Отчетность некредитной финансовой организации

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 30 сентября 2026 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, Кирова ул, д. № 48

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

Номер строки	Наименование показателя	Поясне-ния к строкам	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	Прим.5	97 778	119 302
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прим.8	1 757 186	1 217 567
3	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	Прим.14	295	380
4	Основные средства и капитальные вложения в них	Прим.15	16 444	16 373
5	Требования по текущему налогу на прибыль	Прим.35	-	77
6	Прочие активы	Прим.17	9 167	6 286
7	ИТОГО АКТИВОВ		1 880 870	1 359 985
	Раздел II. Обязательства			
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прим.19	732 080	722 919
9	Обязательства по текущему налогу на прибыль	Прим.35	1 024	-
10	Отложенные налоговые обязательства	Прим.35	121 368	1 440
11	Прочие обязательства	Прим.21	15 046	16 137
12	Итого обязательств		869 518	740 496
	Раздел III. Капитал			
13	Уставный (складочный) капитал	Прим.23	1 000	10
14	Добавочный капитал		424 247	394 247
15	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		586 105	225 232
16	Итого капитала		1 011 352	619 489
17	Итого капитала и обязательств		1 880 870	1 359 985

Директор _____ _____ А. О. Матвеева
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

29 октября 2026 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Каранга" Россия г. Новосибирск

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	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 - Сентябрь 2026 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, Кирова ул, д. № 48

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2026 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам						
1	Процентные доходы	Прим.25	1 086 369	595 647	391 802	237 576
2	Процентные расходы	Прим.26	(110 743)	(35 807)	(37 213)	(25 717)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		975 626	559 840	354 589	211 859
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(278 314)	(267 073)	(105 158)	(104 360)
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		(278 314)	(267 073)	(105 158)	(104 360)
6	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		697 312	292 767	249 431	107 499
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов						
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	Прим.31	(173)	(6 148)	(53)	(47)
8	Общие и административные расходы	Прим.33	(257 126)	(179 806)	(87 895)	(68 871)
9	Прочие доходы	Прим.34	43 374	40 399	17 614	13 189
10	Прочие расходы	Прим.34	(1 562)	(248)	(23)	-
11	Итого операционных доходов (расходов)		(215 487)	(145 803)	(70 357)	(55 729)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		481 825	146 964	179 074	51 770
13	Налог на прибыль, в том числе:	Прим.35	(120 952)	(37 265)	(39 470)	(12 052)
14	текущий налог на прибыль		(1 024)	(37 430)	(1 024)	(11 988)
15	отложенный налог на прибыль		(119 928)	165	(38 446)	(64)
16	Прибыль (убыток) после налогообложения		360 873	109 699	139 604	39 718
Раздел III. Прочий совокупный доход						
17	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		360 873	109 699	139 604	39 718

Директор (должность руководителя) _____ (подпись) А. О. Матвеева (инициалы, фамилия)

29 октября 2026 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ Микрокредитная компания "Каранга" РОССИЯ г.Новосибирск

Отчетность некредитной финансовой организации

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

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

за Январь - Сентябрь 2026 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, Кирова ул, д. № 48

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									Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01 января 2025 г.		10	564 247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76 187	640 444
2	Остаток на 01 января 2025 г., пересмотренный		10	564 247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76 187	640 444
2(1)	Остаток на 01 января 2025 г.		10	564 247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76 187	640 444
3	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	109 699	109 699
4	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)		-	40 000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	40 000
5	Прочее		-	(210 000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(210 000)
6	Остаток на 30 сентября 2025 г.		10	394 247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	185 886	580 143
7	Остаток на 31 декабря 2025 г.		10	394 247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	225 232	619 489
8	Остаток на 31 декабря 2025 г., пересмотренный		10	394 247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	225 232	619 489
8(1)	Остаток на 31 декабря 2025 г.		10	394 247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	225 232	619 489

9	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	360 873	360 873
10	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады учредителей, дополнительные вклады товарищей)		990	80 000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	80 990
11	Прочее		-	(50 000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50 000)
12	Остаток на 30 сентября 2026 г.		1 000	424 247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	586 105	1 011 352

Директор _____ _____ А. О. Матвеева
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

29 октября 2026 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
Микрокредитная компания "Каранга"
РОССИЯ г.Новосибирск

Отчетность некредитной финансовой организации

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 - Сентябрь 2026 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, Кирова ул, д. № 48

