

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	80116060	1205400057521	5405060085

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

**на 31 декабря 2025 г.**

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "КАРАНГА" (ООО МКК "КАРАНГА")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск г, Новосибирск г, Кирова ул, д. № 48, оф. 803

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	Прим.5	119 302	39 598
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прим.8	1 217 567	607 337
3	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	Прим.14	380	494
4	Основные средства и капитальные вложения в них	Прим.15	16 373	20 331
5	Требования по текущему налогу на прибыль	Прим.35	77	2 375
6	Прочие активы	Прим.17	6 286	5 109
7	<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>1 359 985</b>	<b>675 244</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прим. 19	722 919	26 384
9	Отложенные налоговые обязательства	Прим.35	1 440	1 716
10	Прочие обязательства	Прим.21	16 137	6 700
11	<b>Итого обязательств</b>		<b>740 496</b>	<b>34 800</b>
<b>Раздел III. Капитал</b>				
12	Уставный (складочный) капитал	Прим.23	10	10
13	Добавочный капитал		394 247	564 247
14	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		225 232	76 187
15	<b>Итого капитала</b>		<b>619 489</b>	<b>640 444</b>
16	<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>1 359 985</b>	<b>675 244</b>

Директор

(должность руководителя)

25 марта 2026 г.



А. П. Бакушкин

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	80116060	1205400057521	5405060085

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

за Январь - Декабрь 2025 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "КАРАНГА" (ООО МКК "КАРАНГА")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск г, Новосибирск г, Кирова ул, д. № 48, оф. 803

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам</b>				
1	Процентные доходы	Прим.25	871 006	433 082
2	Процентные расходы	Прим.26	(65 645)	(6 367)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		805 361	426 715
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в том числе:		(384 844)	(190 700)
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		(384 844)	(190 700)
6	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		420 517	236 015
<b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов</b>				
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	Прим.31	(6 399)	439
8	Общие и административные расходы	Прим.33	(272 062)	(149 540)
9	Прочие доходы	Прим.34	58 129	9 311
10	Прочие расходы	Прим.34	(230)	(23)
11	Итого операционных доходов (расходов)		(220 562)	(139 813)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		199 955	96 202
13	Налог на прибыль, в том числе:		(50 910)	(20 483)
14	текущий налог на прибыль		(51 186)	(19 324)
15	отложенный налог на прибыль		276	(1 159)
16	Прибыль (убыток) после налогообложения		149 045	75 719
<b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>				
17	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		149 045	75 719

Директор

(должность руководителя)

25 марта 2026 г.



А. П. Бакушкин

(инициалы, фамилия)





Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	80116060	1205400057521	5405060085

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

за Январь - Декабрь 2025 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "КАРАНГА" (ООО МКК "КАРАНГА")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 630102, Новосибирская обл, Новосибирск г, Новосибирск г, Кирова ул, д. № 48, оф. 803

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		645 759	312 195
2	Уплаченные проценты		(53 279)	(6 366)
3	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(257 529)	(129 900)
4	Уплаченный налог на прибыль		(48 888)	(21 699)
4.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		707 552	400 116
4.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 431 125)	(867 000)
5	Прочие поступления от операционной деятельности		22 016	9 798
6	Прочие платежи по операционной деятельности		(23 088)	(10 843)
7	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(438 582)	(313 699)
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
8	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(265)	(415)
9	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		18 598	3 465
10	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		18 333	3 050
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
11	Поступления от привлечения кредитов и займов		1 039 400	-
12	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(429 447)	(7 471)
12.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(10 581)	(7 471)
13	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		40 000	335 000
14	Прочие платежи по финансовой деятельности		(150 000)	-
15	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		499 953	327 529
16	Сальдо денежных потоков за отчетный период		79 704	16 880
17	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		39 598	22 718
18	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		119 302	39 598

Директор

(должность руководителя)

25 марта 2026 г.



