Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	18447821	1137746831606	7724889891

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

на 30 сентября 2026 г.

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск г, Кирова ул, д. № 48, оф. 1401

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения 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	571 649	298 066
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прим.6	11 927	20 618
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прим.8	5 914 960	5 974 567
4	Инвестиции в дочерние предприятия	Прим.12	419 941	502 762
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	Прим.14	310 262	293 847
6	Основные средства и капитальные вложения в них	Прим.15	67 021	83 443
7	Прочие активы	Прим.17	82 326	98 390
8	ИТОГО АКТИВОВ		7 378 086	7 271 693
	Раздел II. Обязательства			
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прим.19	3 561 745	3 125 952
10	Обязательства по текущему налогу на	Прим.35	44 901	83 202
11	Отложенные налоговые обязательства	Прим.35	433 456	383 101
12	Резервы – оценочные обязательства	Прим.20	164 357	264 358
13	Прочие обязательства	Прим.21	153 677	422 613
14	Итого обязательств		4 358 136	4 279 226
	Раздел III. Капитал			
15	Уставный (складочный) капитал	Прим.23	26 130	26 130
16	Добавочный капитал	Прим.23	73 427	73 427
17	Нераспределенная прибыль (непокрытый	Прим.23	2 920 393	2 892 910
18	Итого капитала		3 019 950	2 992 467
19	Итого капитала и обязательств		7 378 086	7 271 693

Генеральный директор — О. А. Киселева

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

29 октября 2026 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	18447821	1137746831606	7724889891

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

за Январь - Сентябрь 2026 г.

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск г, Кирова ул, д. № 48, оф. 1401

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

Номер строки	Наименование показателя	Поясне-ния 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	4 874 847	5 636 567	1 523 904	1 883 941
2	Процентные расходы	Прим.26	(569 341)	(456 084)	(195 789)	(139 881)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		4 305 506	5 180 483	1 328 115	1 744 060
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(2 338 687)	(2 463 287)	(670 219)	(810 532)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(2 338 687)	(2 463 287)	(670 219)	(810 532)
6	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		1 966 819	2 717 196	657 896	933 528
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов						
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прим.29	(14 304)	(19 976)	(3 283)	(6 236)
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	Прим.31	(83 411)	(144 604)	4 935	(84 428)
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		(8 482)	51 358	(18 811)	(9 737)
10	Общие и административные расходы	Прим.33	(2 456 442)	(2 081 456)	(828 097)	(803 226)
11	Прочие доходы	Прим.34	1 152 135	904 508	534 123	296 521
12	Прочие расходы	Прим.34	(63 532)	(1 146)	(49 560)	(614)
13	Итого операционных доходов (расходов)		(1 474 036)	(1 291 316)	(360 693)	(607 720)
14	Прибыль (убыток) до налогообложения		492 783	1 425 880	297 203	325 808
15	Налог на прибыль, в том числе:	Прим.35	(112 388)	(310 647)	(95 424)	(32 484)
16	текущий налог на прибыль		(62 032)	(54 735)	(44 900)	(14 031)
17	отложенный налог на прибыль		(50 356)	(255 912)	(50 524)	(18 453)
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		380 395	1 115 233	201 779	293 324
Раздел III. Прочий совокупный доход						
19	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		380 395	1 115 233	201 779	293 324

Генеральный директор _____ О. А. Киселева
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

29 октября 2026 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ Микрофинансовая компания «Лайм-Займ» ИНН 7724889891 г.НОВОСИБИРСК

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	18447821	1137746831606	7724889891

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

за Январь - Сентябрь 2026 г.

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 630102, Новосибирская обл, Новосибирск г, Кирова ул, д. № 48, оф. 1401

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	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.		26 000	229 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 268 352	2 523 696
2	Остаток на 01 января 2025 г., пересмотренный		26 000	229 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 268 352	2 523 696
2(2)	Остаток на 01 января 2025 г.		26 000	229 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 268 352	2 523 696
3	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	1 115 233	1 115 233
4	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)		130	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	130
5	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(190 580)	(190 580)
6	Остаток на 30 сентября 2025 г.		26 130	229 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 193 005	3 448 479
7	Остаток на 31 декабря 2025 г.		26 130	73 427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 208 899	3 308 456

8	Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(315 989)	(315 989)
9	Остаток на 31 декабря 2025 г., пересмотренный		26 130	73 427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 892 910	2 992 467
9(2)	Остаток на 31 декабря 2025 г.		26 130	73 427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 892 910	2 992 467
10	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	380 395	380 395
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	(352 912)	(352 912)
12	Остаток на 30 сентября 2026 г.		26 130	73 427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 920 393	3 019 950

Генеральный директор _____ О. А. Киселева

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

29 октября 2026 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Лайм-Займ» ИНН 7724869991 г. Новосибирск

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	18447821	1137746831606	7724889891

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

за Январь - Сентябрь 2026 г.