Код формы по ОКУД 0420845
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Поясне-ния к строкам	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		727 643	439 694
2	Уплаченные проценты		(114 387)	(29 029)
3	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(258 996)	(167 850)
4	Уплаченный налог на прибыль		77	(36 900)
4.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		782 786	489 347
4.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 021 313)	(986 675)
5	Прочие поступления от операционной деятельности		4 644	13 595
6	Прочие платежи по операционной деятельности		(17 826)	(14 955)
7	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		102 628	(292 773)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
8	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		-	(264)
9	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	18 598
10	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-	18 334
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
11	Поступления от привлечения кредитов и займов		1 140 704	481 900
12	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(1 053 546)	(91 920)
12.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(2 695)	(9 920)
13	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		990	40 000
14	Прочие поступления от финансовой деятельности		169 000	-
15	Прочие платежи по финансовой деятельности		(381 300)	(150 000)
16	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(124 152)	279 980
17	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(21 524)	5 541
18	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		119 302	39 598
19	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		97 778	45 139

Директор (должность руководителя) _____ (подпись) А. О. Матвеева (инициалы, фамилия)

29 октября 2026 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ Микрокредитная компания "Каранга" РОССИЯ г.Новосибирск

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 орагнизаций № 2104150009681 от 24.05.2021. 13.03.2026г. Банком России принято решение об изменении вида микрофинансовой организации с микрофинансовой компании на микрокредитную 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 и индивидуальным предпринимателям
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
5	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Общество не имеет представительств
6	Место нахождения некредитной финансовой организации	630102, г.Новосибирск, ул.Кирова, д.48
7	Фактическая численность работников некредитной финансовой организации на начало и конец отчетного периода	На 01.01.2026 - 107 чел., На 30.09.2026 - 98 чел.
8	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	ООО "Лайм Кредит Групп", Нефедов Алексей Сергеевич
9	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	630102, г.Новосибирск, ул.Кирова, д.48, офис 1403

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	МКК «Каранга», являясь частью общей финансовой системы РФ, подвержена влиянию как общеэкономических факторов таких как: - "жесткость" денежно-кредитной политики, реализуемой ЦБ РФ; - уровень инфляции; - рост фискальной нагрузки. Так и отдельных факторов, присущих непосредственно компаниям микрофинансовой сферы, выраженным прежде всего в последовательном ужесточении норм регулирования: - макропруденциальные лимиты; - правила расчета ПДН; - повышенные нормы резервирования, в зависимости от ПСК по выдаваемым займам. Совокупность данных факторов оказывает ощутимое сдерживающее влияние как на микрофинансовый сектор в целом, так и на показатели Общества в частности. Однако, сохраняющийся высоким спрос населения на услуги МФО, акцент бизнес-модели компании на развитие залоговых продуктов, а также комплекс мер, уже предпринятых в предшествующие отчетные периоды, позволяют МКК "Каранга" минимизировать влияние уже вступивших в действие факторов, а также повышают готовность к последующим регуляторным изменениям, при этом сохраняя объемы и качество бизнеса без существенных негативных эффектов. Объем микрозаймов, выданных за 9 месяцев 2026 года, составил 1 155 млн руб. Портфель общей ссудной задолженности по выданным микрозаймам (до вычета резервов) демонстрирует устойчивую положительную динамику, увеличившись за отчетный период на 47%, и составив порядка 2.5 млрд руб.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	В числе изменений внешней среды в течение отчетного периода, имевших наиболее значимое влияние на деятельность компании, можно выделить следующие: высокие макроэкономические и геополитические риски; сохраняющийся высоким уровень неопределенности относительно экономической ситуации внутри РФ, повышение фискальной и регуляторной нагрузки. В целях минимизации негативных эффектов от вышеуказанных событий, Обществом уже был реализован ряд следующих мер: (i) повышение диверсификации источников внешнего фондирования; (ii) расширение продуктовых предложений; (iii) поддержание практик по постоянному развитию системы управления рисками (кредитный, операционный, валютный и др.) для ее адаптации к текущим реалиям и минимизации влияния потенциальных рисковых событий на деятельность и результаты МКК "Каранга". Таким образом, своевременная и оперативная адаптация бизнес-модели и ключевых процессов в соответствии с изменяющимися условиями, позволяет Обществу сохранять уверенность в правильности реализуемой стратегии, возможностях дальнейшего роста бизнеса и достижении целевых показателей по качеству и доходности формируемых активов в целом.