А. П. Бакушкин

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в государственном реестре, дата включения в государственный реестр	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций № 2104150009681 от 24.05.2021. 05.05.2025г. Банком России принято решение об изменении вида микрофинансовой организации с микрокредитной компании на микрофинансовую компанию и внесении соответствующих изменений в государственный реестр микрофинансовых организаций
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Деятельность микрофинансовая, связанная с предоставлением микрозаймов под проценты физическим лицам
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность Общества регулируется Федеральным законом РФ от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Общество не имеет представительств
7	Место нахождения некредитной финансовой организации	630102, г.Новосибирск, ул.Кирова, д.48
8	Фактическая численность работников некредитной финансовой организации на начало и конец отчетного периода	67 107
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	МФК Лайм-Займ (ООО), Киселева Олеся Александровна
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	630102, г.Новосибирск, ул.Кирова, д.48, офис 1401

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

**Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность**

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основными источниками финансового результата Общества являются поступления от основной (текущей) деятельности, процентный доход по микрозаймам. В 2025 году Общество существенно нарастило объём выдаваемых микрозаймов, тем самым увеличив и Процентные доходы, и Общие административные расходы
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Деятельность Общества в 2025 году незначительно подвержена влиянию внешней среды и различных рисков. Политика Общества в области управления рисками подразумевает своевременное выявление и предупреждение рисков для минимизации неблагоприятных последствий. Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансовых рисков (рыночные, кредитные, риски ликвидности), правовых рисков, страновых и региональных рисков, репутационного риска. Общество постоянно принимает меры для мониторинга рисков, снижения вероятности и размера потерь, включая распределение ответственности, контроль деятельности, диверсификацию и страхование. В 2025 году наблюдался рост спроса на микрозаймы, влияние других внешних факторов на деятельность Общества было минимальным. Общество не может существенно повлиять на экономическую и политическую ситуацию в стране из-за их глобального масштаба. Однако в случае дестабилизации ситуации руководство Общества примет комплекс мер по антикризисному управлению для минимизации негативных последствий. Руководство полагает, что уровень ликвидности достаточен для выполнения всех обязательств. Анализ риска рефинансирования задолженности показал, что Общество имеет достаточный доступ к источникам финансирования. Для снижения правовых рисков Общество отслеживает региональные и общероссийские тенденции в области правоприменения, анализирует законодательные инициативы и оперативно реагирует на изменения законодательства. Общество также контролирует соблюдение требований законодательства РФ.

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2017 № 614-П "Положение о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", а также в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по амортизированной стоимости, за исключением случаев предусмотренных учетной политикой
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Обеспечение сопоставимости финансовой информации, для более точной классификации операций. За 2024 год отчетность формировалась в соответствии с нормативными требованиями, регламентирующими деятельность микрокредитных компаний (МКК). За 2025 года отчетность подлежит представлению в формате, предусмотренном для микрофинансовых компаний (МФК). Переход на новые формы отчетности повлек за собой расхождения в данных по состоянию на 31 декабря 2024 года, поскольку некоторые показатели были распределены между статьями из-за отсутствия соответствующих строк в отчетах МФК.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В бухгалтерском балансе, по состоянию на 31.12.2024 сальдо по счету 60332 "Расчеты с покупателями и клиентами" реклассифицировано в статью "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости" из статьи "Прочие активы". Сальдо по счету 60322 "Расчеты с прочими кредиторами", сальдо по счету 60311 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" перенесено в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости" из статьи "Прочие обязательства". В отчете о движении денежных средств по состоянию на 31.12.2024 обороты по статье "Поступления выручки от оказания услуг" и "Поступления штрафов и пени" были реклассифицированы и объединены в статью "Прочие поступления от операционной деятельности". В отчете о финансовых результатах за этот же период оборот по статье "Выручка от реализации" был реклассифицирован в статью "Прочие доходы".
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Сумма реклассификации по статье "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости" 104 тыс.руб.; Сумма реклассификации по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости" 5 371 тыс.руб. Общая сумма реклассификации по статье «Прочие поступления от операционной деятельности» 2762 тыс.руб., в том числе за счет статьи "Поступления выручки от оказания услуг" 1673 тыс.руб., за счет статьи "Поступления штрафов и пени" 1089 тыс.руб. Сумма реклассификации по статье "Прочие доходы" 1620 тыс.руб.

**Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**  
**Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует, чтобы руководство Общества применяло собственные суждения, оценки и допущения, которые влияют на применение учетной политики и на указанные в отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и связанные с ними допущения основаны на прошлом опыте и других факторах, которые при существующих обстоятельствах являются обоснованными, результаты которых формируют основу профессиональных суждений о балансовой стоимости активов и обязательств, которые недоступны из других источников. Несмотря на то, что эти оценки основываются на всей имеющейся у руководства информации о текущих обстоятельствах и событиях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Области, где такие суждения особенно важны, области, которые характеризуются повышенной сложностью, и области, где допущения и расчеты имеют большое значение для финансовой отчетности по МСФО, описаны ниже
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)	1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости 2. Оценочные обязательства и резервы 3. Толкование налогового законодательства
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Метод ЭСП не применяется: - к договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год в том случае, если: - при первоначальном признании договора займа процентная ставка по договору признана ставкой, соответствующей рыночным условиям, и - договор займа не является кредитно-обесцененным; — к договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых более одного года, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной; — к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования».
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс). Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату. Переоценке подлежат суммы, за исключением полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. У Общества отсутствуют операции в иностранной валюте.
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	При подготовке финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Общества непрерывно продолжать 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Общества.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	До настоящего момента Общество не применяло пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменения общей покупательной способности рубля.

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	В случае изменения учетной политики применяется ретроспективный пересчет. Общество корректирует начальное сальдо каждого затронутого данным изменением компонента капитала за самый ранний из представленных периодов и другие сравнительные данные, раскрытые за каждый из представленных предыдущих периодов, как если бы новая учетная политика применялась всегда. Исключение составляют случаи практической неосуществимости ретроспективного применения изменений в учетной политике, определенные в ст. 5 МСФО (IAS) 8 "Учетная политика". В отчетном периоде Учетная политика не изменялась.
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	X
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства отражаются по каждому расчетному счету с учетом резервирования под обесценение. начисление резерва осуществляется на отчетную дату на основании профессионального суждения.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с применением линейного метода, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного расхода, не является существенной. Критерий существенности-10%
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	X
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с применением линейного метода, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного расхода, не является существенной. Критерий существенности-10%
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, в балансе отражается чистая величина только в тех, случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия данного элемента хеджирования.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия данного элемента хеджирования.
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия данного элемента хеджирования.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество отсутствует

22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционное имущество отсутствует
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Организация оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	X
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется линейным методом ежемесячно в течение сроков полезного использования активов.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроки полезного использования объектов основных средств устанавливаются Обществом самостоятельно (на дату ввода объекта в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с изменениями от 06 июля 2015 года). При отсутствии основного средства в Классификации срок полезного использования устанавливается на основании технического паспорта к нему и определяется специально созданной комиссией, утверждаемой приказом руководителя, исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования.
26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	"При отражении операций с нематериальными активами Общество руководствуется Положением № 492-П и МСФО IAS 38 "Нематериальные активы". В качестве нематериального актива признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: -способность приносить экономические выгоды в будущем, -право организации на получение экономических выгод документально подтверждено, -организация имеет контроль над объектом, -объект может быть идентифицирован, -объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев, -первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена."
27	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости инвентарного объекта учета, равной сумме затрат на его приобретение или создание
27(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	X
28	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	У Общества отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива. Общество устанавливает сроки полезного использования для следующих групп нематериальных активов: компьютерное программное обеспечение - 3 года; торговая марка - 5 лет; патенты - 5 лет; лицензии - 5 лет; неисключительные права пользования - 10 лет.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на создание нематериальных активов собственными силами учитываются в составе первоначальной стоимости объекта по мере их осуществления.
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Общество признает в учете запасы на дату перехода экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов. Запасы оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение.
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Расходы, связанные с начислением заработной платы, в том числе компенсационные и стимулирующие выплаты, начислением отпускных признаются в том том периоде, в котором работники выполняли трудовые функции, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком могут учитываться по дате фактических выплат. Общество осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Общества. Эти расходы учитываются по мере их возникновения.

