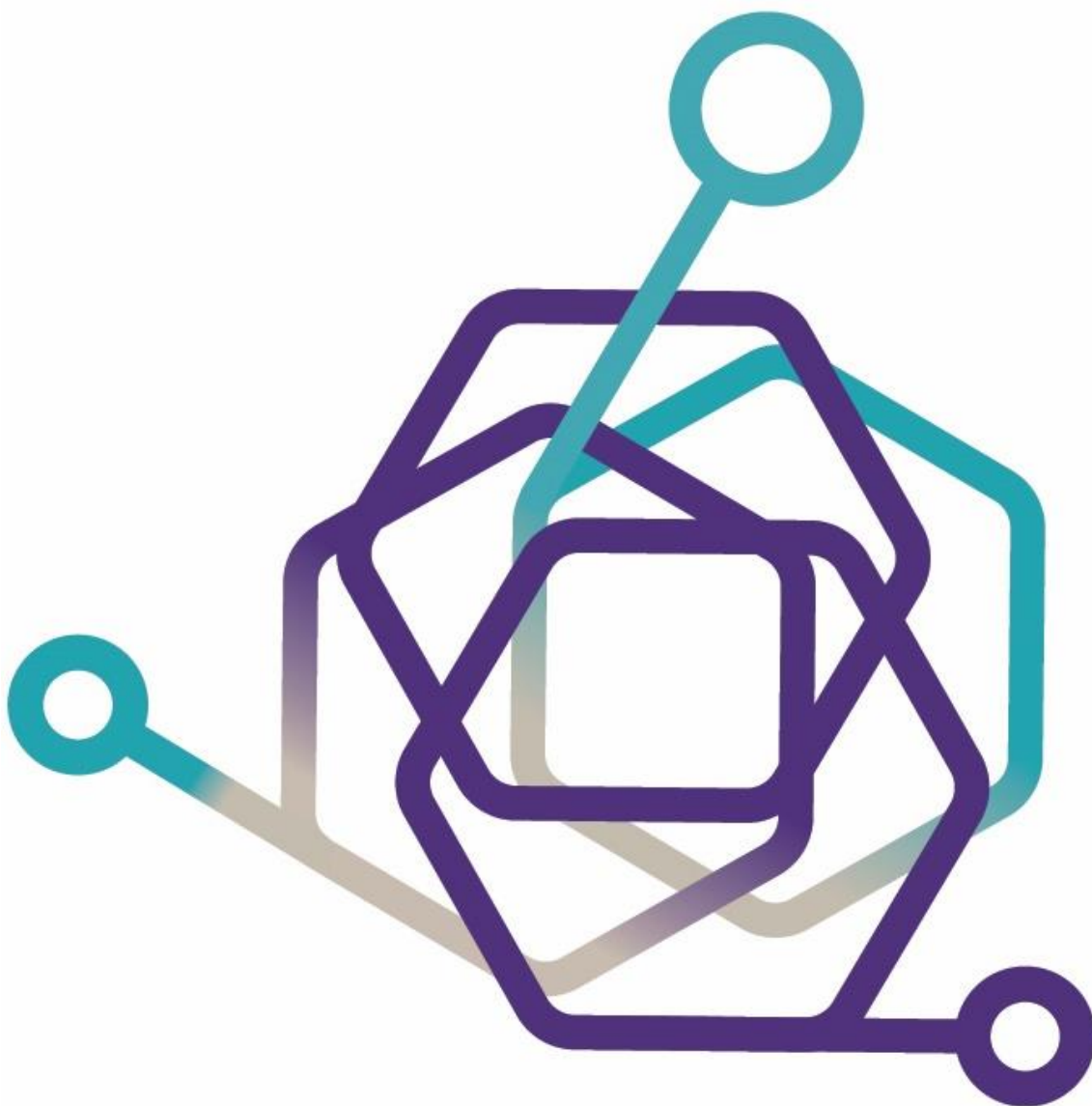


Общество с ограниченной ответственностью  
Микрофинансовая компания «Джой Мани»

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

Москва | 2026



# Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам Общества с ограниченной ответственностью

Микрофинансовая компания «Джой Мани»

## Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Джой Мани» (далее – ООО МФК «Джой Мани», 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 ООО МФК «Джой Мани» 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*

ООО МФК «Джой Мани» имеет существенный портфель микрозаймов, выданных клиентам, балансовая стоимость (за вычетом резерва ОКУ) которой составляет 81 % от величины активов Общества по состоянию на отчетную дату. Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам, выданным клиентам, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 01.10.2015 года № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее – Положение Банка России № 493-П), а также с учетом норм Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9).

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

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу аудита включали:

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

## Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО МФК «Джой Мани» за 2024 год, был проведен другим аудитором (ООО «РБ»), который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной отчетности в аудиторском заключении, датированном 29 апреля 2025 года.

## Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет ООО МФК «Джой Мани» за 2025 год, но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней, который мы получили до даты настоящего аудиторского заключения, и Отчет эмитента облигаций ООО МФК «Джой Мани» за 2025 год, который, предположительно, будет нам предоставлен после этой даты.

Наше мнение о бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и 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 на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, которую мы получили до даты настоящего аудиторского заключения, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Если при ознакомлении с Отчетом эмитента облигаций ООО МФК «Джой Мани» за 2025 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения членов Совета директоров аудируемого лица.

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

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

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

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

## Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские

процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

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

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

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

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

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

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

Дата аудиторского заключения  
«25» марта 2026 года



Ольга Анатольевна Пироженко  
ОПНЗ 22006023805

## Аудируемое лицо

### Наименование:

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 21 мая 2014 г. за основным государственным регистрационным номером 1145476064711.

## 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        |
| 50401386000             | 31482530                               | 1145476064711 | 5407496776 |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA  
на 31 декабря 2025 г.**

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая Компания "ДЖОЙ МАНИ" (ООО МФК "ДЖОЙ МАНИ")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630099, Новосибирская обл, Новосибирск г, Советская ул, д. № 12, этаж 4

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки            | Наименование показателя                                                                | Пояснения к строкам | На 31 декабря 2025 г. | На 31 декабря 2024 г. |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1                       | 2                                                                                      | 3                   | 4                     | 5                     |
| <b>Раздел I. Активы</b> |                                                                                        |                     |                       |                       |
| 1                       | Денежные средства                                                                      | 5                   | 134 220               | 174 556               |
| 2                       | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток      |                     | -                     | -                     |
| 3                       | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |                     | -                     | -                     |
| 4                       | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 8                   | 2 725 724             | 2 677 971             |
| 5                       | Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи   |                     | -                     | -                     |
| 6                       | Инвестиции в ассоциированные предприятия                                               | 10                  | 100                   | 100                   |
| 7                       | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия                                      |                     | -                     | -                     |
| 8                       | Инвестиции в дочерние предприятия                                                      | 12                  | 5 010                 | -                     |
| 9                       | Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него                                 |                     | -                     | -                     |
| 10                      | Нематериальные активы и капитальные вложения в них                                     | 14                  | 2                     | 9                     |
| 11                      | Основные средства и капитальные вложения в них                                         | 15                  | 19 648                | 18 325                |
| 12                      | Требования по текущему налогу на прибыль                                               |                     | -                     | 43 434                |
| 13                      | Отложенные налоговые активы                                                            |                     | -                     | -                     |
| 14                      | Прочие активы                                                                          | 17                  | 17 486                | 17 688                |
| 15                      | ИТОГО АКТИВОВ                                                                          |                     | 2 902 190             | 2 932 083             |

| Раздел II. Обязательства |                                                                                          |    |           |           |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----|-----------|-----------|
| 16                       | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |    | -         | -         |
| 17                       | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости                      | 19 | 1 193 877 | 1 562 795 |
| 18                       | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи       |    | -         | -         |
| 19                       | Обязательства по текущему налогу на                                                      |    | 148       | -         |
| 20                       | Отложенные налоговые обязательства                                                       |    | 115 123   | 106 879   |
| 21                       | Резервы – оценочные обязательства                                                        | 20 | -         | 331       |
| 22                       | Прочие обязательства                                                                     | 21 | 61 129    | 132 343   |
| 23                       | Итого обязательств                                                                       |    | 1 370 277 | 1 802 348 |
| Раздел III. Капитал      |                                                                                          |    |           |           |
| 24                       | Уставный (складочный) капитал                                                            |    | 69 084    | 69 084    |
| 25                       | Добавочный капитал                                                                       |    | 189 399   | 189 399   |
| 26                       | Резервный капитал                                                                        |    | -         | -         |
| 27                       | Собственные акции (доли), принадлежащие обществу                                         |    | -         | -         |
| 28                       | Резервы                                                                                  |    | -         | -         |
| 29                       | Нераспределенная прибыль (непокрытый                                                     |    | 1 273 430 | 871 252   |
| 30                       | Итого капитала                                                                           |    | 1 531 913 | 1 129 735 |
| 31                       | Итого капитала и обязательств                                                            |    | 2 902 190 | 2 932 083 |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

18 марта 2026 г.



(подпись)

М. Г. Пашенко

(инициалы, фамилия)

| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации |               |            |
|-------------------------|----------------------------------------|---------------|------------|
|                         | по ОКПО                                | ОГРН          | ИНН        |
| 50401386000             | 31482530                               | 1145476064711 | 5407496776 |

**ОТЧЕТ**  
**О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
**В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА ПОМБАРЛА**  
**за Январь - Декабрь 2025 г.**

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая Компания "ДЖОЙ МАНИ" (ООО МФК "ДЖОЙ МАНИ")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630099, Новосибирская обл, Новосибирск г, Советская ул, д. № 12, этаж 4

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки                                                                                                                                                 | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                              | Пояснения к строкам | За 12 месяцев 2025 г. | За 12 месяцев 2024 г. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1                                                                                                                                                            | 2                                                                                                                                                                                                                                    | 3                   | 4                     | 5                     |
| <b>Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам</b> |                                                                                                                                                                                                                                      |                     |                       |                       |
| 1                                                                                                                                                            | Процентные доходы                                                                                                                                                                                                                    | 25                  | 6 505 277             | 8 128 761             |
| 2                                                                                                                                                            | Процентные расходы                                                                                                                                                                                                                   | 26                  | (214 397)             | (347 927)             |
| 3                                                                                                                                                            | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)                                                                                                                                                                                 |                     | 6 290 880             | 7 780 834             |
| 4                                                                                                                                                            | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:                                                           |                     | (5 821 050)           | (7 573 467)           |
| 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                              |                     | (5 821 050)           | (7 573 467)           |
| 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                                                                                          |                     | 469 830               | 207 367               |
| <b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов</b>                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                      |                     |                       |                       |
| 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                                                                                         | 31                  | 1 083 600             | 1 275 367             |



| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации |               |            |
|-------------------------|----------------------------------------|---------------|------------|
|                         | по ОКПО                                | ОГРН          | ИНН        |
| 50401386000             | 31482530                               | 1145476064711 | 5407496776 |

## ОТЧЕТ

О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ  
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА ПОМБАРЛА

за Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая Компания "ДЖОЙ МАНИ" (ООО МФК "ДЖОЙ МАНИ")  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630099, Новосибирская обл, Новосибирск г, Советская ул, д. № 12, этаж 4

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки                                                  | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                       | Пояснения к строкам | За 12 месяцев 2025 г. | За 12 месяцев 2024 г. |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1                                                             | 2                                                                                                                                                                                                                                                                             | 3                   | 4                     | 5                     |
| <b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                               |                     |                       |                       |
| 1                                                             | Полученные проценты                                                                                                                                                                                                                                                           |                     | 3 671 712             | 3 975 820             |
| 2                                                             | Уплаченные проценты                                                                                                                                                                                                                                                           |                     | (208 869)             | (344 100)             |
| 3                                                             | Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов                                                                                                                                                                                                                     |                     | -                     | -                     |
| 4                                                             | Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов                                                                                                                                                                                                                |                     | (2 602 506)           | (2 710 302)           |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                   |                     | (147 077)             | (105 279)             |
| 7.1                                                           | Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                              |                     | 11 196 788            | 11 350 050            |
| 7.2                                                           | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                |                     | (13 907 834)          | (14 852 427)          |
| 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                                                                                                                                                                                                                               |                     | 2 473 643             | 2 877 495             |
| 9                                                             | Прочие платежи по операционной деятельности                                                                                                                                                                                                                                   |                     | (46 246)              | (122 047)             |
| 10                                                            | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности                                                                                                                                                                                                                          |                     | 429 611               | 69 210                |

| 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                                                                                                |  | (3 896) | (11 659) |
| 14                                                        | Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов                                                                                                                                      |  | -       | -        |
| 14.1                                                      | Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества                                                                                       |  | -       | -        |
| 15                                                        | Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий                                                                                             |  | -       | -        |
| 16                                                        | Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий                                                                                   |  | (5 010) | -        |
| 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                                                                                                          |  | -       | -        |
| 22                                                        | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости                                                                                            |  | -       | -        |
| 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                                                                                                                                                    |  | (8 906) | (11 659) |

| Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности |                                                                                                                 |  |             |             |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------|-------------|
| 27                                                     | Поступления от привлечения кредитов и займов                                                                    |  | 1 045 000   | 2 854 000   |
| 28                                                     | Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:                            |  | (1 506 460) | (2 814 694) |
| 28.1                                                   | платежи в погашение обязательств по договорам аренды                                                            |  | (25 260)    | (18 811)    |
| 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                                                                |  | -           | (278 942)   |
| 33                                                     | Поступления от выпуска долговых ценных бумаг                                                                    |  | -           | 244 829     |
| 34                                                     | Платежи в погашение долговых ценных бумаг                                                                       |  | -           | -           |
| 35                                                     | Прочие поступления от финансовой деятельности                                                                   |  | 25 000      | -           |
| 36                                                     | Прочие платежи по финансовой деятельности                                                                       |  | (25 000)    | -           |
| 37                                                     | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности                                                              |  | (461 460)   | 5 193       |
| 38                                                     | Сальдо денежных потоков за отчетный период                                                                      |  | (40 755)    | 62 744      |
| 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                                          |  | 176 248     | 113 504     |
| 41                                                     | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода                                           |  | 135 493     | 176 248     |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

18 марта 2026 г.