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	-
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-

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 резервы3.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	Учет денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского депозита, осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 10.10.2025 № 7208-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с предоставлением ими денежных средств по договорам займа и размещением ими денежных средств по договорам банковского вклада" и Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 9 «Финансовые инструменты». При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского депозита в бухгалтерском учете признаются суммы займов и депозитов, фактически перечисленные (переданные) Обществом по указанным договорам.Общество оценивает денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского депозита, по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: • указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и • условия договора обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.По договорам займа и договорам банковского вклада дисконтирование (метод ЭСП) не применяется Обществом в следующих случаях: • по договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, и если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, несущественна - не превышает 10%; • по договорам банковского вклада сроком «до востребования»; • по пролонгированным на аналогичный срок (до 12 месяцев) краткосрочным на дату первоначального признания договорам займа и банковского вклада, по которым ранее не применялся метод ЭСП. После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости предоставленных (размещенных) займов, депозитов не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского депозита осуществляется корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов до их амортизированной стоимости, рассчитанной с применением ЭСП. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, формируются резервы под обесценение.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	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	Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения. Дисконтирование (метод ЭСП) не применяется Обществом в следующих случаях: • если срок погашения (возврата) финансовых обязательств менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, и если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не превышает 10%; • по пролонгированным на аналогичный срок (до 12 месяцев) краткосрочным финансовым обязательства на дату первоначального признания, по которым ранее не применялся метод ЭСП. Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется Обществом один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансового обязательства.
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)	Учет основных средств осуществляется Обществом в соответствии с Положением Банка России от 10.10.2025 № 872-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами". В качестве основного средства признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: • объект способен приносить экономические выгоды в будущем; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 000 рублей (без учета НДС).
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 Банка России от 10.10.2025 № 872-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" и МСФО IAS 38 «Нематериальные активы». В качестве нематериального актива признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;• первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
27	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости 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 периоде, в котором работники выполняли трудовые функции, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком могут учитываться по дате фактических выплат. Общество осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	У Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: • у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирует 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 потребуется 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 Указаниями Банка России от 30.06.2025 № 7118-У"О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" 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 Указанием Банка России от 10.10.2025 № 7210-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 12 «Налоги на прибыль». К образованию отложенных налогов на прибыль приводят временные разницы, которые определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учёту капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал Общества отражен номинальной стоимости долей его участников.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	X
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	X
39	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены
40	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	X

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.			На 31 декабря 2025 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	86 815	6	86 809	25 643	14	25 629
2	Прочие денежные средства	11 191	222	10 969	95 653	1 980	93 673
3	Итого	98 006	228	97 778	121 296	1 994	119 302

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	97 778	119 302
2	Итого	97 778	119 302

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 2025 г.	1 994	-	-	-	1 994
2	расчетные счета	14	-	-	-	14
3	прочие денежные средства	1 980	-	-	-	1 980
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 766)	-	-	-	(1 766)
5	расчетные счета	(8)	-	-	-	(8)
6	прочие денежные средства	(1 758)	-	-	-	(1 758)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	228	-	-	-	228
8	расчетные счета	6	-	-	-	6
9	прочие денежные средства	222	-	-	-	222

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.	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

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.			На 31 декабря 2025 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	2 512 017	755 310	1 756 707	1 713 045	495 478	1 217 567
2	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	479	-	479	-	-	-
3	ИТОГО	2 512 496	755 310	1 757 186	1 713 045	495 478	1 217 567

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.						На 31 декабря 2025 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			Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Микрозаймы выданные, в том числе:	1 834 304	677 713	-	-	755 310	1 756 707	1 392 170	320 875	-	-	495 478	1 217 567
2	микрозаймы, выданные физическим лицам	1 748 188	661 782	-	-	728 866	1 681 104	1 372 657	320 521	-	-	495 478	1 197 700
3	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	86 116	15 931	-	-	26 444	75 603	19 513	354	-	-	-	19 867
4	ИТОГО	1 834 304	677 713	-	-	755 310	1 756 707	1 392 170	320 875	-	-	495 478	1 217 567

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	71	-	71	-	-	-
2	Прочее	408	-	408	-	-	-
3	ИТОГО	479	-	479	-	-	-