32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	У Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляя собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: • у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Классификация и учет договоров аренды осуществляется в соответствии с требованием Положения Центрального Банка Российской Федерации России от 22.03.2018 № 635-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение № 635-П) и МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Финансовая аренда признана в качестве актива и обязательства в суммах, равных справедливой стоимости имущества.
34.1	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество вправе не признавать активы в форме права пользования и обязательств по договорам аренды в любом из следующих случаев: а) срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды; б) рыночная стоимость предмета аренды без учета износа не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Обязательство по аренде отражаются в учете по приведенной стоимости арендных платежей. Она равна номинальной стоимости будущих платежей, дисконтированной на процентную ставку.
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентная ставка по договору аренды определяется исходя из профсуждения и равна ставке, по которой Общество могло бы получить заем на сопоставимый срок.
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Деление платежа по договору на арендный (фиксированный) и неарендные (переменные) компоненты базируются на их экономическом содержании. К переменным платежам относятся: коммунальные платежи, дополнительные сервисы, обеспечительные платежи. Если переменные платежи тарифицируются отдельно, то соответствующие суммы не включаются в расчет обязательства по аренде, а относятся на финансовый результат.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	При отражении в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль Общества (далее – налог на прибыль), подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (далее – отложенный налог на прибыль), Общество руководствуется Положением Банка России от 04.09.2015 №490-П и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 12 «Налоги на прибыль». К образованию отложенных налогов на прибыль приводят временные разницы, которые определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учёту капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал Общества отражен номинальной стоимости долей его участников.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Х
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Х
39	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены.
40	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Х

**Примечание 5. Денежные средства**  
**Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	25 643	14	25 629	3 211	-	3 211
2	Прочие денежные средства	95 653	1 980	93 673	37 183	796	36 387
3	Итого	121 296	1 994	119 302	40 394	796	39 598

**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	119 302	39 598
2	Итого	119 302	39 598

**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 первоначальным признанием	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.	796	-	-	-	796
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	прочие денежные средства	796	-	-	-	796
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 198	-	-	-	1 198
5	расчетные счета	14	-	-	-	14
6	прочие денежные средства	1 184	-	-	-	1 184
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 994	-	-	-	1 994
8	расчетные счета	14	-	-	-	14
9	прочие денежные средства	1 980	-	-	-	1 980

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.	366	-	-	-	366
2	прочие денежные средства	366	-	-	-	366
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	430	-	-	-	430
4	расчетные счета	-	-	-	-	-
5	прочие денежные средства	430	-	-	-	430
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	796	-	-	-	796
7	расчетные счета	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	796	-	-	-	796

**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	Микрозаймы выданные	1 713 045	495 478	1 217 567	799 013	191 780	607 233
2	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	104	-	104
3	ИТОГО	1 713 045	495 478	1 217 567	799 117	191 780	607 337

**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				Резерв под обесценение			Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость			Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	7	8	9		10	11	12			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
1	Микрозаймы выданные, в том числе:	1 392 170	320 875	-	-	495 478	1 217 567	662 232	136 781	-	-	191 780	607 233		
2	микрозаймы, выданные физическим лицам	1 372 657	320 521	-	-	495 478	1 197 700	662 232	136 781	-	-	191 780	607 233		
3	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	19 513	354	-	-	-	19 867	-	-	-	-	-	-		
4	ИТОГО	1 392 170	320 875	-	-	495 478	1 217 567	662 232	136 781	-	-	191 780	607 233		

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	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки
1	2	3	4	5	6
1	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	-	-	-	104
2	Итого	-	-	-	104
					8
					7
					104
					104

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

Таблица 8.5

1 Номер строки	2 Наименование показателя	3 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	4 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				7 Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, подлежащим кредитно-обесцененным при первоначальном признании	8 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	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.	191 780	-	-	-	-	191 780	
2	микрозаймы выданные	191 780	-	-	-	-	191 780	
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	383 646	-	-	-	-	383 646	
4	микрозаймы выданные	383 646	-	-	-	-	383 646	
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(3 239)	-	-	-	-	(3 239)	
6	микрозаймы выданные	(3 239)	-	-	-	-	(3 239)	
7	Прочие изменения, в том числе:	(76 709)	-	-	-	-	(76 709)	
8	микрозаймы выданные	(76 709)	-	-	-	-	(76 709)	
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	495 478	-	-	-	-	495 478	
10	микрозаймы выданные	495 478	-	-	-	-	495 478	

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

Таблица 8.5

1 Номер строки	2 Наименование показателя	3 Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	4 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				6 по финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	7 Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, признанным при первоначальном признании	8 Итого
			4 по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются	5 по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	5 по финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	6 по финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании			
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	31 163	-	-	-	-	-	31 163	
2	микрозаймы выданные	31 163	-	-	-	-	-	31 163	
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	190 270	-	-	-	-	-	190 270	
4	микрозаймы выданные	190 270	-	-	-	-	-	190 270	
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 357)	-	-	-	-	-	(1 357)	
6	микрозаймы выданные	(1 357)	-	-	-	-	-	(1 357)	
7	Прочие изменения, в том числе:	(28 297)	-	-	-	-	-	(28 297)	
8	микрозаймы выданные	(28 297)	-	-	-	-	-	(28 297)	
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	191 780	-	-	-	-	-	191 780	
10	микрозаймы выданные	191 780	-	-	-	-	-	191 780	