(подпись)

М. Г. Пашенко

(инициалы, фамилия)

|                                               |                                        |               |            |
|-----------------------------------------------|----------------------------------------|---------------|------------|
| Отчетность некредитной финансовой организации |                                        |               |            |
| Код территории по ОКATO                       | Код некредитной финансовой организации |               | ИНН        |
|                                               | по ОКПО                                | ОГРН          |            |
| 50401386000                                   | 31482530                               | 1145476064711 | 5407496776 |

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

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая Компания "ДЖОЙ МАН" (ООО МФК "ДЖОЙ МАН")  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630099, Новосибирская обл, Новосибирск г, Советская ул, д. № 12, этаж 4

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 |   |    |    |    |    |    |    | Прочие резервы | Итого резервов | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого капитала |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------------------------------------|---------|---|----|----|----|----|----|----|----------------|----------------|----------------------------------------------|----------------|
|              |                                                                               |                     |                               |                    |                   |                                                  | 8       | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |                |                |                                              |                |
| 1            | Остаток на 01 января 2024 г.                                                  |                     | 69 084                        | 189 399            |                   |                                                  |         |   |    |    |    |    |    |    |                | 18             | 880 997                                      | 1 139 480      |
| 2            | Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных ошибок           |                     |                               |                    |                   |                                                  |         |   |    |    |    |    |    |    |                |                |                                              |                |
| 3            | Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике |                     |                               |                    |                   |                                                  |         |   |    |    |    |    |    |    |                |                |                                              |                |
| 4            | Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный                                  |                     | 69 084                        | 189 399            |                   |                                                  |         |   |    |    |    |    |    |    |                |                |                                              |                |
| 4(1)         | Изменения вследствие прочих изменений учетной политики                        |                     |                               |                    |                   |                                                  |         |   |    |    |    |    |    |    |                |                |                                              |                |
| 4(2)         | Остаток на 01 января 2024 г.                                                  |                     | 69 084                        | 189 399            |                   |                                                  |         |   |    |    |    |    |    |    |                |                | 880 997                                      | 1 139 480      |
| 5            | Прибыль (убыток) после налогообложения                                        |                     | X                             | X                  | X                 | X                                                | X       | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X              | X              | 880 997                                      | 1 139 480      |
| 6            | Прочий совокупный доход (расход), в том числе:                                |                     | X                             | X                  | X                 | X                                                | X       | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X              | X              | 318 304                                      | 318 304        |





**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     | номер в реестре МФО 651403550005450 от 28.07.2014                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 2            | Основные направления деятельности некредитной финансовой организации                                               | Основной вид деятельности - онлайн-кредитование физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Микрозаймы суммой не более 1 500 т.р. выдаются на срок до 380 дней. Общество выпускает ценные бумаги. Общество имеет два обособленных подразделения в г. Новосибирск. Обособленные подразделения не составляют отдельные балансы.                          |
| 3            | Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства | Общество внесено в реестр микрофинансовых организаций Банка России. Деятельность Общества регулируется и контролируется Банком России. Общество осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством России и в соответствии с Федеральным законом №151-ФЗ от 2 июля 2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». |
| 4            | Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации                                                   | Общество с ограниченной ответственностью                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 5            | Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 6            | Наличие представительств некредитной финансовой организации                                                        | отсутствуют                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 7            | Место нахождения некредитной финансовой организации                                                                | 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, 12                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 8            | Фактическая численность работников некредитной финансовой организации на начало и конец отчетного периода          | 198                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 9            | Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация           | материнская группа предприятия отсутствует, есть бенефициар Пашенко М.Г.                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 10           | Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация       | отсутствуют                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

18 марта 2026 г.



(подпись)

М. Г. Пашенко

(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                                                | Микрофинансовый рынок, особенно в сегменте «займы до зарплаты» является развивающимся. На фоне экономической нестабильности PDL-займы остаются достаточно востребованными. Снижение реального дохода населения ведет к росту просроченного портфеля займов, к увеличению резервирования и снижению доходности компании. Новые требования к резервам, к нормативам также негативно сказывается на чистой прибыли предприятия.                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 2            | Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения | ООО МФК "Джой Мани" работает в сегменте рынка преимущественно «займы до зарплаты» (срок выдачи - до 1 месяца на сумму до 30 тысяч рублей). Спрос на услуги МФО вырос из-за сложной макроэкономической ситуации в стране, снижения уровня реальных доходов населения и задержек заработной платы. Основными клиентами МФО являются рабочие предприятий реального сектора, работники бюджетной сферы и пенсионеры. В 2025 году на деятельность организации влияют такие факторы как: изменения в законодательной сфере РФ, в частности в отношении МФО, геополитическая обстановка и санкционная политика. Организация принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию. |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

18 марта 2026 г.



(подпись)

М. Г. Пащенко

(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                                                         | Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета («ОСБУ») для некредитных финансовых организации. Принципы учетной политики, использованные при подготовке финансовой отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Общество ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую (бухгалтерскую) отчетность в соответствии с условиями требованиями законодательства Российской Федерации                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 2            | База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности       | <p>"Финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом.</p> <p>По методу ЭСП под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, предоставленные (размещенные) по договору займа, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Линейный метод применяется к договорам займа, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной"</p> |
| 3            | Причины реклассификации сравнительных сумм                                                                      | в течении отчетного периода реклассификация не производилась.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 4            | Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода) | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 5            | Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации                                 | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

Генеральный директор

(должность руководителя)

18 марта 2026 г.



(подпись)

М. Г. Пащенко

(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                                                                                                       | Руководство производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, используя проф. суждения. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта и других факторов. Руководство анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков, Руководство использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в Группе или местных экономических условий. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения. В некоторых случаях системы управленческого учета не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях используется профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. |
| 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)                                     | Наибольшее влияние на статьи "финансовые активы", "финансовые обязательства", "Прочие активы" имели следующие оценки и допущения - оценка вероятности невозвращения в срок финансового актива с последующим созданием резерва.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 3            | Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости и амортизированной стоимости                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 4            | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте                                                                                                                                                                                                                                                                                     | переоценка активов, выраженных в иностранной валюте, происходила по состоянию на 31.12.2025 по курсу ЦБ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 5            | Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно                                                                                                                                                                                                                                                             | Руководство ООО МФК «Джой Мани» предпринимает все необходимые меры для устойчивого функционирования организации и улучшения финансового положения. ООО МФК «Джой Мани» не принимало решений о прекращении какой-либо деятельности, осуществляемой в настоящее время. Программа мероприятий по основному направлению деятельности ООО МФК «Джой Мани» в отчетном периоде реализовывалась в целях последовательного и планомерного развития предприятия, повышения эффективности его деятельности и повышения доходности в целом.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 6            | Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля                                                                                                                                                                                                                              | показатели предыдущего периода не пересчитывались                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 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                                                              | XX                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 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 | XX                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 9            | Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов                                                                                                                                                                                                                                                       | Денежные средства отражаются в финансовой отчетности с учетом резервов под обесценение. Резервирование осуществляется по каждому расчетному счету в разрезе видов валют в соответствии с внутренними регламентирующими документами.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 10           | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                                                                                                              | XX                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 11           | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                                                                                                                                                                                         | XX                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 12 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Первоначальное признание займа осуществляется по справедливой стоимости, увеличенной на прямые затраты по свершению сделки. Порядок последующего учета финансовых активов (микрозаймов): учитываются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 13 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия                                                                                                                                                                                                                                                                            | инвестиции в ассоциированные и дочерние предприятия отражаются в финансовой (бухгалтерской) отчетности с применением метода по долевого участию                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 14 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                                                                                                                                                  | XX                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 15 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Первоначальное признание финансовых обязательств учитывается по амортизированной стоимости. Порядок последующего учета финансовых обязательств: учитываются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 16 | Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | XX                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 17 | Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)                                                                                                                                                                                                                        | XX                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 18 | Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)                                                                                                                                                                                                                          | XX                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 19 | Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)                                                                                                                                                                                                   | XX                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 20 | Применяемая модель учета инвестиционного имущества                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | XX                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 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                                                                                                                                         | под основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В обществе отсутствует инвестиционное имущество, а также имущество, предназначенное для продажи. Но существуют критерии отнесения имущества к инвестиционному: Общество относит имущество к инвестиционному имуществу при следующих условиях:- имущество находится в собственности Общества;- не используется в процессе операционной деятельности;- предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого;- продажа имущества в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется. Имущество классифицируется в инвестиционное имущество, если, более 60% от общей площади предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)). |
| 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 | XX                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

|       |                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 23    | Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)                                                                                            | При формировании однородных групп объектов основных средств Общество исходит из их назначения: - здания; - машины и оборудование (кроме офисного); - офисное оборудование (мебель, оргтехника и т.п.); - транспортные средства; - земельные участки; - вычислительная техника и сетевое оборудование; - другие виды основных средств. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. К фактическим затратам на приобретение основных средств относятся: - цена покупки; - импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку; - прямые затраты на доставку актива в нужное место - прямые затраты на приведение основного средства в состояние, необходимое для эксплуатации. Имущество относится к основным средствам при стоимости свыше 100 тыс. р. (для налогового учета) и 100 тыс. р. (для бухгалтерского учета). Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактическим затратам. В состав фактических затрат на приобретение инвестиционного имущества входят: - цена покупки; - импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку; - прямые затраты на доставку актива в нужное место; - прямые затраты на приведение инвестиционного имущества в состояние, необходимое для эксплуатации. |
| 23.1  | Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 24    | Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения                                                                           | линейный                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 25    | Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения                                                                                                         | Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: - Здания - от 30 до 50 лет. - Мебель и принадлежности - от 2 до 5 лет. - Компьютеры, оргтехника, сетевое оборудование - от 2 до 5 лет. - Транспортные средства - от 4 до 7 лет. - Прочее - не более 40 лет. По отдельным основным средствам срок полезного использования может определяться на основании профессионального суждения.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 26    | Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)                                                                                                                  | Под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, и предназначен для использования Обществом при оказании услуг, выполнении работ либо для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (документы на актив и на право); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - продажа объекта не предусматривается в течение 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 27    | Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)                                                           | Нематериальный актив принимается к учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (модель по фактическим затратам).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 27(1) | Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 28    | Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения | Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам); Способ отражения переоценки нематериального актива: Пропорциональный пересчет стоимости нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости нематериального актива на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, за вычетом накопленной по нематериальному активу на ту же дату амортизации.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 29    | Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения                                         | Срок полезного использования нематериального актива равен сроку действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности и периода контроля над нематериальным активом или ожидаемому сроку использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации. Сроки полезного использования нематериальных активов: - Товарные знаки и бренды 10-20 лет (без учета срока согласования); - Программное обеспечение 2-10 лет; - Лицензии 3-10 лет; - Клиентские базы 10-20 лет.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 30    | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами                                                                                                                           | Затраты на создание нематериальных активов собственными силами учитываются по мере их несения в составе расходов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 30.1  | Порядок признания и последующего учета запасов                                                                                                                                                        | При признании запасы учитываются по сумме фактических затрат на их приобретение. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин с соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы": по себестоимости или по чистой цене продажи.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 31   | Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий | Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, ежегодные отпуска, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходные пособия начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Общества. Общество выплачивает своим сотрудникам краткосрочные вознаграждения.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 32   | Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи                                                                                                                                                                | XX                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 33   | Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств                                                                                                                                                                                | Признание (прекращение признания или корректировка) резерва – оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывает сумму резерва – оценочного обязательства, представляющая собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв – оценочное обязательство Общество пересматривает один раз в квартал по состоянию на конец квартала.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 34   | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды                                                                                                                                                                           | Обязательства по аренде признаются в следующем порядке: На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя: величину первоначальной оценки обязательства по аренде; арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; оценку затрат. На дату начала аренды обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, либо ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Последующий учет финансовой аренды ведется в соответствии с Положением Банка России от 22.03.2018 N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями". Прекращение признания обязательств по аренде наступает в связи с истечением срока аренды. |
| 34.1 | Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется   | В соответствии с пунктом 2.12. Положения Банка России от 22.03.2018 N 635-П Общество использует освобождение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, офисного и компьютерного оборудования и т.д. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального признания, и которые не предусматривают опцион на покупку). Общество также применяет исключение в отношении аренды активов с низкой стоимостью (менее 200 тыс. руб.)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 34.2 | Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды                                                                                                                                                                              | XX                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 34.3 | Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды                                                                                                                                                                                        | при невозможности применения ставки, предусмотренной в договоре аренды, используется процентная ставка, по которой арендатор привлекает или мог бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды (п. 15 ФСБУ 25/2018)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 34.4 | Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 35   | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства                                                                                                               | Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 36   | Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств                                                                                                                                                                 | Уставный капитал Общества составляется из величины вкладов ее участников.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 37   | Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций                                                                                                                                                                                                | XX                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 38   | Порядок признания и оценки резервного капитала                                                                                                                                                                                                          | XX                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 39   | Порядок отражения дивидендов                                                                                                                                                                                                                            | дивиденды (выплаченные) отражаются в момент оплаты участнику Общества с одновременным уменьшением «Капитала»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 40   | Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

18 марта 2026 г.