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 2025 г.	495 478	-	-	-	-	495 478
2	микрозаймы выданные	495 478	-	-	-	-	495 478
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	280 203	-	-	-	-	280 203
4	микрозаймы выданные	280 080	-	-	-	-	280 080
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	123	-	-	-	-	123
6	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(20 371)	-	-	-	-	(20 371)
7	микрозаймы выданные	(20 248)	-	-	-	-	(20 248)
8	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(123)	-	-	-	-	(123)
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	755 310	-	-	-	-	755 310
10	микрозаймы выданные	755 310	-	-	-	-	755 310

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.	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

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 30 сентября 2026 г.				На 31 декабря 2025 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	Микрозаймы выданные, в том числе:	82,490	292,000	10	1 820	87,235	104,757	168	1 820
2	микрозаймы выданные физическим лицам	104,754	292,000	10	1 820	87,599	104,757	168	1 820
3	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	82,490	110,595	168	1 820	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 2025 г., в том числе:	-	472	22	-	-	-	-	494
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	558	27	-	-	-	-	585
3	накопленная амортизация	-	(86)	(5)	-	-	-	-	(91)
4	Амортизация	-	(84)	(2)	-	-	-	-	(86)
5	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г., в том числе:	-	388	20	-	-	-	-	408
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	558	27	-	-	-	-	585
7	накопленная амортизация	-	(170)	(7)	-	-	-	-	(177)
8	Балансовая стоимость на 01 января 2026 г., в том числе:	-	361	19	-	-	-	-	380
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	558	27	-	-	-	-	585
10	накопленная амортизация	-	(197)	(8)	-	-	-	-	(205)
11	Амортизация	-	(83)	(2)	-	-	-	-	(85)
12	Балансовая стоимость на 30 сентября 2026 г., в том числе:	-	278	17	-	-	-	-	295
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	558	27	-	-	-	-	585
14	накопленная амортизация	-	(280)	(10)	-	-	-	-	(290)

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 2025 г., в том числе:	-	107	-	-	20 224	-	-	-	-	20 331
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	125	-	-	23 697	-	-	-	-	23 822
3	накопленная амортизация	-	(19)	-	-	(3 473)	-	-	-	-	(3 492)
4	Поступление	-	262	-	-	19 268	-	-	-	262	19 793
5	Амортизация	-	(41)	-	-	(11 285)	-	-	-	-	(11 325)
6	Прочее	-	-	-	-	584	-	-	-	(262)	321
7	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г., в том числе:	-	329	-	-	28 791	-	-	-	-	29 120
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	388	-	-	43 549	-	-	-	-	43 937
9	накопленная амортизация	-	(59)	-	-	(14 758)	-	-	-	-	(14 817)
10	Балансовая стоимость на 01 января 2026 г., в том числе:	-	333	-	-	16 039	-	-	-	-	16 373
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	428	-	-	19 268	-	-	-	-	19 696
12	накопленная амортизация	-	(94)	-	-	(3 229)	-	-	-	-	(3 323)
13	Амортизация	-	(108)	-	-	(3 403)	-	-	-	-	(3 511)
14	Прочее	-	-	-	-	3 583	-	-	-	-	3 583
15	Балансовая стоимость на 30 сентября 2026 г., в том числе:	-	226	-	-	16 219	-	-	-	-	16 444
16	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	428	-	-	22 851	-	-	-	-	23 279
17	накопленная амортизация	-	(202)	-	-	(6 632)	-	-	-	-	(6 835)

Примечание 17. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.			На 31 декабря 2025 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 поставщиками и подрядчиками	8 358	246	8 112	4 978	246	4 733
3	Запасы	1	-	1	-	-	-
4	Прочее	963	-	963	1 469	6	1 463
5	ИТОГО	9 413	246	9 167	6 538	252	6 286

Анализ изменений запасов
За 9 месяцев 2026 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поступление (создание)	-	449	1 058	-	-	1 507
2	Признание в составе расходов	-	(351)	(1 058)	-	-	(1 409)
3	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г.	-	98	-	-	-	98
4	стоимость (или оценка)	-	98	-	-	-	98
5	Поступление (создание)	-	501	211	-	-	712
6	Признание в составе расходов	-	(500)	(211)	-	-	(711)
7	Балансовая стоимость на 30 сентября 2026 г.	-	1	-	-	-	1
8	стоимость (или оценка)	-	1	-	-	-	1