**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 временной диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	в графе указывается временной 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	Микрозаймы выданные, в том числе:	87,235   104,757	168   1 820	101,834   106,217	196   896
2	микрозаймы выданные физическим лицам	87,599   104,757	168   1 820	101,834   106,217	196   896
3	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	87,235   87,235	364   1 820		

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:	-	264	25	-	-	-	-	289
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	269	27	-	-	-	-	296
3	накопленная амортизация	-	(5)	(2)	-	-	-	-	(7)
4	Поступление	-	-	-	-	-	-	289	289
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	289	-	-	-	-	(289)	-
6	Амортизация	-	(81)	(3)	-	-	-	-	(84)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	472	22	-	-	-	-	494
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	558	27	-	-	-	-	585
9	накопленная амортизация	-	(86)	(5)	-	-	-	-	(91)
10	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	-	472	22	-	-	-	-	494
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	558	27	-	-	-	-	585
12	накопленная амортизация	-	(86)	(5)	-	-	-	-	(91)
13	Амортизация	-	(111)	(3)	-	-	-	-	(114)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	361	19	-	-	-	-	380
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	558	27	-	-	-	-	585
16	накопленная амортизация	-	(197)	(8)	-	-	-	-	(205)

**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				
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	320	-	-	-	-	-	320	
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	726	-	-	-	-	-	726	
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	(406)	-	-	-	-	-	(406)	
4	Поступление	-	125	-	-	120 156	-	-	-	125	-	120 407	
5	Выбытие, в том числе	-	-	-	-	(90 971)	-	-	-	-	-	(90 971)	
5.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	(99 260)	-	-	-	-	-	(99 260)	
5.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	8 289	-	-	-	-	-	8 289	
6	Амортизация	-	(19)	-	-	(11 356)	-	-	-	-	-	(11 375)	
7	Прочее	-	-	-	-	2 075	-	-	-	(125)	-	1 950	
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	107	-	-	20 224	-	-	-	-	-	20 331	
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	125	-	-	23 697	-	-	-	-	-	23 822	
10	накопленная амортизация	-	(19)	-	-	(3 473)	-	-	-	-	-	(3 492)	
11	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	-	107	-	-	20 224	-	-	-	-	-	20 331	
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	125	-	-	23 697	-	-	-	-	-	23 822	
13	накопленная амортизация	-	(19)	-	-	(3 473)	-	-	-	-	-	(3 492)	
14	Поступление	-	303	-	-	19 268	-	-	-	278	-	19 848	
15	Выбытие, в том числе	-	-	-	-	(11 744)	-	-	-	-	-	(11 744)	
15.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	(24 281)	-	-	-	-	-	(24 281)	
15.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	12 537	-	-	-	-	-	12 537	
16	Амортизация	-	(76)	-	-	(12 292)	-	-	-	-	-	(12 368)	
17	Прочее	-	-	-	-	584	-	-	-	(278)	-	306	
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	333	-	-	16 039	-	-	-	-	-	16 373	
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	428	-	-	19 268	-	-	-	-	-	19 696	
20	накопленная амортизация	-	(94)	-	-	(3 229)	-	-	-	-	-	(3 323)	

Примечание 17. Прочие активы  
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	91	-	91	91	-	91
2	Расчеты с персоналом	-	-	-	2	-	2
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 978	246	4 733	5 034	17	5 017
4	Прочее	1 469	6	1 463	6	6	-
5	ИТОГО	6 538	252	6 286	5 132	23	5 109

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

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов						Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежность и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Поступление (создание)	-	121	187	-	-	307	
2	Признание в составе расходов	-	(121)	(187)	-	-	(307)	
3	Поступление (создание)	-	834	1 340	-	-	2 174	
4	Признание в составе расходов	-	(834)	(1 340)	-	-	(2 174)	

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

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2025 г.	-	-	-	-	23	-	-	23
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	391	-	-	391
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	(162)	-	-	(162)
4	Резерв под обесценение на 31 декабря 2025 г.	-	-	-	-	252	-	-	252