(подпись)

М. Г. Пашенко

(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 | -                           | -                           | -                    | 42                          | -                           | 42                   |
| 1(1)         | Цифровые рубли            | -                           | -                           | -                    | -                           | -                           | -                    |
| 2            | Денежные средства в пути  | -                           | -                           | -                    | -                           | -                           | -                    |
| 3            | Расчетные счета           | 135 493                     | 1 273                       | 134 220              | 176 206                     | 1 692                       | 174 514              |
| 4            | Прочие денежные средства  | -                           | -                           | -                    | -                           | -                           | -                    |
| 5            | Итого                     | 135 493                     | 1 273                       | 134 220              | 176 248                     | 1 692                       | 174 556              |

**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                                                                                                                                      | 134 220               | 174 556               |
| 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                                                                                                                                                 | 1 273                 | 1 692                 |
| 6            | Итого                                                                                                                                                  | 135 493               | 176 248               |

**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        | -                     | -                     |

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

| Номер строки | Наименование показателя                                                                             | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок                                                       |                                                                                                                                       | Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | Итого   |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
|              |                                                                                                     |                                                                                                  | по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными | по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании |                                                                                                                   |         |
| 1            | 2                                                                                                   | 3                                                                                                | 4                                                                                                                                                       | 5                                                                                                                                     | 6                                                                                                                 | 7       |
| 1            | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.                  | 1 692                                                                                            | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | 1 692   |
| 2            | расчетные счета                                                                                     | 1 692                                                                                            | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | 1 692   |
| 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: | 2 654                                                                                            | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | 2 654   |
| 6            | расчетные счета                                                                                     | 2 654                                                                                            | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | 2 654   |
| 7            | денежные средства, переданные в доверительное управление                                            | -                                                                                                | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -       |
| 8            | прочие денежные средства                                                                            | -                                                                                                | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -       |
| 9            | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:                    | (3 073)                                                                                          | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | (3 073) |
| 10           | расчетные счета                                                                                     | (3 073)                                                                                          | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | (3 073) |
| 11           | денежные средства, переданные в доверительное управление                                            | -                                                                                                | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -       |
| 12           | прочие денежные средства                                                                            | -                                                                                                | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -       |
| 13           | Переклассификация, в том числе:                                                                     | -                                                                                                | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -       |
| 14           | расчетные счета                                                                                     | -                                                                                                | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -       |
| 15           | денежные средства, переданные в доверительное управление                                            | -                                                                                                | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -       |
| 16           | прочие денежные средства                                                                            | -                                                                                                | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -       |
| 17           | Прочие изменения, в том числе:                                                                      | -                                                                                                | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -       |
| 18           | расчетные счета                                                                                     | -                                                                                                | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -       |
| 19           | денежные средства, переданные в доверительное управление                                            | -                                                                                                | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -       |
| 20           | прочие денежные средства                                                                            | -                                                                                                | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -       |
| 21           | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:         | 1 273                                                                                            | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | 1 273   |
| 22           | расчетные счета                                                                                     | 1 273                                                                                            | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | 1 273   |
| 23           | денежные средства, переданные в доверительное управление                                            | -                                                                                                | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -       |
| 24           | прочие денежные средства                                                                            | -                                                                                                | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -       |

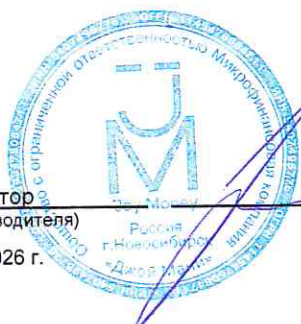
Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

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.                  | 611                                                                                              | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | 611     |
| 2            | расчетные счета                                                                                     | 611                                                                                              | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | 611     |
| 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: | 5 890                                                                                            | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | 5 890   |
| 6            | расчетные счета                                                                                     | 5 890                                                                                            | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | 5 890   |
| 7            | денежные средства, переданные в доверительное управление                                            | -                                                                                                | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -       |
| 8            | прочие денежные средства                                                                            | -                                                                                                | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -       |
| 9            | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:                    | (4 809)                                                                                          | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | (4 809) |
| 10           | расчетные счета                                                                                     | (4 809)                                                                                          | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | (4 809) |
| 11           | денежные средства, переданные в доверительное управление                                            | -                                                                                                | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -       |
| 12           | прочие денежные средства                                                                            | -                                                                                                | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -       |
| 13           | Переклассификация, в том числе:                                                                     | -                                                                                                | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -       |
| 14           | расчетные счета                                                                                     | -                                                                                                | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -       |
| 15           | денежные средства, переданные в доверительное управление                                            | -                                                                                                | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -       |
| 16           | прочие денежные средства                                                                            | -                                                                                                | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -       |
| 17           | Прочие изменения, в том числе:                                                                      | -                                                                                                | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -       |
| 18           | расчетные счета                                                                                     | -                                                                                                | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -       |
| 19           | денежные средства, переданные в доверительное управление                                            | -                                                                                                | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -       |
| 20           | прочие денежные средства                                                                            | -                                                                                                | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -       |
| 21           | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:         | 1 692                                                                                            | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | 1 692   |
| 22           | расчетные счета                                                                                     | 1 692                                                                                            | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | 1 692   |
| 23           | денежные средства, переданные в доверительное управление                                            | -                                                                                                | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -       |
| 24           | прочие денежные средства                                                                            | -                                                                                                | -                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -       |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

18 марта 2026 г.



(подпись)

М. Г. Пашенко

(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 | -                           | -                           | -                    | -                           | -                           | -                    |
| 2            | Займы выданные                                                                        | -                           | -                           | -                    | 42                          | -                           | 42                   |
| 3            | Микрозаймы выданные                                                                   | 6 790 515                   | 4 439 233                   | 2 351 282            | 6 769 001                   | 4 332 463                   | 2 436 538            |
| 4            | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                        | 419 082                     | 44 640                      | 374 442              | 287 206                     | 45 815                      | 241 391              |
| 5            | ИТОГО                                                                                 | 7 209 597                   | 4 483 873                   | 2 725 724            | 7 056 249                   | 4 378 278                   | 2 677 971            |

За 12 месяцев 2025 года продано выданных микрозаймов 4 872 583 тыс.руб., получено денежных средств 1 072 523 тыс.руб.; За 2024 год продано выданных микрозаймов 6 416 834 тыс.руб., получено денежных средств 1 234 756 тыс.руб.

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

Таблица 8.2

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

**Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Таблица 8.3

| Номер строки | Наименование показателя                               | На 31 декабря 2025 г.       |                               |                                                      |                                                                       |                        |                      | На 31 декабря 2024 г.       |                               |                                                      |                                                                       |                        |                      |
|--------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------|
|              |                                                       | Полная балансовая стоимость |                               |                                                      |                                                                       | Балансовая стоимость   |                      | Полная балансовая стоимость |                               |                                                      |                                                                       | Балансовая стоимость   |                      |
|              |                                                       | Остаток основного долга     | Остаток по процентным доходам | Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов | Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Остаток основного долга     | Остаток по процентным доходам | Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов | Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) 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:                          | -                           | -                             | -                                                    | -                                                                     | -                      | -                    | 42                          | -                             | -                                                    | -                                                                     | -                      | 42                   |
| 2            | займы, выданные юридическим лицам                     | -                           | -                             | -                                                    | -                                                                     | -                      | -                    | -                           | -                             | -                                                    | -                                                                     | -                      | -                    |
| 3            | займы, выданные физическим лицам                      | -                           | -                             | -                                                    | -                                                                     | -                      | -                    | -                           | -                             | -                                                    | -                                                                     | -                      | -                    |
| 4            | займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам      | -                           | -                             | -                                                    | -                                                                     | -                      | -                    | 42                          | -                             | -                                                    | -                                                                     | -                      | 42                   |
| 5            | займы, выданные физическим лицам – нерезидентам       | -                           | -                             | -                                                    | -                                                                     | -                      | -                    | -                           | -                             | -                                                    | -                                                                     | -                      | -                    |
| 6            | займы, выданные индивидуальным предпринимателям       | -                           | -                             | -                                                    | -                                                                     | -                      | -                    | -                           | -                             | -                                                    | -                                                                     | -                      | -                    |
| 7            | Микрозаймы выданные, в том числе:                     | 4 094 438                   | 2 696 077                     | -                                                    | -                                                                     | 4 438 233              | 2 351 282            | 4 053 356                   | 2 715 645                     | -                                                    | -                                                                     | 4 332 463              | 2 436 538            |
| 8            | микрозаймы, выданные юридическим лицам                | -                           | -                             | -                                                    | -                                                                     | -                      | -                    | -                           | -                             | -                                                    | -                                                                     | -                      | -                    |
| 9            | микрозаймы, выданные физическим лицам                 | 4 081 479                   | 2 693 280                     | -                                                    | -                                                                     | 4 425 180              | 2 349 579            | 4 029 259                   | 2 714 172                     | -                                                    | -                                                                     | 4 330 123              | 2 413 308            |
| 10           | микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам | -                           | -                             | -                                                    | -                                                                     | -                      | -                    | -                           | -                             | -                                                    | -                                                                     | -                      | -                    |
| 11           | микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам  | -                           | -                             | -                                                    | -                                                                     | -                      | -                    | -                           | -                             | -                                                    | -                                                                     | -                      | -                    |
| 12           | микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям  | 12 959                      | 2 797                         | -                                                    | -                                                                     | 14 053                 | 1 703                | 24 097                      | 1 473                         | -                                                    | -                                                                     | 2 340                  | 23 230               |
| 13           | ИТОГО                                                 | 4 094 438                   | 2 696 077                     | -                                                    | -                                                                     | 4 438 233              | 2 351 282            | 4 053 398                   | 2 715 645                     | -                                                    | -                                                                     | 4 332 463              | 2 436 580            |

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**

Таблица 8.4

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                | На 31 декабря 2025 г.       |                             |                      | На 31 декабря 2024 г.       |                             |                      |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
|              |                                                                                                                                        | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость |
| 1            | 2                                                                                                                                      | 3                           | 4                           | 5                    | 6                           | 7                           | 8                    |
| 1            | Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов                                        | -                           | -                           | -                    | -                           | -                           | -                    |
| 2            | Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами                                  | -                           | -                           | -                    | -                           | -                           | -                    |
| 3            | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами | -                           | -                           | -                    | -                           | -                           | -                    |
| 4            | Дебиторская задолженность по финансовой аренде                                                                                         | -                           | -                           | -                    | -                           | -                           | -                    |
| 5            | Расчеты по неисленным доходам по акциям, долям, паям                                                                                   | 49 824                      | -                           | 49 824               | 52 194                      | -                           | 52 194               |
| 6            | Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги                                                                                    | 369 258                     | 44 640                      | 324 618              | 235 012                     | 45 815                      | 189 197              |
| 7            | Прочее                                                                                                                                 | 419 082                     | 44 640                      | 374 442              | 235 012                     | 45 815                      | 189 197              |
| 8            | Итого                                                                                                                                  | 419 082                     | 44 640                      | 374 442              | 235 012                     | 45 815                      | 189 197              |

**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 2024 г.                             | 128 767                                                                                             | 334 301                                                                                                                          | -                                                                                              | 3 869 395                                                                                                                             | 45 815                                                                                                            | 4 378 278   |
| 2            | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                          | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -           |
| 3            | займы выданные                                                                                                 | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -           |
| 4            | микрозаймы выданные                                                                                            | 128 767                                                                                             | 334 301                                                                                                                          | -                                                                                              | 3 869 395                                                                                                                             | -                                                                                                                 | 4 332 463   |
| 5            | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                                 | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | -                                                                                                                                     | 45 815                                                                                                            | 45 815      |
| 6            | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (7 250)                                                                                             | 131 319                                                                                                                          | -                                                                                              | 5 697 205                                                                                                                             | (1 175)                                                                                                           | 5 820 099   |
| 7            | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                          | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -           |
| 8            | займы выданные                                                                                                 | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -           |
| 9            | микрозаймы выданные                                                                                            | (7 250)                                                                                             | 131 319                                                                                                                          | -                                                                                              | 5 697 205                                                                                                                             | -                                                                                                                 | 5 821 274   |
| 10           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                                 | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | -                                                                                                                                     | (1 175)                                                                                                           | (1 175)     |
| 11           | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:                               | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | (5 714 504)                                                                                                                           | -                                                                                                                 | (5 714 504) |
| 12           | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                          | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -           |
| 13           | займы выданные                                                                                                 | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -           |
| 14           | микрозаймы выданные                                                                                            | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | (5 714 504)                                                                                                                           | -                                                                                                                 | (5 714 504) |
| 15           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                                 | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -           |
| 16           | Переклассификация, в том числе:                                                                                | (1 270)                                                                                             | (194 498)                                                                                                                        | -                                                                                              | 195 768                                                                                                                               | -                                                                                                                 | -           |
| 17           | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                          | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -           |
| 18           | займы выданные                                                                                                 | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -           |
| 19           | микрозаймы выданные                                                                                            | (1 270)                                                                                             | (194 498)                                                                                                                        | -                                                                                              | 195 768                                                                                                                               | -                                                                                                                 | -           |
| 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:                    | 120 247                                                                                             | 271 122                                                                                                                          | -                                                                                              | 4 047 864                                                                                                                             | 44 640                                                                                                            | 4 483 873   |
| 27           | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                          | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -           |
| 28           | займы выданные                                                                                                 | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -           |
| 29           | микрозаймы выданные                                                                                            | 120 247                                                                                             | 271 122                                                                                                                          | -                                                                                              | 4 047 864                                                                                                                             | -                                                                                                                 | 4 439 233   |
| 30           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                                 | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | -                                                                                                                                     | 44 640                                                                                                            | 44 640      |

**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.                             | 234 983                                                                                             | 571 924                                                                                                                          | -                                                                                              | 2 810 570                                                                                                                             | 39 191                                                                                                            | 3 656 668   |
| 2            | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                          | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -           |
| 3            | займы выданные                                                                                                 | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -           |
| 4            | микрозаймы выданные                                                                                            | 234 983                                                                                             | 571 924                                                                                                                          | -                                                                                              | 2 810 570                                                                                                                             | -                                                                                                                 | 3 617 477   |
| 5            | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                                 | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | -                                                                                                                                     | 39 191                                                                                                            | 39 191      |
| 6            | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (90 379)                                                                                            | (412 857)                                                                                                                        | -                                                                                              | 8 068 998                                                                                                                             | 6 624                                                                                                             | 7 572 386   |
| 7            | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                          | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -           |
| 8            | займы выданные                                                                                                 | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -           |
| 9            | микрозаймы выданные                                                                                            | (90 379)                                                                                            | (412 857)                                                                                                                        | -                                                                                              | 8 068 998                                                                                                                             | -                                                                                                                 | 7 565 762   |
| 10           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                                 | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | -                                                                                                                                     | 6 624                                                                                                             | 6 624       |
| 11           | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:                               | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | (6 850 776)                                                                                                                           | -                                                                                                                 | (6 850 776) |
| 12           | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                          | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -           |
| 13           | займы выданные                                                                                                 | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -           |
| 14           | микрозаймы выданные                                                                                            | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | (6 850 776)                                                                                                                           | -                                                                                                                 | (6 850 776) |
| 15           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                                 | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -           |
| 16           | Переклассификация, в том числе:                                                                                | (15 837)                                                                                            | 175 234                                                                                                                          | -                                                                                              | (159 397)                                                                                                                             | -                                                                                                                 | -           |
| 17           | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                          | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -           |
| 18           | займы выданные                                                                                                 | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -           |
| 19           | микрозаймы выданные                                                                                            | (15 837)                                                                                            | 175 234                                                                                                                          | -                                                                                              | (159 397)                                                                                                                             | -                                                                                                                 | -           |
| 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:                    | 128 767                                                                                             | 334 301                                                                                                                          | -                                                                                              | 3 869 395                                                                                                                             | 45 815                                                                                                            | 4 378 278   |
| 27           | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                          | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -           |
| 28           | займы выданные                                                                                                 | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | -                                                                                                                                     | -                                                                                                                 | -           |
| 29           | микрозаймы выданные                                                                                            | 128 767                                                                                             | 334 301                                                                                                                          | -                                                                                              | 3 869 395                                                                                                                             | -                                                                                                                 | 4 332 463   |
| 30           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                                 | -                                                                                                   | -                                                                                                                                | -                                                                                              | -                                                                                                                                     | 45 815                                                                                                            | 45 815      |