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За 9 месяцев 2026 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 союзами, ассоциациями кредитных потребительских 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 2026 г.	-	-	-	-	252	-	-	252
2	Списание за счет резерва	-	-	-	-	(6)	-	-	(6)
3	Резерв под обесценение на 30 сентября 2026 г.	-	-	-	-	246	-	-	246

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За 9 месяцев 2025 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 союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2025 г.	-	-	-	-	23	-	-	23
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	247	-	-	247
3	Резерв под обесценение на 30 сентября 2025 г.	-	-	-	-	270	-	-	270

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	692 509	689 351
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	548 009	459 662
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	144 500	140 000
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	62 835
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	26 854
6	Обязательства по аренде	18 163	17 276
7	Прочая кредиторская задолженность	21 408	16 292
8	ИТОГО	732 080	722 919

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.				На 31 декабря 2025 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:	15,300	23,300	179	732	17,300	26,000	170	730
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	15,300	20,000	179	360	17,300	22,000	179	360
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	20,000	23,300	730	732	23,000	25,000	364	730
4	средства, привлеченные от физических лиц					21,000	25,000	181	367
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей					22,000	26,000	170	355
6	Обязательства по финансовой аренде	15,500	15,500	1 825	1 825	19,000	21,000	729	1 825

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2026 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 30 сентября 2026 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	459 662	19 830	-	-	-	68 517	68 517	548 009
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	140 000	(10 889)	-	-	-	15 389	15 389	144 500
3	Средства, привлеченные от физических лиц	62 835	(64 328)	-	-	-	1 493	1 493	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	26 854	(27 318)	-	-	-	464	464	-
5	Обязательства по аренде	17 276	(5 057)	-	-	3 583	2 361	5 944	18 163
6	Прочая кредиторская задолженность	16 292	(102 515)	-	-	-	107 631	107 631	21 408
7	ИТОГО	722 919	(190 277)	-	-	3 583	195 855	199 438	732 080

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2025 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 30 сентября 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	-	221 971	-	-	-	16 408	16 408	238 379
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	72 671	-	-	-	67 329	67 329	140 000
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	60 289	-	-	-	3 706	3 706	63 995
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	20 658	-	-	-	1 441	1 441	22 099
5	Обязательства по аренде	21 014	(14 744)	-	-	19 852	4 811	24 663	30 933
6	Прочая кредиторская задолженность	5 371	(77 742)	-	-	-	82 063	82 063	9 692
7	ИТОГО	26 385	283 103	-	-	19 852	175 758	195 610	505 098

Примечание 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	3 960	2 540
2	Расчеты по социальному страхованию	2 126	2 225
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 874	2 928
4	Прочее	5 086	8 444
5	ИТОГО	15 046	16 137

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 01.01.2026 100% долей в уставном капитале владела МФК "Лайм-Займ" (ООО). По состоянию на 30.09.2026 99% долей в уставном капитале владеет ООО "Лайм кредит групп", 1% долей владеет МФК "Лайм-Займ" (ООО)
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	В 3 квартале 2026 года уставный капитал ООО МКК "Каранга" был увеличен на 990 тыс. рублей за счет вклада нового участника ООО "Лайм кредит групп". В связи с увеличением уставного капитала размер доли участника МФК "Лайм-Займ" (ООО) изменен до 1%. Основание: Решение №64 единственного участника ООО МКК "Каранга" от 10.07.2026г., лист записи о внесении в ЕГРЮЛ от 10.08.2026г.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	-
4	Информация о корректировке капитала на инфляцию	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 9 месяцев 2026 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 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2026 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	1 086 369	595 647	391 802	237 576
2	по микрозаймам выданным	1 085 562	594 411	391 559	237 103
3	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	807	1 236	243	473
4	ИТОГО	1 086 369	595 647	391 802	237 576

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2026 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	110 743	35 807	37 213	25 717
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	71 037	18 520	24 070	12 388
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	35 388	7 329	12 413	7 123
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	1 493	3 633	-	3 153
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	464	1 514	-	1 371
6	по обязательствам по аренде	2 361	4 811	730	1 682
7	ИТОГО	110 743	35 807	37 213	25 717

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

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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2026 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	**Финансовые активы, в том числе:**	(101)	(6 096)	-	5
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(101)	(6 096)	-	5
3	**Финансовые обязательства, в том числе:**	(72)	(52)	(53)	(52)
4	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	(72)	(52)	(53)	(52)
5	ИТОГО	(173)	(6 148)	(53)	(47)