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск г, Кирова ул, д. № 48, оф. 1401

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения 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		3 824 294	3 881 250
2	Уплаченные проценты		(525 612)	(442 930)
3	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(2 975 786)	(2 263 197)
4	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или		(12 700)	-
5	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных		135 000	-
6	Уплаченный налог на прибыль		(261 698)	(78 310)
7	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		7 278 012	8 806 040
8	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(7 455 979)	(8 949 203)
9	Прочие поступления от операционной деятельности		259 909	58 687
10	Прочие платежи по операционной		-	(2 887)
11	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		265 440	1 009 450
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
12	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(6 969)	(2 933)
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(33 940)	(24 349)
14	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	99

15	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных		-	(215 899)
16	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		7 086	-
17	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	250 000
18	Прочие платежи по инвестиционной		119 220	-
19	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		85 397	6 918
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и		2 058 865	3 141 184
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том		(3 150 665)	(3 601 509)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(46 916)	(24 531)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов		-	130
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		(300 154)	(162 156)
33	Поступления от выпуска долговых ценных		1 953 700	390 740
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		(530 000)	(470 000)
35	Прочие поступления от финансовой		-	81 000
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		(109 000)	(332 500)
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(77 254)	(953 111)
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		273 583	63 257
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	(511)
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		298 066	161 424
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		571 649	224 170

Генеральный директор (должность руководителя) _____ (подпись) О. А. Киселева (инициалы, фамилия)

29 октября 2026 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Лайм-Займ» ИНН 7724889891 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	Свидетельство о внесении компании в реестр микрофинансовых организаций № 651303045004102 от 17.10.2013г
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Онлайн кредитование физических лиц. Микрозаймы суммой до 100000,00 рублей на срок до 1 года.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Микрофинансовая организация осуществляет свою деятельность под надзором Центрального Банка России и в соответствии с требованиями Федерального Закона № 151-ФЗ от 02.07.2018г "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010г.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью.
5	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Общество имеет обособленные подразделения в г. Ульяновске - обособленное подразделение не выделено на отдельный баланс, в г.Москва-обособленное подразделение не выделено на отдельный баланс
6	Место нахождения некредитной финансовой организации	630102, г.Новосибирск, ул. Кирова,48, оф.1401
7	Фактическая численность работников некредитной финансовой организации на начало и конец отчетного периода	на 01.01.2026-240 чел. на 30.09.2026-219 чел.
8	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	Основным участником и бенефициарным владельцем, напрямую осуществляющим контроль своей доли в Обществе, является Нефедов Алексей Сергеевич
9	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-