# 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               |                                                                                                             |         |                                                                   |     |                                                                                                             |         |                                                                   |       |
| 3            | Займы выданные, в том числе:                                          |                                                                                                             |         |                                                                   |     |                                                                                                             |         | 1 821                                                             | 1 821 |
| 4            | займы выданные физическим лицам                                       |                                                                                                             |         |                                                                   |     |                                                                                                             |         |                                                                   |       |
| 5            | займы выданные юридическим лицам                                      |                                                                                                             |         |                                                                   |     |                                                                                                             |         |                                                                   |       |
| 6            | займы выданные физическим лицам-нерезидентам                          |                                                                                                             |         |                                                                   |     |                                                                                                             |         |                                                                   |       |
| 7            | займы выданные юридическим лицам-нерезидентам                         |                                                                                                             |         |                                                                   |     |                                                                                                             |         | 1 821                                                             | 1 821 |
| 8            | займы выданные индивидуальным                                         |                                                                                                             |         |                                                                   |     |                                                                                                             |         |                                                                   |       |
| 9            | Микрозаймы выданные, в том числе:                                     | 50,005                                                                                                      | 365,000 | 5                                                                 | 378 | 50,005                                                                                                      | 365,000 | 5                                                                 | 364   |
| 10           | микрозаймы выданные физическим лицам                                  | 83,950                                                                                                      | 365,000 | 5                                                                 | 378 | 89,000                                                                                                      | 365,000 | 5                                                                 | 176   |
| 11           | микрозаймы выданные юридическим лицам                                 |                                                                                                             |         |                                                                   |     |                                                                                                             |         |                                                                   |       |
| 12           | микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам                     |                                                                                                             |         |                                                                   |     |                                                                                                             |         |                                                                   |       |
| 13           | микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам                    |                                                                                                             |         |                                                                   |     |                                                                                                             |         |                                                                   |       |
| 14           | микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям                  | 50,005                                                                                                      | 110,230 | 168                                                               | 168 | 50,005                                                                                                      | 110,230 | 168                                                               | 364   |
| 15           | Сделки обратного репо                                                 |                                                                                                             |         |                                                                   |     |                                                                                                             |         |                                                                   |       |
| 16           | Прочие размещенные средства                                           |                                                                                                             |         |                                                                   |     |                                                                                                             |         |                                                                   |       |

Генеральный директор

(должность руководителя)

18 марта 2026 г.

(подпись)

М. Г. Пашенко

(инициалы, фамилия)

**Примечание 10. Инвестиции в ассоциированные предприятия**  
**Инвестиции в ассоциированные предприятия**

Таблица 10.1

| Номер строки | Наименование предприятия                        | На 31 декабря 2025 г.       |                        |                      |                 | На 31 декабря 2024 г.       |                        |                      |                 | Страна регистрации |
|--------------|-------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------|--------------------|
|              |                                                 | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Доля участия, % | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Доля участия, % |                    |
| 1            | 2                                               | 3                           | 4                      | 5                    | 6               | 7                           | 8                      | 9                    | 10              | 11                 |
| 1            | Ассоциация Микрофинансовых организаций "Сибирь" | 100                         | -                      | 100                  | 20,00           | 100                         | -                      | 100                  | 20,00           | 643                |
|              | ИТОГО                                           | 100                         | -                      | 100                  |                 | 100                         | -                      | 100                  |                 |                    |

**Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия**

Таблица 10.2

| 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)

18 марта 2026 г.



(подпись)

М. Г. Пащенко

(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            | МКК ФИНДЖОИ ООО          | 5 010                       | -                      | 5 010                |                 | -                           | -                      | -                    |                 | 643                |
|              | ИТОГО                    | 5 010                       | -                      | 5 010                |                 | -                           | -                      | -                    |                 |                    |

**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)

18 марта 2026 г.



(подпись)

М. Г. Пашенко

(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:                                                  | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | 21     | -                                                     | 21    |
| 2            | первоначальная (переоцененная) стоимость                                                                 | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | 110    | -                                                     | 110   |
| 3            | накопленная амортизация                                                                                  | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | (89)   | -                                                     | (89)  |
| 4            | накопленное обесценение                                                                                  | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | -     |
| 5            | Поступление                                                                                              | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | -     |
| 6            | Перевод капитальных вложений в нематериальные активы                                                     | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | -     |
| 7            | Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | -     |
| 8            | Выбытие, в том числе:                                                                                    | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | -     |
| 9            | первоначальная (переоцененная) стоимость                                                                 | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | -     |
| 10           | накопленная амортизация                                                                                  | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | -     |
| 11           | накопленное обесценение                                                                                  | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | -     |
| 12           | Амортизация                                                                                              | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | (12)   | -                                                     | (12)  |
| 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:                                                 | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | 9      | -                                                     | 9     |
| 24           | первоначальная (переоцененная) стоимость                                                                 | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | 110    | -                                                     | 110   |
| 25           | накопленная амортизация                                                                                  | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | (101)  | -                                                     | (101) |
| 26           | накопленное обесценение                                                                                  | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | -     |
| 27           | Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:                                                  | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | 9      | -                                                     | 9     |
| 28           | первоначальная (переоцененная) стоимость                                                                 | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | 110    | -                                                     | 110   |
| 29           | накопленная амортизация                                                                                  | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | (101)  | -                                                     | (101) |
| 30           | накопленное обесценение                                                                                  | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | -     |
| 31           | Поступление                                                                                              | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | -     |
| 32           | Перевод капитальных вложений в нематериальные активы                                                     | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | -     |
| 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                                                                                              | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | (7)    | -                                                     | (7)   |
| 39           | Обесценение, в том числе:                                                                                | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | -     |
| 40           | отраженное в составе прибыли или убытка                                                                  | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | -     |
| 41           | отраженное в прочем совокупном доходе                                                                    | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | -     |
| 42           | Восстановление обесценения, в том числе:                                                                 | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | -     |
| 43           | отраженное в составе прибыли или убытка                                                                  | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | -     |
| 44           | отраженное в прочем совокупном доходе                                                                    | -                                    | -                   | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | -     |

|    |                                                                         |   |   |   |   |   |       |   |       |
|----|-------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|-------|---|-------|
| 45 | Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе: | - | - | - | - | - | -     | - | -     |
| 46 | отраженное в составе прибыли или убытка                                 | - | - | - | - | - | -     | - | -     |
| 47 | отраженное в прочем совокупном доходе                                   | - | - | - | - | - | -     | - | -     |
| 48 | Прочее                                                                  | - | - | - | - | - | -     | - | -     |
| 49 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:                | - | - | - | - | - | 2     | - | 2     |
| 50 | первоначальная (переоцененная) стоимость                                | - | - | - | - | - | 110   | - | 110   |
| 51 | накопленная амортизация                                                 | - | - | - | - | - | (108) | - | (108) |
| 52 | накопленное обесценение                                                 | - | - | - | - | - | -     | - | -     |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

18 марта 2026 г.



(подпись)

М. Г. Пашенко

(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: первоначальная (переоцененная)                          | -                                 | 706                                 | -                     | 93     | -                          | -                                   | -                                                                  | 10 548   | -  | 11 347   |                                          |       |
| 2            | накопленная амортизация                                                                                         | -                                 | 1 967                               | -                     | 1 073  | -                          | -                                   | -                                                                  | 27 216   | -  | 30 256   |                                          |       |
| 3            | накопленное обесценение                                                                                         | -                                 | (1 261)                             | -                     | (980)  | -                          | -                                   | -                                                                  | (16 668) | -  | (18 909) |                                          |       |
| 4            | Поступление                                                                                                     | -                                 | 11 547                              | -                     | 111    | -                          | -                                   | -                                                                  | 15 345   | -  | 27 003   |                                          |       |
| 5            | Перевод капитальных вложений в основные средства                                                                | -                                 | -                                   | -                     | -      | -                          | -                                   | -                                                                  | -        | -  | -        |                                          |       |
| 6            | Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для                | -                                 | -                                   | -                     | -      | -                          | -                                   | -                                                                  | -        | -  | -        |                                          |       |
| 7            | Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно                                                          | -                                 | -                                   | -                     | -      | -                          | -                                   | -                                                                  | -        | -  | -        |                                          |       |
| 8            | Выбытие, в том числе первоначальная (переоцененная)                                                             | -                                 | (203)                               | -                     | -      | -                          | -                                   | -                                                                  | (2)      | -  | (205)    |                                          |       |
| 9.1          | накопленная амортизация                                                                                         | -                                 | (243)                               | -                     | -      | -                          | -                                   | -                                                                  | (1 064)  | -  | (1 307)  |                                          |       |
| 9.2          | накопленное обесценение                                                                                         | -                                 | 40                                  | -                     | -      | -                          | -                                   | -                                                                  | 1 062    | -  | 1 102    |                                          |       |
| 9.3          | Амортизация                                                                                                     | -                                 | (1 815)                             | -                     | (72)   | -                          | -                                   | -                                                                  | (17 933) | -  | (19 820) |                                          |       |
| 10           | Обесценение, в том числе: отраженное в составе прибыли или убытка                                               | -                                 | -                                   | -                     | -      | -                          | -                                   | -                                                                  | -        | -  | -        |                                          |       |
| 11           | отраженное в прочем совокупном доходе                                                                           | -                                 | -                                   | -                     | -      | -                          | -                                   | -                                                                  | -        | -  | -        |                                          |       |
| 12           | Восстановление обесценения, в том числе: отраженное в составе прибыли или убытка                                | -                                 | -                                   | -                     | -      | -                          | -                                   | -                                                                  | -        | -  | -        |                                          |       |
| 13           | отраженное в прочем совокупном доходе                                                                           | -                                 | -                                   | -                     | -      | -                          | -                                   | -                                                                  | -        | -  | -        |                                          |       |
| 14           | Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе: отраженное в составе прибыли или убытка | -                                 | -                                   | -                     | -      | -                          | -                                   | -                                                                  | -        | -  | -        |                                          |       |
| 15           |                                                                                                                 | -                                 | -                                   | -                     | -      | -                          | -                                   | -                                                                  | -        | -  | -        |                                          |       |
| 16           |                                                                                                                 | -                                 | -                                   | -                     | -      | -                          | -                                   | -                                                                  | -        | -  | -        |                                          |       |
| 17           |                                                                                                                 | -                                 | -                                   | -                     | -      | -                          | -                                   | -                                                                  | -        | -  | -        |                                          |       |
| 18           |                                                                                                                 | -                                 | -                                   | -                     | -      | -                          | -                                   | -                                                                  | -        | -  | -        |                                          |       |

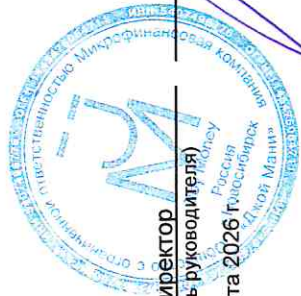
[illegible]

|    |                                                          |   |         |   |         |   |   |   |          |   |          |
|----|----------------------------------------------------------|---|---------|---|---------|---|---|---|----------|---|----------|
| 45 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе: | - | 9 160   | - | 88      | - | - | - | 10 400   | - | 19 648   |
| 46 | первоначальная (переоцененная) стоимость                 | - | 16 113  | - | 1 185   | - | - | - | 65 704   | - | 83 002   |
| 47 | накопленная амортизация                                  | - | (6 953) | - | (1 097) | - | - | - | (55 304) | - | (63 354) |
| 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: руководитель)

18 марта 2026 г.

М. Г. Пащенко  
(инициалы, фамилия)

(подпись)

**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                                                                                 | -                           | -                      | -                    | -                           | -                      | -                    |
| 5            | Расчеты по социальному страхованию                                                                                                   | -                           | -                      | -                    | -                           | -                      | -                    |
| 6            | Расчеты с персоналом                                                                                                                 | 389                         | -                      | 389                  | 391                         | -                      | 391                  |
| 7            | Уплаченный налог на добавленную стоимость                                                                                            | -                           | -                      | -                    | -                           | -                      | -                    |
| 8            | Расчеты с поставщиками и подрядчиками                                                                                                | 17 261                      | 164                    | 17 097               | 17 503                      | 248                    | 17 255               |
| 9            | Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками                                                                          | -                           | -                      | -                    | -                           | -                      | -                    |
| 10           | Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)                        | -                           | -                      | -                    | -                           | -                      | -                    |
| 11           | Запасы                                                                                                                               | -                           | -                      | -                    | 42                          | -                      | 42                   |
| 12           | Прочее                                                                                                                               | -                           | -                      | -                    | -                           | -                      | -                    |
| 13           | ИТОГО                                                                                                                                | 17 650                      | 164                    | 17 486               | 17 936                      | 248                    | 17 688               |