Примечание 33. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2026 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	718	550	237	180
2	Расходы на персонал	60 947	55 017	18 894	19 038
3	Амортизация основных средств	3 511	11 325	1 233	4 120
4	Амортизация нематериальных активов	85	85	29	29
5	Расходы по аренде	244	2 133	82	720
6	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	3 528	4 397	1 870	1 597
7	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	24 812	13 659	4 981	3 709
8	Расходы по страхованию	3 127	3 315	940	1 444
9	Реклама и маркетинг	80 307	60 219	27 387	23 924
10	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 935	3 296	1 171	1 138
11	Судебные и арбитражные расходы	15 708	11 974	6 322	7 135
12	Командировочные расходы	222	176	79	48
13	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 114	820	561	529
14	Прочие хозяйственные расходы	5 762	4 308	2 290	1 812
15	Прочее	52 106	8 532	21 819	3 448
16	ИТОГО	257 126	179 806	87 895	68 871

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2026 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	47 159	42 419	14 572	14 695
2	Страховые взносы	13 788	12 598	4 322	4 343
3	ИТОГО	60 947	55 017	18 894	19 038

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2026 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	1 739	8 124	682	559
2	Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	2 789	1 961	2 719	790
3	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	572	1 088	498	90
4	Прочие доходы	38 274	29 226	13 715	11 750
5	ИТОГО	43 374	40 399	17 614	13 189

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2026 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы по созданию резервов под обесценение и списанию прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	147	248	23	-
2	Прочие расходы	1 415	-	-	-
3	ИТОГО	1 562	248	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 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	22 851	19 268
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	18 163	17 276

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.	На 30 сентября 2025 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	2 644	6 231
2	уплаченные проценты	2 361	4 811
3	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	283	1 420
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	2 695	9 920
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	2 695	9 920
6	Итого отток денежных средств	5 339	16 151

Примечание 35. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2026 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(1 024)	(37 430)	(1 024)	(11 988)
2	Прочее	(119 928)	165	(38 446)	(64)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(120 952)	(37 265)	(39 470)	(12 052)
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(120 952)	(37 265)	(39 470)	(12 052)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2026 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	481 825	146 964	179 074	51 770
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(120 456)	(36 741)	(44 769)	(12 942)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(496)	(524)	5 299	891
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	353	-	196
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(496)	(877)	5 299	695
6	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(120 952)	(37 265)	(39 470)	(12 052)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2026 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 30 сентября 2026 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	464	-	464
2	Основные средства	-	3	-	3
3	Прочие обязательства	-	1 003	-	1 003
4	Общая сумма отложенного налогового актива	-	1 470	-	1 470
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	1 470	-	1 470
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(120 315)	-	(120 315)
7	Прочие обязательства	(1 440)	(1 082)	-	(2 522)
8	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(1 440)	(121 398)	-	(122 838)
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 440)	(119 928)	-	(121 368)

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	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 разных групп 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) Формирование резервов на возможные потери для покрытия ожидаемых потерь по активам, подверженных кредитному риску. Резервы формируются в соответствии с Указанием Центрального Банка РФ от 20 января 2020 г. N 5391-У «О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ», Методикой оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и внутренними документами Общества.
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	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 максимального 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.
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 Общества 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 заявление о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Обществом. - проведение неоднократной реструктуризации задолженности, связанной с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора - реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями; - возникновения 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 информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	При принятии решения о списании актива используется информация о качестве актива, наличии информации о дефолте заемщика, его финансовом состоянии, способности к погашению обязательств. В случае принятия решения о списании актива, актив списывается в том периоде, в котором было принято решение о его списании. Срок списания задолженности учитывается в соответствии с нормативными актами. Списание оформляется приказом руководителя Общества.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Для оценки ожидаемых кредитных убытков используется группировка портфеля по категориям просроченной задолженности, категории микрозайма, признакам кредитного портфеля.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Прогнозная информация, в том числе с учетом макроэкономических данных, не используется.