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	МФК «Лайм-Займ» (ООО), 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 МФК «Лайм-Займ» (ООО) в частности. Однако, сохраняющийся высоким спрос населения на услуги МФО, а также комплекс мер, уже предпринятых в предшествующие отчетные периоды, позволили МФК «Лайм-Займ» (ООО) минимизировать влияние уже вступивших в действие факторов, а также подготовиться к последующим регуляторным изменениям, при этом сохраняя объемы и качество бизнеса без существенных негативных эффектов. Объем микрозаймов, выданных Компанией за 9 месяцев 2026 года, составил порядка 8.4 млрд руб. Основной объем выдач был сконцентрирован в ключевом для Компании сегменте потребительских среднесрочных микрозаймов. Портфель общей ссудной задолженности по выданным микрозаймам (до вычета резервов) на 30.09.2026 г. составил 12.8 млрд руб., сохранив положительную динамику с начала года.
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, Компанией уже был реализован ряд следующих мер: (i) достижение и поддержание высокой диверсификации источников внешнего фондирования, как за счет расширения и оптимизации условий по уже имеющимся лимитам, так и за счет привлечения новых партнеров и инвесторов в рамках доступных для Компании инструментов фондирования; (ii) расширение продуктовых предложений и бизнес направлений в рамках сформированной группы компаний, для достижения максимального синергетического эффекта как на уровне группы в целом, так и для каждой отдельной компании, входящей в группу; (iii) поддержание практик по постоянному развитию системы управления рисками Компании (кредитный, операционный, валютный и др.) для ее адаптации к текущим реалиям и минимизации влияния потенциальных рисковых событий на деятельность и результаты МФК «Лайм-Займ» (ООО). Таким образом, своевременная и оперативная адаптация бизнес-модели и ключевых процессов в соответствии с изменяющимися условиями, позволяет Компании сохранять уверенность в правильности реализуемой стратегии, возможностях дальнейшего роста бизнеса и достижении целевых показателей по качеству и доходности активов Компании 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	Ключевые методы оценки финансовых инструментов: финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости.Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на наращенные проценты, а для финансовых активов-за вычетом любого списания понесеных убытков от обесценения.Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не отражаются отдельно, а включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. Метод эффективной процентной ставки-это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетов будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по займам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде МФК "Лайм-Займ" (ООО) получено итоговое решение по выездной налоговой проверке за 2021-2023гг. По результатам проверки МФК "Лайм-Займ" принято решение о доначисление налога на прибыль в общей сумме 124,1 млн.руб, НДС в сумме 191,8 млн.руб. Руководством компании данная сумма была квалифицирована как исправление существенной ошибки прошлых лет, в связи с чем соответствующие корректировки отражены ретроспективно с использованием счета нераспределенной прибыли прошлых лет. В следствии исправления существенной ошибки показатели бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря года, предшествующего отчетному, были скорректированы следующим образом: стр.7 "Требования по текущему налогу на прибыль" уменьшена на 40,9 млн.руб, стр.19 "Обязательства по текущему налогу на прибыль" увеличена на 83,2 млн.руб, стр. 22 "Прочие обчзательства" увеличена на 191,8 млн.руб.. стр. 29 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" уменьшена на 315,9 млн.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 бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Общества. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки: убытки от обесценения кредитов и авансов. Общество анализирует свой портфель займов на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах доходов и расходов, Общество использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю займов, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному займу в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и субъективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.
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)	Общество осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение финансового года. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Одной из статей отчетности, на суммы которой профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: резервы.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от классификации насколько это возможно, Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Общество использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательств, выраженных в иностранной валюте, подлежат переоценке на дату совершения операции и каждую отчетную дату.
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Общество подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Общество не планирует прекращать или существенно сокращать объемы оказания услуг. Общество способно погашать текущие обязательства в установленные договорные сроки. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества. Руководство МФК Лайм-Займ (ООО) предпринимает все необходимые меры для устойчивого фукционирования Общества, решений о прекращении деятельности не принималось.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов не производился.
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	Ретроспективный пересчет показателей не производился

8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	-
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства 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	Порядок бухгалтерского учета финансовых активов, осуществляется в соответствии со следующими нормативными документами: -Указание Банка России от 31.03.2025 № 7027-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета производных инструментов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами»;-Указание Банка России от 31.03.2025 № 7026-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» В качестве инструментов хеджирования Компания использует: валютные форварды (расчетные форвардные контракты) и расчетные опционы на приобретение валюты
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в Обществе отсутствуют
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 Указание 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» (далее по тексту – Указание № 7208-У)) 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
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Порядок учёта инвестиций в дочерние предприятия устанавливается в соответствии с МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчётность». Инвестиции в дочерние предприятия учитываются по первоначальной стоимости методом долевого участия.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Компании отсутствуют.

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)	Использования финансовых инструментов для целей хеджирования регулируется двумя такими отраслевыми стандартами:• Указание Банка России от 31.03.2025 № 7026-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» (далее – Указание 7026-У);• Указание Банка России от 31.03.2025 № 7027-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета производных инструментов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами (далее – Указание 7027-У). Общество использует следующие финансовые инструменты в качестве инструмента хеджирования рисков потерь в связи с изменением курса рубля и увеличением рублевой оценки валютного обязательства: расчетный валютный опцион. • Общество отражает в бухгалтерском учете хеджирование валютного риска по кредитным договорам как «хеджирование справедливой стоимости».
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 спытом 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 Положение 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» (далее – Положение № 872-П). 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	-
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 № 872-П 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, определенной по состоянию на дату его признания без учета НДС. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. Последующая оценка нематериальных активов (по группе однородных объектов НМА) осуществляется Обществом по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.
27(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	-
28	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	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 требованием Указанием 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» (далее –Указание № 7118-У) 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) компаненты 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	-
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	-
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	-