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

Таблица 17.2

| Номер строки | Наименование показателя                               | Виды запасов   |           |                             |                                                          |        | Итого    |
|--------------|-------------------------------------------------------|----------------|-----------|-----------------------------|----------------------------------------------------------|--------|----------|
|              |                                                       | Запасные части | Материалы | Инвентарь и принадлежност и | Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни | Прочее |          |
| 1            | 2                                                     | 3              | 4         | 5                           | 6                                                        | 7      | 8        |
| 1            | Балансовая стоимость на 01 января 2024 г.             | -              | -         | -                           | -                                                        | -      | -        |
| 2            | стоимость (или оценка)                                | -              | -         | -                           | -                                                        | -      | -        |
| 3            | резерв под обесценение                                | -              | -         | -                           | -                                                        | -      | -        |
| 4            | Поступление (создание)                                | -              | 6 431     | 18 721                      | -                                                        | -      | 25 152   |
| 5            | Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки | -              | -         | -                           | -                                                        | -      | -        |
| 6            | Перевод в другие активы и обратно                     | -              | -         | -                           | -                                                        | -      | -        |
| 7            | Выбытие                                               | -              | (7)       | -                           | -                                                        | -      | (7)      |
| 8            | Признание в составе расходов                          | -              | (6 424)   | (18 679)                    | -                                                        | -      | (25 103) |
| 9            | Создание резерва под обесценение                      | -              | -         | -                           | -                                                        | -      | -        |
| 10           | Восстановление резерва под обесценение                | -              | -         | -                           | -                                                        | -      | -        |
| 11           | Прочее                                                | -              | -         | -                           | -                                                        | -      | -        |
| 12           | Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.            | -              | -         | 42                          | -                                                        | -      | 42       |
| 13           | стоимость (или оценка)                                | -              | -         | 42                          | -                                                        | -      | 42       |
| 14           | резерв под обесценение                                | -              | -         | -                           | -                                                        | -      | -        |
| 15           | Балансовая стоимость на 01 января 2025 г.             | -              | -         | 42                          | -                                                        | -      | 42       |
| 16           | стоимость (или оценка)                                | -              | -         | 42                          | -                                                        | -      | 42       |
| 17           | резерв под обесценение                                | -              | -         | -                           | -                                                        | -      | -        |
| 18           | Поступление (создание)                                | -              | 2 547     | 12 890                      | -                                                        | -      | 15 437   |
| 19           | Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки | -              | -         | -                           | -                                                        | -      | -        |
| 20           | Перевод в другие активы и обратно                     | -              | -         | -                           | -                                                        | -      | -        |
| 21           | Выбытие                                               | -              | -         | -                           | -                                                        | -      | -        |
| 22           | Признание в составе расходов                          | -              | (2 547)   | (12 932)                    | -                                                        | -      | (15 479) |
| 23           | Создание резерва под обесценение                      | -              | -         | -                           | -                                                        | -      | -        |
| 24           | Восстановление резерва под обесценение                | -              | -         | -                           | -                                                        | -      | -        |
| 25           | Прочее                                                | -              | -         | -                           | -                                                        | -      | -        |
| 26           | Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.            | -              | -         | -                           | -                                                        | -      | -        |
| 27           | стоимость (или оценка)                                | -              | -         | -                           | -                                                        | -      | -        |
| 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 потребителями, кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребителями кооперативами | Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребителей, кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребителей 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.                  | -                                       | -                                                                                                                               | -                                                                                                                              | -                    | 248                                   | -      | -      | 248   |
| 2            | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | -                                       | -                                                                                                                               | -                                                                                                                              | -                    | (84)                                  | -      | -      | (84)  |
| 3            | Списание за счет резерва                                     | -                                       | -                                                                                                                               | -                                                                                                                              | -                    | -                                     | -      | -      | -     |
| 4            | Прочие движения                                              | -                                       | -                                                                                                                               | -                                                                                                                              | -                    | -                                     | -      | -      | -     |
| 5            | Резерв под обесценение на 31 декабря 2025 г.                 | -                                       | -                                                                                                                               | -                                                                                                                              | -                    | 164                                   | -      | -      | 164   |

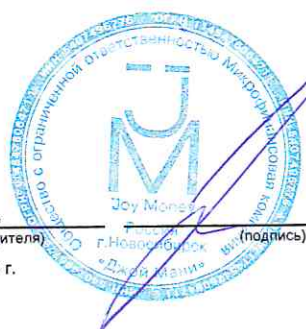
**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов  
За 12 месяцев 2024 г.**

Таблица 17.3

| Номер строки | Наименование показателя                                      | Расчеты с саморегулируемой организацией | Расчеты с кредитными потребителями, кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребителями кооперативами | Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребителей, кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребителей 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.                  | -                                       | -                                                                                                                               | -                                                                                                                              | -                    | 8 835                                 | -      | -      | 8 835   |
| 2            | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | -                                       | -                                                                                                                               | -                                                                                                                              | -                    | (8 587)                               | -      | -      | (8 587) |
| 3            | Списание за счет резерва                                     | -                                       | -                                                                                                                               | -                                                                                                                              | -                    | -                                     | -      | -      | -       |
| 4            | Прочие движения                                              | -                                       | -                                                                                                                               | -                                                                                                                              | -                    | -                                     | -      | -      | -       |
| 5            | Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.                 | -                                       | -                                                                                                                               | -                                                                                                                              | -                    | 248                                   | -      | -      | 248     |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

18 марта 2026 г.



М. Г. Пашенко

(инициалы, фамилия)

**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:                                     | 334 255               | 770 592               |
| 2            | средства, привлеченные от кредитных организаций                        | 330 316               | 740 000               |
| 3            | средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 2 478                 | 2 855                 |
| 4            | средства, привлеченные от физических лиц                               | -                     | 26 237                |
| 5            | средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей              | 1 461                 | 1 500                 |
| 6            | Обязательства по аренде                                                | 10 400                | 7 958                 |
| 7            | Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | 500 000               | 500 000               |
| 8            | Прочая кредиторская задолженность                                      | 349 222               | 284 245               |
| 9            | Прочее                                                                 | -                     | -                     |
| 10           | ИТОГО                                                                  | 1 193 877             | 1 562 795             |

**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:                                    | 19,000                                                                                                                     | 26,870                                                                               | 1                                                                                                                          | 365                                                                                  |
| 2            | средства, привлеченные от кредитных организаций                        | 19,000                                                                                                                     | 26,870                                                                               | 1                                                                                                                          | 180                                                                                  |
| 3            | средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций |                                                                                                                            |                                                                                      |                                                                                                                            |                                                                                      |
| 4            | средства, привлеченные от физических лиц                               | 20,000                                                                                                                     | 24,000                                                                               | 365                                                                                                                        | 365                                                                                  |
| 5            | средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей              |                                                                                                                            |                                                                                      | 20,000                                                                                                                     | 24,000                                                                               |
| 6            | Обязательства по финансовой аренде                                     | 19,000                                                                                                                     | 22,800                                                                               | 60                                                                                                                         | 334                                                                                  |
| 7            | Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | 17,000                                                                                                                     | 23,000                                                                               | 1 080                                                                                                                      | 17,000                                                                               |
| 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 |                  |                                      |           |           | Итого     | 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                        | 740 000              | (410 000)                                   | -                                              | -                | -                                    | 316       | 316       | 316       | 330 316               |
| 2            | Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 2 855                | -                                           | -                                              | (377)            | -                                    | -         | (377)     | -         | 2 478                 |
| 3            | Средства, привлеченные от физических лиц                               | 26 237               | (26 237)                                    | -                                              | -                | -                                    | -         | -         | -         | -                     |
| 4            | Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей              | 1 500                | -                                           | -                                              | -                | -                                    | (39)      | (39)      | (39)      | 1 461                 |
| 5            | Обязательства по аренде                                                | 7 958                | -                                           | -                                              | -                | -                                    | -         | -         | -         | 10 400                |
| 6            | Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | 500 000              | -                                           | -                                              | -                | -                                    | -         | -         | -         | 500 000               |
| 7            | Прочая кредиторская задолженность                                      | 284 245              | (1 137 392)                                 | -                                              | -                | -                                    | 1 202 369 | 1 202 369 | 1 202 369 | 349 222               |
| 8            | Прочее                                                                 | -                    | -                                           | -                                              | -                | -                                    | -         | -         | -         | -                     |
| 9            | ИТОГО                                                                  | 1 562 795            | (1 573 629)                                 | -                                              | (377)            | -                                    | 1 205 089 | 1 204 712 | 1 204 712 | 1 183 877             |

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 |                  |                                      |           |           | Итого     | 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                        | 657 035              | 84 000                                      | -                                              | -                | -                                    | (1 035)   | (1 035)   | (1 035)   | 740 000               |
| 2            | Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 23 503               | (26 401)                                    | -                                              | 717              | -                                    | -         | 717       | -         | 2 855                 |
| 3            | Средства, привлеченные от физических лиц                               | 32 455               | (10 349)                                    | -                                              | -                | -                                    | 4 132     | 4 132     | 4 132     | 26 237                |
| 4            | Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей              | 1 499                | -                                           | -                                              | -                | -                                    | -         | -         | -         | 1 500                 |
| 5            | Обязательства по аренде                                                | 10 548               | -                                           | -                                              | -                | -                                    | (2 590)   | (2 590)   | (2 590)   | 7 958                 |
| 6            | Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | 250 000              | 250 000                                     | -                                              | -                | -                                    | -         | -         | -         | 500 000               |
| 7            | Прочая кредиторская задолженность                                      | 388 552              | (1 511 947)                                 | -                                              | -                | -                                    | 1 409 639 | 1 409 639 | 1 409 639 | 284 245               |
| 8            | Прочее                                                                 | -                    | -                                           | -                                              | -                | -                                    | -         | -         | -         | -                     |
| 9            | ИТОГО                                                                  | 1 361 592            | (1 214 687)                                 | -                                              | 717              | -                                    | 1 410 147 | 1 410 864 | 1 410 864 | 1 562 795             |



Генеральный директор (подпись) М. Г. Пащенко (инициалы, фамилия)

18 марта 2026 г. М. Г. Пащенко

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

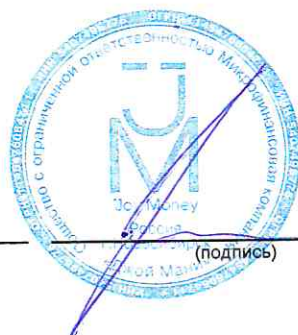
Таблица 20.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                     | Налоговые риски | Судебные иски | Финансовые гарантии | Прочее | Итого |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|---------------------|--------|-------|
| 1            | 2                                                                                                                           | 3               | 4             | 4.1                 | 5      | 6     |
| 1            | Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.                                                                                  | -               | 331           | -                   | -      | 331   |
| 2            | Создание резервов                                                                                                           | -               | -             | -                   | -      | -     |
| 3            | Использование резервов                                                                                                      | -               | -331          | -                   | -      | -331  |
| 4            | Восстановление неиспользованных резервов                                                                                    | -               | -             | -                   | -      | -     |
| 5            | Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования | -               | -             | -                   | -      | -     |
| 6            | Прочее                                                                                                                      | -               | -             | -                   | -      | -     |
| 7            | Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.                                                                                  | -               | -             | -                   | -      | -     |

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                     | Налоговые риски | Судебные иски | Финансовые гарантии | Прочее | Итого   |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|---------------------|--------|---------|
| 1            | 2                                                                                                                           | 3               | 4             | 4.1                 | 5      | 6       |
| 1            | Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.                                                                                  | -               | 972           | -                   | -      | 972     |
| 2            | Создание резервов                                                                                                           | -               | 2 400         | -                   | -      | 2 400   |
| 3            | Использование резервов                                                                                                      | -               | (3 041)       | -                   | -      | (3 041) |
| 4            | Восстановление неиспользованных резервов                                                                                    | -               | -             | -                   | -      | -       |
| 5            | Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования | -               | -             | -                   | -      | -       |
| 6            | Прочее                                                                                                                      | -               | -             | -                   | -      | -       |
| 7            | Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.                                                                                  | -               | 331           | -                   | -      | 331     |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

18 марта 2026 г.



(подпись)

М. Г. Пащенко

(инициалы, фамилия)

**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                                                                                          | 12 952                | 12 197                |
| 3            | Расчеты по социальному страхованию                                                                            | 10 497                | 12 354                |
| 4            | Налог на добавленную стоимость, полученный                                                                    | -                     | -                     |
| 5            | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль                                                          | 37 680                | 106 585               |
| 6            | Авансы (предоплаты) полученные                                                                                | -                     | -                     |
| 7            | Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство) | -                     | -                     |
| 8            | Прочее                                                                                                        | -                     | 1 207                 |
| 9            | ИТОГО                                                                                                         | 61 129                | 132 343               |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

18 марта 2026 г.



(подпись)

М. Г. Пащенко

(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                  |                                                 | -                                        |                                          | -                                             | -                    | -     |
| 7            | На 31 декабря 2025 г.   |                                                 | -                                        |                                          | -                                             | -                    | -     |

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

Таблица 23.2

| Номер строки | Требования к раскрытию информации                                                                                                                                                                    | Описание                                                                                                   |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                    | 3                                                                                                          |
| 1            | Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года                                                                                | Капитал общества состоит из уставного и добавочного капиталов, а также из нераспределенной прибыли.        |
| 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                                               | информация отсутствует                                                                                     |
| 4            | Информация о корректировке капитала на инфляцию                                                                                                                                                      | Поправка на инфляцию не осуществлялась                                                                     |
| 5            | Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений | Общество соблюдает все установленные нормы законодательства РФ по расчету капитала. Нарушения отсутствуют. |
| 6            | Информация о распределении прибыли                                                                                                                                                                   | решение о распределении прибыли не принималось                                                             |



Генеральный директор  
(должность руководителя)

18 марта 2026 г.

(подпись)

М. Г. Пашенко  
(инициалы, фамилия)

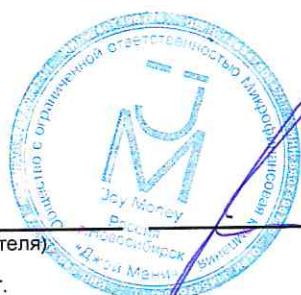
**Примечание 25. Процентные доходы**  
**Процентные доходы**

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:                                                                                            | 6 505 277             | 8 128 761             |
| 17           | по долговым ценным бумагам                                                                                                                                                | -                     | -                     |
| 18           | по займам выданным                                                                                                                                                        | 132                   | -                     |
| 19           | по микрозаймам выданным                                                                                                                                                   | 6 500 899             | 8 122 886             |
| 20           | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                                | 4 246                 | 5 875                 |
| 21           | по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности                                                                                                        | -                     | -                     |
| 22           | прочее                                                                                                                                                                    | -                     | -                     |
| 23           | ИТОГО                                                                                                                                                                     | 6 505 277             | 8 128 761             |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

18 марта 2026 г.



(подпись)

М. Г. Пащенко

(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:                      | 214 397               | 347 927               |
| 9            | по средствам, привлеченным от кредитных организаций                                                        | 97 256                | 232 652               |
| 10           | по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций                                 | 2 923                 | 474                   |
| 11           | по средствам, привлеченным от физических лиц                                                               | 1 825                 | 8 733                 |
| 12           | по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей                                              | 341                   | 314                   |
| 13           | по выпущенным долговым ценным бумагам                                                                      | 107 160               | 103 281               |
| 14           | по обязательствам по аренде                                                                                | 4 892                 | 2 473                 |
| 15           | Прочее                                                                                                     | -                     | -                     |
| 16           | ИТОГО                                                                                                      | 214 397               | 347 927               |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

18 марта 2026 г.



(подпись)

М. Г. Пашенко

(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            | <b>Финансовые активы, в том числе:</b>                                                                                                                                                                                                              | 1 083 600             | 1 275 367             |
| 2            | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости                                                                 | 1 083 600             | 1 275 367             |
| 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            | <b>Финансовые обязательства, в том числе:</b>                                                                                                                                                                                                       | -                     | -                     |
| 8            | доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                                                                                                          | -                     | -                     |
| 9            | доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                                                                                   | -                     | -                     |
| 10           | доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц                                                                                                                                                                                       | -                     | -                     |
| 11           | доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей                                                                                                                                                                      | -                     | -                     |
| 12           | доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам                                                                                                                                                                                              | -                     | -                     |
| 13           | прочее                                                                                                                                                                                                                                              | -                     | -                     |
| 14           | <b>ИТОГО</b>                                                                                                                                                                                                                                        | 1 083 600             | 1 275 367             |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

18 марта 2026 г.



