО обязательств	627 257	339 630	1 087 005	2 053 892
15	Разрыв ликвидности	707 562	892 004	(814 214)	785 352

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

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.3

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

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

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.3

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

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	16 946	96 798	-	-	24 666
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	3 715 594
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	3 666 176
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	49 418
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	16 946	96 798	-	-	3 740 260

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам
На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	20 869	55 516	-	-	10 007
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 360	-	-	-	2 675 567
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 360	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	2 649 007
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	26 560
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	41 229	55 516	-	-	2 685 574

Анализ проводился на основании кредитных рейтингов:
- Эксперт РА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
- АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов
 На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг 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:	-	-	-	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов
 На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг 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:	-	-	-	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-

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

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг 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:	-	-	-	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-

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

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг 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:	-	-	-	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-

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

Таблица 40.7

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

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

Таблица 40.7

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

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, 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 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:	581 206	222 439	608 719	1 283 226	-	-	2 695 590
11	привлеченные средства	68 700	186 000	488 589	1 254 485	-	-	1 997 774
12	обязательства по аренде	1 390	2 839	13 810	16 021	-	-	34 060
13	выпущенные долговые ценные бумаги	22 771	33 600	106 320	12 720	-	-	175 411
14	прочая кредиторская задолженность	488 345	-	-	-	-	-	488 345
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательства	581 206	222 439	608 719	1 283 226	-	-	2 695 590

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, 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 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:	422 046	179 325	339 630	1 034 005	53 000	-	2 028 006
11	привлеченные средства	8 160	141 400	139 949	824 148	53 000	-	1 166 657
12	обязательства по аренде	1 256	2 565	12 481	36 417	-	-	52 719
13	выпущенные долговые ценные бумаги	18 431	35 360	187 200	173 440	-	-	414 431
14	прочая кредиторская задолженность	394 199	-	-	-	-	-	394 199
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательства	422 046	179 325	339 630	1 034 005	53 000	-	2 028 006

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

Таблица 40.9

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность к чистому процентному доходу	Чувствительность к капиталу
1	2	3	4	5
1	Рубль	-	-	-
2	Евро	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-

На 01 января 2025 г.

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность к чистому процентному доходу	Чувствительность к капиталу
1	2	3	4	5
1	Рубль	-	-	-
2	Евро	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 40.10

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

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

Генеральный директор

(должность руководителя)

13 марта 2026 г.

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

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	
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	

Информация о переданном обеспечении

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	855 846	446 000	643 275	143 000
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-
11	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	ИТОГО	855 846	446 000	643 275	143 000

Информация о полученном обеспечении

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Автозалог	1 533 648	466 730	253 788	91 583
	ИТОГО	1 533 648	466 730	253 788	91 583

Генеральный директор
(должность руководителя)

13 марта 2026 г.

(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочернее предприятие	Совместно контролируемое предприятие	Ассоциированы с предприятием	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:	-	388	-	-	107	16	-	511
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	388	-	-	107	16	-	511
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	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
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:	-	368 465	-	-	10 306	53 786	551 482	984 039
30	привлеченные средства	-	283 248	-	-	9 889	53 726	551 482	898 445
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	85 217	-	-	317	60	-	85 594
33	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2024 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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:	-	-	-	-	58	21 107	-	21 165
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	58	21 107	-	21 165
17	Активы (активы выходящих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Инвестиционное имущество и капиталные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы и капиталные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства и капиталные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
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:	-	-	-	-	8 050	125 703	535 419	669 172
30	привлеченные средства	-	-	-	-	8 050	8 056	535 419	551 525
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	117 647	-	117 647
33	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выходящих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

Со связанными сторонами заключены:

-долгосрочные договоры займов с процентными ставками от 12% до 22% годовых;

-договор на ИТ обслуживание

-договор на взыскание просроченной задолженности.

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

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	(42 176)	-	-	(2 191)	(3 649)	(101 449)	(149 465)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	(42 176)	-	-	(2 191)	(3 649)	(101 449)	(149 465)
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:	-	-	-	-	-	-	-	-
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
6	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	-	(42 176)	-	-	(2 191)	(3 649)	(101 449)	(149 465)
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	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие доходы	-	500	-	-	-	40	-	540
17	Общие и административные расходы	-	(477 371)	-	-	(24 823)	-	-	(502 194)
18	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Чистые доходы (расходы)	-	(519 047)	-	-	(27 014)	(3 609)	(101 449)	(651 119)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	20 107	6 585
2	Страховые взносы	4 716	1 338
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Итого	24 823	7 923

Генеральный директор

(должность руководителя)

13 марта 2026 г.


(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

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

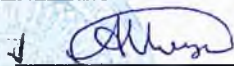
Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	1. Внесение Акционером вклада в имущество Общества в виде доли в уставном капитале ООО "Ломбард Ласточка" 2. Погашены биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии 001P-01, размещенные в рамках программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер 4-00098-L-001P-02E от 30.01.2023 г. по закрытой подписке среди квалифицированных инвесторов, регистрационный номер выпуска 4B02-01-00098-L-001P от 09.02.2023 г. 3. Акционером компании 02.03.2026 было предоставлено согласие на заключение договора поручительства и договора залога с АО «Свой Банк» в обеспечение исполнения обязательств дочерней компании ООО МКК «ДоброЗайм Быстрое решение» по договору об открытии возобновляемой кредитной линии.
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)	1. Действительная стоимость доли в уставном капитале ООО "Ломбард Ласточка" согласно Отчету об оценке рыночной стоимости составляет 35 569 тыс. руб. 2. Количество облигаций или иных ценных бумаг эмитента, которые были погашены: 200 000 (Двести тысяч) штук. 3. Договор об открытии возобновляемой кредитной линии на сумму не более 400 млн.руб.

Генеральный директор

(должность руководителя)

13 марта 2026 г.


(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)