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

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с ассоциациями кредитных потребителей кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2024 г.	-	-	-	-	6	-	-	6
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	17	-	-	17
3	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	23	-	-	23

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		3	4	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:				
1	средства, привлеченные от кредитных организаций	689 351			
2	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	459 662			
3	средства, привлеченные от физических лиц	140 000			
4	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	62 835			
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	26 854			
6	Обязательства по аренде	17 276		21 014	
7	Прочая кредиторская задолженность	16 292		5 371	
8	<b>ИТОГО</b>	<b>722 919</b>		<b>26 385</b>	

**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 процентов ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	4	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентов ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	6
1	Привлеченные средства, в том числе:						
1	средства, привлеченные от кредитных организаций	17,300	26,000	170	730		
2	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	17,300	22,000	179	360		
3	средства, привлеченные от физических лиц	23,000	25,000	364	730		
4	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	21,000	25,000	181	367		
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	22,000	26,000	170	355		
6	Обязательства по финансовой аренде	19,000	21,000	729	1 825	19,000	729

**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	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 31 декабря 2025
				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	-	430 359	-	-	-	29 302	29 302	459 662	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	62 555	-	-	-	77 445	77 445	140 000	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	55 464	-	-	-	7 371	7 371	62 835	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	24 148	-	-	-	2 706	2 706	26 854	
5	Обязательства по аренде	21 014	(16 308)	-	-	6 830	5 740	12 570	17 276	
6	Прочая кредиторская задолженность	5 371	(109 150)	-	-	-	120 071	120 071	16 292	
7	ИТОГО	26 385	447 068	-	-	6 830	242 635	249 466	722 919	

**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	Обязательства по аренде	352	(14 794)	-	-	29 089	6 367	35 456	21 014	
2	Прочая кредиторская задолженность	1 879	(48 016)	-	-	-	51 508	51 508	5 371	
3	ИТОГО	2 231	(62 810)	-	-	29 089	57 875	86 964	26 385	

**Примечание 21. Прочие обязательства**  
**Прочие обязательства**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	2 540	1 419
2	Расчеты по социальному страхованию	2 226	1 476
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 928	71
4	Прочее	8 444	3 733
5	ИТОГО	16 137	6 700

**Примечание 23. Капитал и управление капиталом**

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

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	По состоянию на 31.12.2025 100% долей в уставном капитале владеет МФК "Лайм-Займ" (ООО)
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	отсутствует
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	нет
4	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Поправка на инфляцию не производилась
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Общество в течении 2025 года соблюдало все нормативы установленные законодательством РФ.
6	Информация о распределении прибыли	не было

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

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	871 006	433 082
2	по микрозаймам выданным	869 280	433 008
3	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 726	74
4	ИТОГО	871 006	433 082

**Примечание 26. Процентные расходы**  
**Процентные расходы**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	65 645	6 367
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	32 182	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	17 445	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	7 445	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	2 833	-
6	по обязательствам по аренде	5 740	6 367
7	<b>ИТОГО</b>	<b>65 645</b>	<b>6 367</b>

**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>	(6 504)	439
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(6 504)	439
3	<b>Финансовые обязательства, в том числе:</b>	106	-
4	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	(95)	-
5	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	74	-
6	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	126	-
7	<b>ИТОГО</b>	<b>(6 399)</b>	<b>439</b>

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

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	733	613
2	Расходы на персонал	75 586	56 129
3	Амортизация основных средств	12 368	11 375
4	Амортизация нематериальных активов	114	84
5	Расходы по аренде	2 133	951
6	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	7 008	2 713
7	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	21 588	6 751
8	Расходы по страхованию	5 260	13
9	Реклама и маркетинг	91 184	47 275
10	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4 579	3 998
11	Судебные и арбитражные расходы	19 970	7 039
12	Командировочные расходы	311	291
13	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 364	5 618
14	Прочие хозяйственные расходы	6 231	3 589
15	Прочее	23 632	3 100
16	<b>ИТОГО</b>	<b>272 062</b>	<b>149 540</b>

**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	58 418	43 395
2	Страховые взносы	17 168	12 734
3	<b>ИТОГО</b>	<b>75 586</b>	<b>56 129</b>