(подпись)

М. Г. Пащенко

(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                                                                                          | 925                   | 1 004                 |
| 3            | Расходы на персонал                                                                                                                                 | 418 977               | 444 550               |
| 4            | Представительские расходы                                                                                                                           | -                     | -                     |
| 5            | Амортизация основных средств                                                                                                                        | 25 950                | 19 820                |
| 6            | Амортизация нематериальных активов                                                                                                                  | 7                     | 12                    |
| 7            | Расходы по аренде                                                                                                                                   | 1 457                 | 353                   |
| 8            | Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов | 2 263                 | 7 169                 |
| 9            | Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит                                                                                             | 24 416                | 60 655                |
| 10           | Расходы по страхованию                                                                                                                              | 13 804                | 13 652                |
| 11           | Реклама и маркетинг                                                                                                                                 | 688 602               | 967 277               |
| 12           | Прочие налоги, за исключением налога на прибыль                                                                                                     | 745                   | 2 215                 |
| 13           | Судебные и арбитражные расходы                                                                                                                      | 29 663                | 3 264                 |
| 14           | Расходы на создание резервов – оценочных обязательств                                                                                               | 22 752                | -                     |
| 15           | Командировочные расходы                                                                                                                             | 2 150                 | 1 952                 |
| 16           | Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                                       | 139 302               | 158 287               |
| 17           | Прочие хозяйственные расходы                                                                                                                        | 677 127               | 446 467               |
| 18           | Неустойки, штрафы, пени                                                                                                                             | 2 155                 | 551                   |
| 19           | Прочее                                                                                                                                              | 485 953               | 515 894               |
| 20           | ИТОГО                                                                                                                                               | 2 536 248             | 2 643 122             |

**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                                              | 327 294               | 346 955               |
| 2            | Страховые взносы                                                          | 91 683                | 97 595                |
| 3            | Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности | -                     | -                     |
| 4            | Прочие долгосрочные вознаграждения                                        | -                     | -                     |
| 5            | Выходные пособия                                                          | -                     | -                     |
| 6            | ИТОГО                                                                     | 418 977               | 444 550               |

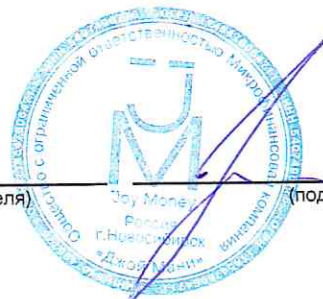
**Прочие долгосрочные вознаграждения**

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)

18 марта 2026 г.



(подпись)

М. Г. Пашенко

(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                                                                                                                     | 57                    | 100                   |
| 2            | Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости | -                     | -                     |
| 3            | Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству                                                                            | -                     | -                     |
| 4            | Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков                                                                                                                                     | 11 705                | 13 377                |
| 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                                                                                                                                | -                     | 8 587                 |
| 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:                                                                                                                                                  | 1 547 610             | 1 485 738             |
| 11.1         | доходы по другим видам деятельности                                                                                                                                                            | 1 547 610             | 1 485 738             |
| 12           | Прочие доходы                                                                                                                                                                                  | 17 640                | 76 381                |
| 13           | ИТОГО                                                                                                                                                                                          | 1 577 012             | 1 584 183             |

Оказание прочих услуг: реализация страховых продуктов, кредитного рейтинга, информационное и технологическое взаимодействие (организация, сбор, обработка и предоставление информации)

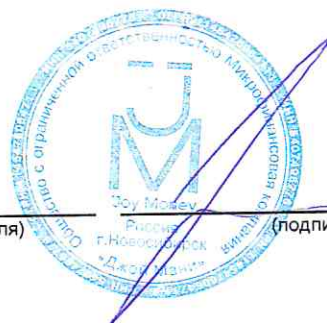
**Прочие расходы**

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 | 51 102                | -                     |
| 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                                                                                                                                                                     | 7 231                 | 17 455                |
| 5            | ИТОГО                                                                                                                                                                              | 58 333                | 17 455                |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

18 марта 2026 г.



(подпись)

М. Г. Пашенко

(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                                                                                                                                                                                                                                                                              | Финансовая аренда офисных помещений, учитываемая по Положению №635-П, и краткосрочная аренда складских помещений до 1 года |
| 2            | Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды                                                                                                                                                                                           | не применимо                                                                                                               |
| 3            | Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды                                                                                                                                                                                                                                                          | нет                                                                                                                        |
| 4            | Операции продажи с обратной арендой                                                                                                                                                                                                                                                                                    | нет                                                                                                                        |
| 5            | Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды | не применимо                                                                                                               |
| 6            | Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации                                                                                                                                                                                                                   | не применимо                                                                                                               |
| 7            | Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях                                                                                                                                                               | не применимо                                                                                                               |
| 8            | Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде                                                                                                                                                                                                              | не применимо                                                                                                               |

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

Таблица 34.1.2

| Номер строки | Наименование показателя                                             | Примечание | На 31 декабря 2025 г. | На 31 декабря 2024 г. |
|--------------|---------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2                                                                   | 3          | 4                     | 5                     |
| 1            | Основные средства и капитальные вложения в них                      | 15         | 10 400                | 7 958                 |
| 2            | Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него              | 13         | -                     | -                     |
| 3            | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 19         | 10 400                | 7 958                 |

**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:                                                                                  | -                     | 269                   |
| 2            | уплаченные проценты                                                                                                                         | -                     | -                     |
| 3            | платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды | -                     | 269                   |
| 4            | переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды                                                        | -                     | -                     |
| 5            | Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:                                                                                    | 25 260                | 18 542                |
| 6            | платежи в погашение обязательств по договорам аренды                                                                                        | 25 260                | 18 542                |
| 7            | Итого отток денежных средств                                                                                                                | 25 260                | 18 811                |

**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                                                                                                                                                                      | Краткосрочная субаренда офисных помещений до 1 года |
| 2            | Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски | не применимо                                        |
| 3            | Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду                                                                          | не применимо                                        |
| 4            | Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды                                                                                                                                                    | не применимо                                        |
| 5            | Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации                                                                                                           | не применимо                                        |
| 6            | Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды                                                                                                         | не применимо                                        |

**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              | -                     | -                     |

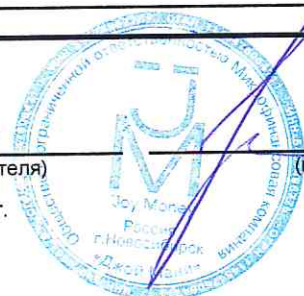
**Анализ арендных платежей по срокам погашения, получаемых по операционной аренде, в случаях, когда некредитная финансовая организация является арендодателем**

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            | -                     | -                     |
| 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                   | -                     | -                     |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

18 марта 2026 г.



(подпись)

М. Г. Пащенко

(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. | За Октябрь - Декабрь 2025 г. | За Октябрь - Декабрь 2024 г. |
|--------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------------|------------------------------|
| 1            | 2                                                           | 3                     | 4                     | 5                            | 6                            |
| 1            | Расход (доход) по текущему налогу на прибыль                | 125 816               | 62 102                | 45 888                       | 39 995                       |
| 2            | Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды | -                     | -                     | -                            | -                            |
| 3            | Прочее                                                      | 8 244                 | 25 217                | 5 125                        | 67 461                       |
| 4            | Итого налог на прибыль, в том числе:                        | 134 060               | 87 319                | 51 013                       | 107 456                      |
| 5            | налог на прибыль, отраженный в составе капитала             | -                     | -                     | -                            | -                            |
| 6            | налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка   | 134 060               | 87 319                | 51 013                       | 107 456                      |

**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                                                                                                                                    | 536 238               | 405 623               |
| 2            | Условный расход (доход) по налогу на прибыль                                                                                                                           | 134 060               | 81 125                |
| 3            | Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе: | -                     | 1 151                 |
| 4            | доходы, не принимаемые к налогообложению                                                                                                                               | -                     | -                     |
| 5            | расходы, не принимаемые к налогообложению                                                                                                                              | -                     | 1 151                 |
| 6            | Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой некредитной финансовой организацией                      | -                     | -                     |
| 7            | Налог на прибыль по налогу на прибыль                                                                                                                                  | -                     | -                     |
| 8            | Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие налоговые периоды                                                                                             | -                     | -                     |
| 9            | Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непринятых налоговых убытков                                                                                      | -                     | -                     |
| 10           | Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль                                                                                            | -                     | -                     |
| 11           | Прочее                                                                                                                                                                 | -                     | -                     |
|              | Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка                                                                                                              | 134 060               | 87 319                |

**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                    |
| <b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b> |                                                                                          |                       |                                       |                             |                      |
| 1                                                                                                                           | Денежные средства                                                                        | -                     | -                                     | -                           | -                    |
| 2                                                                                                                           | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | -                     | -                                     | -                           | -                    |
| 3                                                                                                                           | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | -                     | -                                     | -                           | -                    |
| 4                                                                                                                           | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                             | -                     | -                                     | -                           | -                    |
| 5                                                                                                                           | Инвестиции в ассоциированные предприятия                                                 | -                     | -                                     | -                           | -                    |
| 6                                                                                                                           | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия                                        | -                     | -                                     | -                           | -                    |
| 7                                                                                                                           | Инвестиции в дочерние предприятия                                                        | -                     | -                                     | -                           | -                    |
| 8                                                                                                                           | Инвестиционное имущество                                                                 | -                     | -                                     | -                           | -                    |
| 9                                                                                                                           | Нематериальные активы и капитальные вложения в них                                       | -                     | -                                     | -                           | -                    |
| 10                                                                                                                          | Основные средства                                                                        | -                     | -                                     | -                           | -                    |
| 11                                                                                                                          | Прочие активы                                                                            | -                     | -                                     | -                           | -                    |
| 12                                                                                                                          | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -                     | -                                     | -                           | -                    |
| 13                                                                                                                          | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости                      | -                     | -                                     | -                           | -                    |
| 14                                                                                                                          | Резервы – оценочные обязательства                                                        | -                     | -                                     | -                           | -                    |
| 15                                                                                                                          | Прочие обязательства                                                                     | -                     | -                                     | -                           | -                    |
| 16                                                                                                                          | Общая сумма отложенного налогового актива                                                | -                     | -                                     | -                           | -                    |
| 17                                                                                                                          | Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды        | -                     | -                                     | -                           | -                    |
| 18                                                                                                                          | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами            | -                     | -                                     | -                           | -                    |
| <b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>                               |                                                                                          |                       |                                       |                             |                      |
| 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                             | (115 123)             | (8 244)                               | -                           | (106 879)            |
| 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                                       | -                     | -                                     | -                           | -                    |
| 28                                                                                                                          | Основные средства и капитальные вложения в них                                           | -                     | -                                     | -                           | -                    |
| 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           | (115 123)             | (8 244)                               | -                           | (106 879)            |
| 35                                                                                                                          | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)                                        | (115 123)             | (8 244)                               | -                           | (106 879)            |
| 36                                                                                                                          | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)                                    | (115 123)             | (8 244)                               | -                           | (106 879)            |

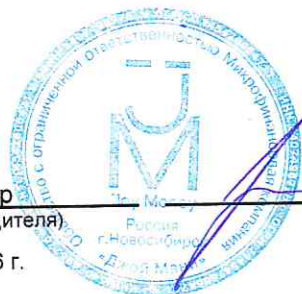
Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной

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                     |
| <b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b> |                                                                                      |                      |                                                                                                                                                                                                                                                                        |                       |
| 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        | -                    | -                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                     |
| <b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>                               |                                                                                      |                      |                                                                                                                                                                                                                                                                        |                       |
| 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)

18 марта 2026 г.



(подпись)