7	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	При первоначальном признании финансового инструмента, а также на каждую отчетную дату (если кредитный риск значительно не увеличился) Общество оценивает и признает риски под ожидаемые кредитные убытки, исходя из вероятности наступления дефолта заемщика в течение ближайших 12 месяцев. При значительном увеличении кредитного риска Общество признает резерв под ожидаемые кредитные убытки, исходя из риска (вероятности) наступления дефолта заемщика в течение всего срока действия договора. К признакам обесценения могут относиться следующие события: 1) дефолт по договору (наличие непрерывной просроченной задолженности более 90 дней); 2) ухудшение финансового состояния (платежеспособности) контрагента; 3) информация о финансовых проблемах должника, таких как оспаривание сделок в значительных объемах в суде, значительный объем просроченной дебиторской задолженности у должника; плохие показатели ликвидности, информация о возникновении дефолтов по исполнению обязательств должника перед иными кредиторами и т.п.; 4) нарушение условий договора, в т.ч. неполное/несвоевременное погашение задолженности; 5) появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; 6) покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки. При оценке ожидаемых кредитных убытков Общество основывается на анализе исторических данных и винтажном анализе по предшествующим данным о просроченной задолженности.
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В связи с масштабированием бизнеса и накоплением достаточного объема исторической статистики Общество перешло к модели резервирования на основе внутренних ретро-данных с целью повышения качества оценки кредитных рисков. На основании этих данных Обществом была разработана и утверждена Методика оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
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 течении отчетного периода Обществом списывались непогашенные суммы, не возможные к взысканию. Дальнейшие действия по их истребованию Обществом не предполагаются.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

На 30 сентября 2026 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
	РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	97 778	-	-	97 778
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	646 608	214 096	896 483	1 157 187
3	Прочие активы	7 519	-	18 386	25 905
4	ИТОГО активов	751 905	214 096	914 869	1 880 870
	РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 237	298 161	409 682	732 080
6	Прочие обязательства	137 438	-	-	137 438
7	ИТОГО обязательств	161 675	298 161	409 682	869 518
8	Разрыв ликвидности	590 230	(84 065)	505 187	1 011 352

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

На 30 сентября 2025 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
	РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	45 139	-	-	45 139
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	102 463	126 241	787 144	1 015 848
3	Прочие активы	17 996	-	19 985	37 981
4	ИТОГО активов	165 598	126 241	807 129	1 098 968
	РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	42 096	133 346	329 655	505 097
6	Прочие обязательства	13 728	-	-	13 728
7	ИТОГО обязательств	55 824	133 346	329 655	518 825
8	Разрыв ликвидности	109 774	(7 105)	477 474	580 143

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

На 30 сентября 2026 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	86 557	11 448	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 234 580
3	микрозаймы выданные	-	-	-	-	1 234 101
4	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	479
5	ИТОГО	86 557	11 448	-	-	1 234 580

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 A	Рейтинг B	Рейтинг C	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	ИТОГО	25 484	93 817	-	-	1 127 053

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 30 сентября 2026 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:	-	-	-	-	1 278 395
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	1 278 395
3	ИТОГО	-	-	-	-	1 278 395

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

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	585 992
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	585 992
3	ИТОГО	-	-	-	-	585 992

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
На 30 сентября 2026 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:	-	24 237	298 161	409 682	-	-	732 080
2	привлеченные средства	-	1 109	293 000	398 400	-	-	692 509
3	обязательства по аренде	-	1 720	5 161	11 282	-	-	18 163
4	прочая кредиторская задолженность	-	21 408	-	-	-	-	21 408
5	ИТОГО обязательств	-	24 237	298 161	409 682	-	-	732 080

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	139 753	548 020	-	-	722 919
2	привлеченные средства	-	17 290	135 061	537 000	-	-	689 351
3	обязательства по аренде	-	1 564	4 692	11 020	-	-	17 276
4	прочая кредиторская задолженность	-	16 292	-	-	-	-	16 292
5	ИТОГО обязательств	-	35 146	139 753	548 020	-	-	722 919

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 30 сентября 2026 г.		На 31 декабря 2025 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	253 900	253 900	322 000	258 687
2	ИТОГО	253 900	253 900	322 000	258 687

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами
На 30 сентября 2026 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприяти	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:	74 500	-	-	-	-	58 738	20 001	153 239
2	привлеченные средства	74 500	-	-	-	-	50 000	20 000	144 500
3	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	8 738	1	8 739
4	Прочие обязательства	-	-	-	-	38	11	-	49

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

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприяти	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

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	(8 933)	-	-	-	-	(5 977)	(20 479)	(35 389)
2	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	66	66
3	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(3 174)	(52 661)	(77)	(55 912)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2026 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	(2 628)	(2 849)	(1 021)	(914)
2	Страховые взносы	(546)	(869)	(46)	(277)
3	Итого	(3 174)	(3 718)	(1 068)	(1 191)