**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	-	2 156
2	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	8 747	3 293
3	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	1 278	2 171
4	Доходы от оказания консультационных услуг	1 994	-
5	Доходы от оказания прочих услуг	1 127	1 620
6	Прочие доходы	44 984	72
7	ИТОГО	58 129	9 311

**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	230	23
2	ИТОГО	230	23

**Примечание 34.1. Аренда**

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

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	19 268	23 697
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	17 276	21 014

**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:	7 378	7 463
2	уплаченные проценты	5 740	6 367
3	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	1 638	1 096
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-	7 471
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	10 581	7 471
6	Итого отток денежных средств	7 378	14 934

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2025 г.		3а 12 месяцев 2024 г.		3а Октябрь - Декабрь 2025 г.		3а Октябрь - Декабрь 2024 г.	
		3	4	3	4	5	6	5	6
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(51 186)	(19 324)	(19 324)	(13 756)	(13 756)	(4 238)	(13 756)	(4 238)
2	Прочее	276	(1 159)	(1 159)	111	111	(177)	111	(177)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(50 910)	(20 483)	(20 483)	(13 645)	(13 645)	(4 415)	(13 645)	(4 415)
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(50 910)	(20 483)	(20 483)	(13 645)	(13 645)	(4 415)	(13 645)	(4 415)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2025 г.		3а 12 месяцев 2024 г.	
		3	4	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	199 955	96 201	199 955	96 201
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(49 990)	(19 240)	(49 990)	(19 240)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(920)	(649)	(920)	(649)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	0	520	0	520
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(920)	(1 169)	(920)	(1 169)
6	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	(28)	-	(28)
7	Прочее	-	(565)	-	(565)
8	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(50 910)	(20 483)	(50 910)	(20 483)

**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>					
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
1	Прочие обязательства	(1 440)	276	-	(1 716)

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

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	<p align="center">2</p> <p>Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p align="center">3</p> <p>При управлении кредитными рисками Обществом используется системный подход, который состоит из следующих уровней: 1) Оценка клиента в том числе с использованием скоринговой модели, которая позволяет на основании полученных от клиента и других доступных источников определить уровень платежеспособности клиента. 2) Предоставление займов под залог движимого имущества с проведением предварительной оценки его стоимости и ликвидности, что снижает уровень принимаемого Обществом кредитного риска. 3) Гибкое управление характеристиками продукта: лимиты и сроки кредитования, размер процентной ставки для разной группы клиентов. 4) Портфельный анализ и оценка кредитного портфеля. Оперативная корректировка требований к клиентам на основе динамики уровня просроченной задолженности, а также с учетом изменения экономической ситуации, законодательства и т.д. 5) Проведение винтажного анализа портфеля. Уровень ожидаемых кредитных убытков определяется на основании исторических данных по итогам винтажного анализа и матриц миграции. 6) Формировании резервов на возможные потери для покрытия ожидаемых потерь по активам, подверженных кредитному риску. Резервы формируются в соответствии с Указанием Центрального Банка РФ от 20 января 2020 г. N 5391-У «О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ» и внутренними документами Общества.</p>
2	<p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>	<p>Кредитный портфель Общества представлен портфелем микрозаймов, который является портфелем однородных ссуд. Управление концентрацией кредитного риска осуществляется путем диверсификации кредитного портфеля по географии проживания клиента и роду деятельности, а также путем соблюдения минимального регуляторного размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и размера риска на связанное с Обществом лицо (группу связанных с Обществом лиц). Вследствие чего концентрация кредитного риска портфеля минимальная, а сам кредитный риск оценивается как умеренный.</p>

3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт заемщика считается произошедшим с момента, когда имело место следующее из событий: - заемщик просрочил погашение любых кредитных обязательств перед Обществом более чем на 90 календарных дней; - возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств. К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заемщиком своих обязательств относятся следующие: - обращение в суд с заявлением о признании должника банкротом; - признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства; - обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Обществом; - проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора - реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями; - возникновение основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, признание финансового положения заемщика как плохое.
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информация о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	При принятии решения о списании актива используется информация о качестве актива, наличии информации о дефолте заемщика, его финансовом состоянии, способности к погашению обязательств. В случае принятия решения о списании актива, актив списывается в том периоде, в котором было принято решение о его списании. срок списания задолженности учитывается в соответствии с нормативными актами. Списание оформляется приказом руководителя Общества.
5	Списание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Для оценки ожидаемых кредитных убытков используется группировка портфеля по категориям просроченной задолженности, категории микрорайма, признакам
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Прогнозная информация, в том числе с учетом макроэкономических данных, не используется.
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Общество придерживается принципа должной осмотрительности и консервативности при формировании резерва под ожидаемые кредитные убытки и формирует его в наиболее полном размере в соответствии с Указанием Центрального Банка РФ от 20 января 2020 г. N 5391-У «О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ» и внутренними документами Общества. Иные допущения и модели оценки не используются.
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Изменений в моделях оценки в текущем отчетном периоде не наблюдалось.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	
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	В течение отчетного периода Обществом списывались непогашенные суммы, не возможные к взысканию.