М. Г. Пащенко

(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 | <p>При управлении рисками в Обществе используется системный подход, который состоит из следующих основных кредитных бизнес-процессов: 1) анализ и оценка кредитного риска в целом по Обществу и по отдельным портфелям активов, а также анализ индивидуальных кредитных рисков (кредитный риск на заёмщика); 2) системы принятия решений о предоставлении займов; 3) лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заёмщика (группу связанных заёмщиков); 4) анализ и оценка кредитных рисков по портфелям стандартных продуктов, оперативная корректировка требований к клиентам и правил кредитования на основе результатов портфельного анализа, а также с учётом внешних факторов (изменения экономической ситуации, законодательства и т.д.); 5) формирование резервов на возможные потери по займам; 6) предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинга и сопровождения договоров займа; 7) работа с проблемными активами. Оценка кредитного риска Общества осуществляется на основе следующей системы показателей: • сформированный резерв на возможные потери по займам в процентах от общего объема выданных займов; • показатель доли просроченных ссуд (представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд); • показатель концентрации кредитных рисков на участников.</p> <p>Для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, Общество формирует резервы на возможные потери по займам и на прочие возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России и внутренних нормативных документов Общества, предусматривающих проведение регулярной стоимостной оценки кредитного риска (ожидаемых в случае реализации кредитного риска потерь) с учётом шкалы классификации заёмщиков.</p> |
| 2            | Информация о значительной концентрации кредитного риска                                                                                                                                                                                                                    | <p>Общество уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При этом используются следующие методы: • распределённый механизм идентификации критериев юридической и экономической связи заёмщиков с последующим централизованным ведением единого списка групп связанных заёмщиков на уровне Общества; • установление лимитов в разрезе заёмщиков и групп связанных заёмщиков; • выделение групп заёмщиков в разрезе отраслевой принадлежности; • анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов. Управление концентрацией кредитного риска осуществляется путём диверсификации кредитного портфеля. Диверсификация кредитного портфеля Общества осуществляется путём распределения займов по различным категориям заёмщиков. Диверсификация заёмщиков может осуществляться посредством распределения кредитов между различными группами населения в зависимости от цели кредитования (на потребительские нужды, на строительство жилья, на обучение и др.).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3 | Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений                                                                                                                                                                                                                                  | Дефолт заёмщика считается произошедшим с момента, когда имело место любое из следующих событий: • заёмщик просрочил погашение любых кредитных обязательств перед Обществом более чем на 90 календарных дней; • возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заёмщиком своих обязательств. К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заёмщиком своих обязательств, относятся следующие: • возникновение основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, когда финансовое положение заёмщика оценивается как плохое; • проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнения заёмщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора за счёт собственной финансово-хозяйственной деятельности (далее - реструктуризация) в отношении кредитного требования; • реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в результате ухудшения качества кредитного требования; • обращение Общества в суд с заявлением о признании должника банкротом; • признание судом заёмщика банкротом или введение судом в отношении заёмщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление); • обращение заёмщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заёмщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед МФО, например оспаривание условий договора займа в суде.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 4 | Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств | При принятии решения о списании актива используется информация о качестве актива (срок просрочки исполнения обязательств), наличии информации о дефолте заемщика, наличие информации о финансовом состоянии контрагента, его способности к погашению обязательств, материальное состояние актива (физический и моральный износ). В случае принятия решения о списании материального актива, актив списывается с баланса в том периоде, в котором было принято решение о его списании. Решение должно быть оформлено в установленном порядке. В случае принятия решения о списании финансового актива, кроме невозможности его возврата, учитывается срок списания задолженности в соответствии с нормативными актами.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 5 | Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе                                                                                                                                                                                                                                     | В целях управления кредитным риском Общества использует следующую шкалу классификации заемщиков по группам: Класс 5: высокий уровень кредитоспособности (кредитный риск минимальный). В краткосрочной перспективе заемщик с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств. К этой группе относятся заемщики, не имеющие задержек по возврату долга и процентов. Класс 4: приемлемый уровень кредитоспособности (кредитный риск низкий). В краткосрочной перспективе заемщик с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение обязательств, возможны незначительные и кратковременные задержки по возврату задолженности. К этой группе относятся заемщики, имеющие удовлетворительные результаты деятельности, задержка возврата со стороны которых была краткосрочной и временной по характеру. Класс 3: достаточный уровень кредитоспособности (кредитный риск допустимый). В краткосрочной перспективе заемщик с умеренно высокой вероятностью будет испытывать затруднения со своевременным выполнением всех финансовых обязательств. Класс 2: удовлетворительный уровень кредитоспособности (кредитный риск средний). В краткосрочной перспективе заемщик с высокой вероятностью будет испытывать затруднения со своевременным выполнением всех финансовых обязательств. К этой группе относятся заемщики, у которых случаются частые и (или) систематические задержки в оплате, возникновение которых имеет объяснения со стороны заемщиков. Класс 1: низкий уровень кредитоспособности (кредитный риск высокий). В краткосрочной перспективе достаточно высока вероятность невыполнения заемщиками обязательств. К этой группе относятся должники с неясными возможностями в отношении выполнения своих финансовых обязательств перед Обществом. |
| 6 | Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков                                                                                                                                                                                                 | не использовались                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 7  | <p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок;</li> <li>определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания;</li> <li>определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</li> </ul> | <p>Исходные данные, допущения и модели оценки, используемых для определения кредитных убытков: □ 1 группа: резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев. Критерий отнесения к данной группе - ФА не являются кредитно-обесцененными, просрочка до 30 дней; □ 2 группа: резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.- по финансовым активам (выданным займам), кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. Критерий отнесения к данной группе - ФА не являются кредитно-обесцененными, просрочка от 30 до 90 дней;- по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оцениваются в упрощенном порядке (торговая дебиторская задолженность, задолженность по авансам выданным поставщикам). Критерий отнесения к данной группе - ФА не являются кредитно-обесцененными, просрочка от 30 до 90 дней;- по кредитно-обесцененным финансовым активам (выданным займам), кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Критерий отнесения к данной группе - ФА не являются кредитно-обесцененными, просрочка от 30 до 90 дней; □ 3 группа: резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными (оценка на групповой основе). Критерий отнесения к данной группе - ФА являются кредитно-обесцененными, просрочка более 90 дней; □ 4 группа: Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Критерий отнесения к данной группе - ФА являются кредитно-обесцененными, просрочка более 90 дней.</p> |
| 8  | Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | в течении отчетного периода модели оценки и значительные допущения не менялись                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 9  | Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | обеспеченные займы отсутствуют                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 10 | Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения                                                                                                                                                                                                                                         | обеспеченные займы отсутствуют                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 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                                                                                                                                                                                                         | отсутствуют                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

**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         |
| <b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>         |                                                                                          |              |                        |              |           |
| 1                               | Денежные средства                                                                        | 134 220      | -                      | -            | 134 220   |
| 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                             | 1 772 950    | 576 714                | 376 060      | 2 725 724 |
| 5                               | Инвестиции в ассоциированные предприятия                                                 | -            | -                      | 100          | 100       |
| 6                               | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия                                        | -            | -                      | -            | -         |
| 7                               | Инвестиции в дочерние предприятия                                                        | -            | -                      | 5 010        | 5 010     |
| 8                               | Прочие активы                                                                            | -            | -                      | -            | -         |
| 9                               | ИТОГО активов                                                                            | 1 907 170    | 576 714                | 381 170      | 2 865 054 |
| <b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b> |                                                                                          |              |                        |              |           |
| 10                              | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -            | -                      | -            | -         |
| 11                              | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости                      | 549 211      | 144 666                | 500 000      | 1 193 877 |
| 12                              | Паевой фонд кооператива                                                                  | -            | -                      | -            | -         |
| 13                              | Прочие обязательства                                                                     | -            | -                      | -            | -         |
| 14                              | ИТОГО обязательств                                                                       | 549 211      | 144 666                | 500 000      | 1 193 877 |
| 15                              | Разрыв ликвидности                                                                       | 1 357 959    | 432 048                | (118 830)    | 1 671 177 |

**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         |
| <b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>         |                                                                                          |              |                        |              |           |
| 1                               | Денежные средства                                                                        | 174 556      | -                      | -            | 174 556   |
| 2                               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | -            | -                      | -            | -         |
| 3                               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | -            | -                      | -            | -         |
| 4                               | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                             | 2 012 340    | 418 725                | 246 906      | 2 677 971 |
| 5                               | Инвестиции в ассоциированные предприятия                                                 | -            | -                      | 100          | 100       |
| 6                               | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия                                        | -            | -                      | -            | -         |
| 7                               | Инвестиции в дочерние предприятия                                                        | -            | -                      | -            | -         |
| 8                               | Прочие активы                                                                            | -            | -                      | -            | -         |
| 9                               | ИТОГО активов                                                                            | 2 186 896    | 418 725                | 247 006      | 2 852 627 |
| <b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b> |                                                                                          |              |                        |              |           |
| 10                              | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -            | -                      | -            | -         |
| 11                              | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости                      | 611 387      | 405 388                | 546 020      | 1 562 795 |
| 12                              | Паевой фонд кооператива                                                                  | -            | -                      | -            | -         |
| 13                              | Прочие обязательства                                                                     | -            | -                      | -            | -         |
| 14                              | ИТОГО обязательств                                                                       | 611 387      | 405 388                | 546 020      | 1 562 795 |
| 15                              | Разрыв ликвидности                                                                       | 1 575 509    | 13 337                 | (299 014)    | 1 289 832 |

**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 A | Рейтинг B | Рейтинг C | 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 A | Рейтинг B | Рейтинг C | 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                                                                                         | 134 220   | -         | -         | -         | -            |
| 2            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                              | -         | -         | -         | -         | 1 952 565    |
| 3            | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                   | -         | -         | -         | -         | -            |
| 4            | займы выданные                                                                                          | -         | -         | -         | -         | -            |
| 5            | микрозаймы выданные                                                                                     | -         | -         | -         | -         | 1 578 123    |
| 6            | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                          | -         | -         | -         | -         | 374 442      |
| 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                                                                                                   | 134 220   | -         | -         | -         | 1 952 565    |

**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                                                                                         | 174 514   | -         | -         | -         | -            |
| 2            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                              | -         | -         | -         | -         | 1 742 071    |
| 3            | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                   | -         | -         | -         | -         | -            |
| 4            | займы выданные                                                                                          | -         | -         | -         | -         | 42           |
| 5            | микрозаймы выданные                                                                                     | -         | -         | -         | -         | 1 501 060    |
| 6            | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                          | -         | -         | -         | -         | 240 969      |
| 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                                                                                                   | 174 514   | -         | -         | -         | 1 742 071    |

Кредитный рейтинг финансовых активов рассчитан на основании методики расчета Акционерного общества "Рейтингового Агентства "Эксперт РА"

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

Таблица 40.5

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                 | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1            | 2                                                                                                       | 3         | 4         | 5         | 6         | 7            |
| 1            | Расчетные счета                                                                                         | -         | -         | -         | -         | -            |
| 2            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                              | -         | -         | -         | -         | 402 266      |
| 3            | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                   | -         | -         | -         | -         | -            |
| 4            | займы выданные                                                                                          | -         | -         | -         | -         | -            |
| 5            | микрозаймы выданные                                                                                     | -         | -         | -         | -         | 402 266      |
| 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                                                                                                   | -         | -         | -         | -         | 402 266      |

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

Таблица 40.5

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                 | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1            | 2                                                                                                       | 3         | 4         | 5         | 6         | 7            |
| 1            | Расчетные счета                                                                                         | -         | -         | -         | -         | -            |
| 2            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                              | -         | -         | -         | -         | 240 970      |
| 3            | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                   | -         | -         | -         | -         | -            |
| 4            | займы выданные                                                                                          | -         | -         | -         | -         | -            |
| 5            | микрозаймы выданные                                                                                     | -         | -         | -         | -         | 240 970      |
| 6            | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                          | -         | -         | -         | -         | -            |
| 7            | Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | -         | -         | -         | -         | -            |
| 8            | долговые ценные бумаги                                                                                  | -         | -         | -         | -         | -            |
| 9            | займы выданные                                                                                          | -         | -         | -         | -         | -            |
| 10           | микрозаймы выданные                                                                                     | -         | -         | -         | -         | -            |
| 11           | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                 | -         | -         | -         | -         | -            |
| 12           | цифровые финансовые активы                                                                              | -         | -         | -         | -         | -            |
| 13           | ИТОГО                                                                                                   | -         | -         | -         | -         | 240 970      |

Кредитный рейтинг финансовых активов рассчитан на основании методики расчета Акционерного общества "Рейтингового Агентства "Эксперт РА"

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

**На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 40.6

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                 | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1            | 2                                                                                                       | 3         | 4         | 5         | 6         | 7            |
| 1            | Расчетные счета                                                                                         | -         | -         | -         | -         | -            |
| 2            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                              | -         | -         | -         | -         | 370 893      |
| 3            | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                   | -         | -         | -         | -         | -            |
| 4            | займы выданные                                                                                          | -         | -         | -         | -         | -            |
| 5            | микрозаймы выданные                                                                                     | -         | -         | -         | -         | 370 893      |
| 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                                                                                                   | -         | -         | -         | -         | 370 893      |

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

**На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 40.6

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                 | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1            | 2                                                                                                       | 3         | 4         | 5         | 6         | 7            |
| 1            | Расчетные счета                                                                                         | -         | -         | -         | -         | -            |
| 2            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                              | -         | -         | -         | -         | 640 188      |
| 3            | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                   | -         | -         | -         | -         | -            |
| 4            | займы выданные                                                                                          | -         | -         | -         | -         | -            |
| 5            | микрозаймы выданные                                                                                     | -         | -         | -         | -         | 640 188      |
| 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                                                                                                   | -         | -         | -         | -         | 640 188      |

Кредитный рейтинг финансовых активов рассчитан на основании методики расчета Акционерного общества "Рейтингового Агентства "Эксперт РА"

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

Таблица 40.7

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                 | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1            | 2                                                                                                       | 3         | 4         | 5         | 6         | 7            |
| 1            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                              | -         | -         | -         | -         | -            |
| 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 А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1            | 2                                                                                                       | 3         | 4         | 5         | 6         | 7            |
| 1            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                              | -         | -         | -         | -         | 422          |
| 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                                          | -         | -         | -         | -         | 422          |
| 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                                                                                                   | -         | -         | -         | -         | 422          |

Кредитный рейтинг финансовых активов рассчитан на основании методики расчета Акционерного общества "Рейтингового Агентства "Эксперт РА"

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:                                                                                                                              | 126 653                             | 422 558           | 144 666            | 500 000            | -           | -            | 1 193 877 |
| 11           | привлеченные средства                                                                                                                                                                                          | 2 755                               | 190 000           | 141 500            | -                  | -           | -            | 334 255   |
| 12           | обязательства по аренде                                                                                                                                                                                        | 2 596                               | 5 193             | 2 611              | -                  | -           | -            | 10 400    |
| 13           | выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                                                                              | -                                   | -                 | -                  | 500 000            | -           | -            | 500 000   |
| 14           | прочая кредиторская задолженность                                                                                                                                                                              | 121 302                             | 227 365           | 555                | -                  | -           | -            | 349 222   |
| 15           | прочее                                                                                                                                                                                                         | -                                   | -                 | -                  | -                  | -           | -            | -         |
| 16           | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи                                                                                                                             | -                                   | -                 | -                  | -                  | -           | -            | -         |
| 17           | ИТОГО обязательств                                                                                                                                                                                             | 126 653                             | 422 558           | 144 666            | 500 000            | -           | -            | 1 193 877 |

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:                                                                                                                              | 146 285                             | 465 103           | 405 387            | 546 020            | -           | -            | 1 562 795 |
| 11           | привлеченные средства                                                                                                                                                                                          | 2 855                               | 365 000           | 402 737            | -                  | -           | -            | 770 592   |
| 12           | обязательства по аренде                                                                                                                                                                                        | 1 769                               | 3 539             | 2 650              | -                  | -           | -            | 7 958     |
| 13           | выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                                                                              | -                                   | -                 | -                  | 500 000            | -           | -            | 500 000   |
| 14           | прочая кредиторская задолженность                                                                                                                                                                              | 141 661                             | 96 564            | -                  | 46 020             | -           | -            | 284 245   |
| 15           | прочее                                                                                                                                                                                                         | -                                   | -                 | -                  | -                  | -           | -            | -         |
| 16           | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи                                                                                                                             | -                                   | -                 | -                  | -                  | -           | -            | -         |
| 17           | ИТОГО обязательств                                                                                                                                                                                             | 146 285                             | 465 103           | 405 387            | 546 020            | -           | -            | 1 562 795 |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

18 марта 2026 г.

(подпись)

М. П. Пашенко

(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 | Обязательства в виде выданных поручительств в сумме 958 397 тыс.руб |
| 2            | Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе      | Условные активы отсутствуют                                         |

**Информация о переданном обеспечении**

Таблица 42.4

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

**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                                 |
|              |                         | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 |
|              | ИТОГО                   | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 |

Получено обеспечение по кредитным договорам в виде поручительства Пашенко М.Г. на сумму 330 000 тыс.руб. на 31.12.2025 г

Генеральный директор  
(должность руководителя)

18 марта 2026 г.



(подпись)

М. Г. Пашенко

(инициалы, фамилия)

**Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых инструментов**  
**Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Таблица 44.1

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

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость  
финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости  
На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 44.5

| Номер строки | Наименование показателя                                                                 | Справедливая стоимость по уровням исходных данных |                                                                   |                                                                                 | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------|
|              |                                                                                         | рыночные котировки (уровень 1)                    | модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) |                              |                      |
| 1            | 2                                                                                       | 3                                                 | 4                                                                 | 5                                                                               | 6                            | 7                    |
| 1            | <b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>        | -                                                 | 134 220                                                           | 2 748 320                                                                       | 2 882 540                    | 2 882 540            |
| 2            | денежные средства                                                                       | -                                                 | 134 220                                                           | -                                                                               | 134 220                      | 134 220              |
| 3            | финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:              | -                                                 | -                                                                 | 2 725 724                                                                       | 2 725 724                    | 2 725 724            |
| 4            | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах   | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | -                            | -                    |
| 5            | займы выданные                                                                          | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | -                            | -                    |
| 6            | микрозаймы выданные                                                                     | -                                                 | -                                                                 | 2 351 282                                                                       | 2 351 282                    | 2 351 282            |
| 7            | прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность          | -                                                 | -                                                                 | 374 442                                                                         | 374 442                      | 374 442              |
| 8            | инвестиции в ассоциированные предприятия                                                | -                                                 | -                                                                 | 100                                                                             | 100                          | 100                  |
| 9            | инвестиции в совместно контролируемые предприятия                                       | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | -                            | -                    |
| 10           | инвестиции в дочерние предприятия                                                       | -                                                 | -                                                                 | 5 010                                                                           | 5 010                        | 5 010                |
| 11           | прочее                                                                                  | -                                                 | -                                                                 | 17 486                                                                          | 17 486                       | 17 486               |
| 12           | <b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b> | -                                                 | -                                                                 | 1 255 006                                                                       | 1 255 006                    | 1 255 006            |
| 13           | финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:       | -                                                 | -                                                                 | 1 193 877                                                                       | 1 193 877                    | 1 193 877            |
| 14           | привлеченные средства                                                                   | -                                                 | -                                                                 | 334 255                                                                         | 334 255                      | 334 255              |
| 15           | Утратил силу                                                                            |                                                   |                                                                   |                                                                                 |                              |                      |
| 16           | выпущенные долговые ценные бумаги                                                       | -                                                 | -                                                                 | 500 000                                                                         | 500 000                      | 500 000              |
| 17           | прочая кредиторская задолженность                                                       | -                                                 | -                                                                 | 359 622                                                                         | 359 622                      | 359 622              |
| 18           | прочее                                                                                  | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | -                            | -                    |
| 19           | прочее                                                                                  | -                                                 | -                                                                 | 61 129                                                                          | 61 129                       | 61 129               |

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость  
финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости  
На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 44.5

| Номер строки | Наименование показателя                                                                 | Справедливая стоимость по уровням исходных данных |                                                                   |                                                                                 | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------|
|              |                                                                                         | рыночные котировки (уровень 1)                    | модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) |                              |                      |
| 1            | 2                                                                                       | 3                                                 | 4                                                                 | 5                                                                               | 6                            | 7                    |
| 1            | <b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>        | -                                                 | 174 556                                                           | 2 695 759                                                                       | 2 870 315                    | 2 870 315            |
| 2            | денежные средства                                                                       | -                                                 | 174 556                                                           | -                                                                               | 174 556                      | 174 556              |
| 3            | финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:              | -                                                 | -                                                                 | 2 677 971                                                                       | 2 677 971                    | 2 677 971            |
| 4            | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах   | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | -                            | -                    |
| 5            | займы выданные                                                                          | -                                                 | -                                                                 | 42                                                                              | 42                           | 42                   |
| 6            | микрозаймы выданные                                                                     | -                                                 | -                                                                 | 2 436 538                                                                       | 2 436 538                    | 2 436 538            |
| 7            | прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность          | -                                                 | -                                                                 | 241 391                                                                         | 241 391                      | 241 391              |
| 8            | инвестиции в ассоциированные предприятия                                                | -                                                 | -                                                                 | 100                                                                             | 100                          | 100                  |
| 9            | инвестиции в совместно контролируемые предприятия                                       | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | -                            | -                    |
| 10           | инвестиции в дочерние предприятия                                                       | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | -                            | -                    |
| 11           | прочее                                                                                  | -                                                 | -                                                                 | 17 688                                                                          | 17 688                       | 17 688               |
| 12           | <b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b> | -                                                 | -                                                                 | 1 695 138                                                                       | 1 695 138                    | 1 695 138            |
| 13           | финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:       | -                                                 | -                                                                 | 1 562 795                                                                       | 1 562 795                    | 1 562 795            |
| 14           | привлеченные средства                                                                   | -                                                 | -                                                                 | 770 592                                                                         | 770 592                      | 770 592              |
| 15           | Утратил силу                                                                            |                                                   |                                                                   |                                                                                 |                              |                      |
| 16           | выпущенные долговые ценные бумаги                                                       | -                                                 | -                                                                 | 500 000                                                                         | 500 000                      | 500 000              |
| 17           | прочая кредиторская задолженность                                                       | -                                                 | -                                                                 | 292 203                                                                         | 292 203                      | 292 203              |
| 18           | прочее                                                                                  | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | -                            | -                    |
| 19           | прочее                                                                                  | -                                                 | -                                                                 | 132 343                                                                         | 132 343                      | 132 343              |

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

Таблица 44.6

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

Генеральный директор  
(должность руководителя)

18 марта 2026 г.



(подпись)

М. Г. Пашенко

(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 | 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: финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 3            | Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации                                                                       | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 4            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долговые ценные бумаги                                                                                                   | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 5            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долговые ценные бумаги                                                                                                   | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 6            | Долговые ценные бумаги                                                                                                                                                                                                        | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 7            | Прочие долговые финансовые активы                                                                                                                                                                                             | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 8            | Долговые ценные бумаги                                                                                                                                                                                                        | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 9            | Займы выданные                                                                                                                                                                                                                | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 10           | Микрозаймы выданные                                                                                                                                                                                                           | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 11           | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                                                                                                                       | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 11(1)        | Цифровые финансовые активы                                                                                                                                                                                                    | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 12           | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                                                                                                                                                    | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | 50 264                   | 50 264   |
| 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                                                                                                                                                                | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | 50 264                   | 50 264   |
| 17           | Активы (активы выбывающих групп), классифицируемые как предназначенные для продажи                                                                                                                                            | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 18           | Инвестиции в ассоциированные предприятия                                                                                                                                                                                      | -                       | -                    | -                                    | 100                         | -                                | -                            | -                        | 100      |
| 19           | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия                                                                                                                                                                             | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 20           | Инвестиции в дочерние предприятия                                                                                                                                                                                             | -                       | 5 010                | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | 5 010    |
| 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:                                                                                                                                             | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | (52 027)                 | (52 027) |
| 30           | Привлеченные средства                                                                                                                                                                                                         | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 31           | Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                                                                                             | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 32           | Прочая кредиторская задолженность                                                                                                                                                                                             | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | (52 027)                 | (52 027) |
| 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            | долговые ценные бумаги                                                                                                                                         | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 7            | прочие долговые финансовые активы                                                                                                                              | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 8            | долговые ценные бумаги                                                                                                                                         | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 9            | займы выданные                                                                                                                                                 | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 10           | микрозаймы выданные                                                                                                                                            | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 11           | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                                                        | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 11(1)        | цифровые финансовые активы                                                                                                                                     | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 12           | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                                                                                     | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | 29 875                       | -                        | 29 875   |
| 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                                                                                                 | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | 29 875                       | -                        | 29 875   |
| 17           | Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи                                                                           | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 18           | Инвестиции в ассоциированные предприятия                                                                                                                       | -                       | -                    | -                                    | 100                         | -                                | -                            | -                        | 100      |
| 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:                                                                              | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | (46 186)                     | (46 186)                 | (46 186) |
| 30           | привлеченные средства                                                                                                                                          | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 31           | выпущенные долговые бумаги                                                                                                                                     | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 32           | прочая кредиторская задолженность                                                                                                                              | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | (46 186)                     | (46 186)                 | (46 186) |
| 33           | прочее                                                                                                                                                         | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 34           | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи                                                                             | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 35           | Прочие обязательства                                                                                                                                           | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |

Общество и связанные стороны находятся под контролем одного и того же лица, учредителя. В прочих связанных сторонах отражены операции по: 1. ООО АйТиСоф по договору на разработку и поддержку ПО. 2. ИП Пашенко и ООО МК "Джой Мани" находятся под общим контролем) по лицензионному договору на использование программного обеспечения, договор заключен на 25 лет на условиях ежемесячной оплаты, которая определяется в зависимости от суммы выданных погашенных через данное программное обеспечение займов за месяц, не имеет определенных максимальных лимитов. 3. ООО "БУСТЕР.РУ" по договорам цессии заключенными в 2025 году. 4. ООО "БУСТЭР" по договорам цессии заключенными в 2021 году. 5. Так же имеются обязательства в виде выданных поручительств ООО СмартИнвест и ООО БУСТЕР.РУ в сумме 958 397 тыс.руб на 31.12.2025 и 193 578 тыс.руб на 31.12.2024; Получено обеспечение по кредитным договорам в виде поручительства Пашенко М.Г. на сумму 330 000тыс.руб. на 31.12.2025 г. 6. Операций с ООО НиблИнвест в 2025 году не было

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                                                                                                                                                                                                                   | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -         |
| 3            | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)                                                                                                                                                                                 | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -         |
| 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                                                             | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -         |
| 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                                                                                         | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | (640 999)                | (640 999) |
| 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 капиталными 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                                                                                                                                                                                                                        | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -         |
| 17           | Общие и административные расходы                                                                                                                                                                                                     | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | (25 360)                 | (25 360)  |
| 18           | Прочие расходы                                                                                                                                                                                                                       | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -         |
| 19           | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                                                                              | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | (343 578)                | (343 578) |

В прочих связанных сторонах отражены операции по: 1. ИП Пашенко и ООО МК "Джой Мани" (находясь под общим контролем) по лицензионному договору на использование программного обеспечения, договор заключен на 25 лет на условиях ежемесячной оплаты, которая определяется в зависимости от суммы выданных погашенных через данное программное обеспечение займов за месяц, но имеет определенные максимальные лимиты. 2. ООО "БУСТЕР-РУ" по договорам цессии заключенными в 2025 году в сумме доходов от реализации 176 837 тыс.руб и расходами в сумме 817 836 тыс.руб, без учета восстановленного резерва. 3. ООО "БУСТЭР" по договорам цессии заключенными в 2021 году. 4. ООО АйТиСФ по договору на разработку и поддержку ПО. 5. Операций с ООО Ниббл/инвест в 2025 году не было

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

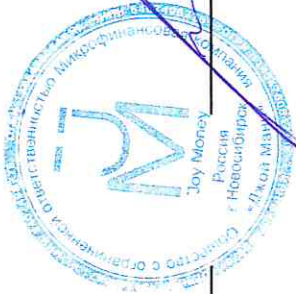
| Номер строки | Наименование показателя                                                   | За 12 месяцев 2025 г. | За 12 месяцев 2024 г. |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2                                                                         | 3                     | 4                     |
| 1            | Краткосрочные вознаграждения                                              | 13 921                | 16 995                |
| 2            | Страховые взносы                                                          | 3 259                 | 3 263                 |
| 3            | Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности | -                     | -                     |
| 4            | Прочие долгосрочные вознаграждения                                        | -                     | -                     |
| 5            | Выходные пособия                                                          | -                     | -                     |
| 6            | Итого                                                                     | 17 180                | 20 258                |

К ключевому персоналу Общества, относятся генеральный директор и заместитель генерального директора

Сведения об аудиторе – Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты». Юридический адрес: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.44, стр.2. ОГРН 11506030481 Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» Величина выплаченного (подлежащего выплате) аудиторской организации вознаграждения за проведение аудита бухгалтерской отчетности в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008г №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» за отчетный год согласно договора Рег. № ООО «ФБК» 626/25 от «29» июля 2025 года, составит 800 тысяч рублей, кроме того НДС по установленной действующим законодательством России ставке.

Генеральный директор  
(должность руководителя)

18 марта 2026 г.



(подпись)

М. Г. Пашенко  
(инициалы, фамилия)

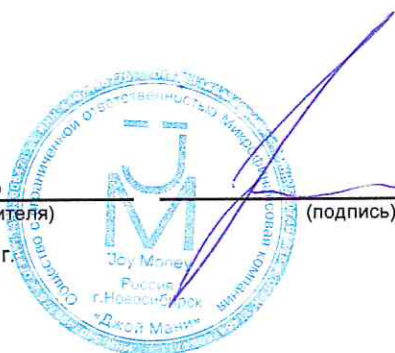
**Примечание 47. События после окончания отчетного периода**  
**События после окончания отчетного периода**

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                                                            | Все корректирующие события после отчетной даты, подлежащие отражению в отчетности, учтены при составлении годовой отчетности. Некорректирующих СПОД нет; В 1 квартале 2026 года были проведены заседания совета директоров (наблюдательного совета), по рассмотрению и утверждению плана работы Совета директоров на 2026 год;<br>Ознакомление Совета директоров с Актом проверки Центрального Банка Российской Федерации по отдельным вопросам №АЗН-И25-12/5285 от 25.12.2025 года по вопросу: Проверка соблюдения источниками формирования кредитных историй требований законодательства Российской Федерации в системе кредитной информации», проведенной в соответствии с поручением на проведение проверки от 07.11.2025 № ПН-И25-12/4501 и дополнением к поручению на проведение проверки от 05.12.2025 № ДПН-И25-12/5035.; В 1 квартале 2026 года общий размер выплаченных доходов по ценным бумагам эмитента, а также иных выплат, причитающихся владельцам ценных бумаг эмитента составил: 23 526 тыс.руб. |
| 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) | Руководство Общества провело оценку возможного влияния на финансовое состояние и результаты финансовой деятельности ООО МФК "Джой Мани" в обозримом периоде санкционной политики в отношении России, и связанных с этим последствий. По мнению Общества, данное негативное влияние не приведет к нарушению принципа непрерывности деятельности.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

18 марта 2026 г.



(подпись)

М. Г. Пашенко

(инициалы, фамилия)