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
		3	4			
1	2	3	4	5	6	
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	119 302	-	-	-	119 302
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	77 350	179 855	960 362	-	1 217 567
3	Прочие активы	4 253	-	18 862	-	23 115
4	<b>ИТОГО активов</b>	<b>200 905</b>	<b>179 855</b>	<b>979 224</b>	<b>-</b>	<b>1 359 984</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	35 146	596 752	91 020	-	722 919
6	Прочие обязательства	17 577	-	-	-	17 577
7	<b>ИТОГО обязательств</b>	<b>52 724</b>	<b>596 752</b>	<b>91 020</b>	<b>-</b>	<b>740 496</b>
8	Разрыв ликвидности	148 181	(416 897)	888 204	-	619 488

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
		3	4			
1	2	3	4	5	6	
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	39 598	-	-	-	39 598
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	52 459	112 041	442 836	-	607 337
3	Прочие активы	4 396	3 089	20 825	-	28 309
4	<b>ИТОГО активов</b>	<b>96 453</b>	<b>115 130</b>	<b>463 661</b>	<b>-</b>	<b>675 244</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 029	10 972	6 384	-	26 385
6	Прочие обязательства	6 700	1 716	-	-	8 415
7	<b>ИТОГО обязательств</b>	<b>15 728</b>	<b>12 688</b>	<b>6 384</b>	<b>-</b>	<b>34 800</b>
8	Разрыв ликвидности	80 724	102 442	457 278	-	640 443

**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	25 484	93 817	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 127 053
3	микрозаймы выданные	-	-	-	-	1 127 053
4	<b>ИТОГО</b>	<b>25 484</b>	<b>93 817</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 127 053</b>

**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	3 199	36 399	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	525 153
3	микрозаймы выданные	-	-	-	-	525 049
4	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	104
5	<b>ИТОГО</b>	<b>3 199</b>	<b>36 399</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>525 153</b>

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

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	585 992
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	585 992
3	ИТОГО	-	-	-	-	585 992

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

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	273 964
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	273 964
3	ИТОГО	-	-	-	-	273 964

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

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	35 146	596 752	91 020	-	-	722 919
2	привлеченные средства	-	17 290	592 061	80 000	-	-	689 351
3	обязательства по аренде	-	1 564	4 691	11 020	-	-	17 276
4	прочая кредиторская задолженность	-	16 292	-	-	-	-	16 292
5	ИТОГО обязательств	-	35 146	596 752	91 020	-	-	722 919

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

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	9 029	10 972	6 384	-	-	26 385
2	обязательства по аренде	-	3 653	10 972	6 384	-	-	21 014
3	прочая кредиторская задолженность	-	5 371	-	-	-	-	5 371
4	ИТОГО обязательств	-	9 029	10 972	6 384	-	-	26 385

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

**Информация о переданном обеспечении**

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	322 000	258 687	-	-
2	ИТОГО	322 000	258 687	-	-

**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	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	140 001	-	-	-	-	1 502	-	141 503
2	привлеченные средства	140 000	-	-	-	-	-	-	140 000
3	прочая кредиторская задолженность	1	-	-	-	-	1 502	-	1 503
4	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	179	-	179

**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	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: прочая кредиторская задолженность	1	-	-	-	-	2	-	3
2		1	-	-	-	-	2	-	3

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные расходы	10 205	-	-	-	-	7 240	-	17 445
2	Прочие доходы	68	-	-	-	-	-	-	68
3	Общие и административные расходы	906	-	-	-	4 408	17 595	-	22 909

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	3 467	2 858
2	Страховые взносы	942	668
3	Итого	4 408	3 526