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	552 368	208	552 159	195 806	89	195 718
2	Прочие денежные средства	19 883	394	19 489	104 511	2 163	102 348
3	Итого	572 251	602	571 649	300 318	2 252	298 066

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	571 649	298 066
2	Итого	571 649	298 066

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.	2 252	-	-	-	2 252
2	расчетные счета	89	-	-	-	89
3	прочие денежные средства	2 163	-	-	-	2 163
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 650)	-	-	-	(1 650)
5	расчетные счета	120	-	-	-	120
6	прочие денежные средства	(1 770)	-	-	-	(1 770)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	602	-	-	-	602
8	расчетные счета	208	-	-	-	208
9	прочие денежные средства	394	-	-	-	394

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.	116	-	-	-	116
2	расчетные счета	24	-	-	-	24
3	прочие денежные средства	92	-	-	-	92
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2 071	-	-	-	2 071
5	прочие денежные средства	2 071	-	-	-	2 071
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	2 252	-	-	-	2 252
7	расчетные счета	89	-	-	-	89
8	прочие денежные средства	2 163	-	-	-	2 163

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 927	20 618
2	ИТОГО	11 927	20 618

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	11 927	20 618
2	ИТОГО	11 927	20 618

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	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	397 591	-	397 591	295 689	-	295 689
2	Займы выданные	20 000	-	20 000	140 000	-	140 000
3	Микрозаймы выданные	12 847 395	7 479 929	5 367 466	12 557 527	7 065 871	5 491 656
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	133 909	4 006	129 903	55 904	8 682	47 222
5	ИТОГО	13 398 895	7 483 935	5 914 960	13 049 120	7 074 553	5 974 567

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

Таблица 8.2

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	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	397 591	-	397 591	295 689	-	295 689
2	ИТОГО	397 591	-	397 591	295 689	-	295 689

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	Займы выданные, в том числе:	20 000	-	-	-	-	20 000	140 000	-	-	-	-	140 000
2	займы, выданные юридическим лицам	20 000	-	-	-	-	20 000	140 000	-	-	-	-	140 000
3	Микрозаймы выданные, в том числе:	7 515 875	5 331 520	-	-	7 479 929	5 367 466	7 248 674	5 308 853	-	-	7 065 871	5 491 656
4	микрозаймы, выданные физическим лицам	7 515 875	5 331 520	-	-	7 479 929	5 367 466	7 248 674	5 308 853	-	-	7 065 871	5 491 656
5	ИТОГО	7 535 875	5 331 520	-	-	7 479 929	5 387 466	7 388 674	5 308 853	-	-	7 065 871	5 631 656

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	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	65 000	-	65 000	-	-	-
2	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	4 690	-	4 690	3	-	3
3	Прочее	64 220	4 006	60 213	55 901	8 682	47 220
4	ИТОГО	133 909	4 006	129 903	55 904	8 682	47 222

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.	7 074 553	-	-	-	-	7 074 553
2	микрозаймы выданные	7 065 871	-	-	-	-	7 065 871
3	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 682	-	-	-	-	8 682
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2 281 537	-	-	-	-	2 281 537
5	микрозаймы выданные	2 281 438	-	-	-	-	2 281 438
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	99	-	-	-	-	99
7	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 294 901)	-	-	-	-	(1 294 901)
8	микрозаймы выданные	(1 290 126)	-	-	-	-	(1 290 126)
9	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(4 774)	-	-	-	-	(4 774)
10	Прочие изменения, в том числе:	(577 254)	-	-	-	-	(577 254)
11	микрозаймы выданные	(577 254)	-	-	-	-	(577 254)
12	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	7 483 935	-	-	-	-	7 483 935
13	микрозаймы выданные	7 479 929	-	-	-	-	7 479 929
14	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 006	-	-	-	-	4 006

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.	5 404 062	-	26 097	-	-	5 430 158
2	займы выданные	61 125	-	-	-	-	61 125
3	микрозаймы выданные	5 311 023	-	-	-	-	5 311 023
4	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	31 914	-	26 097	-	-	58 010
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	3 164 400	-	(1 937)	-	-	3 162 463
6	займы выданные	2 661	-	-	-	-	2 661
7	микрозаймы выданные	3 160 812	-	-	-	-	3 160 812
8	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	927	-	(1 937)	-	-	(1 009)
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 405 964)	-	-	-	-	(1 405 964)
10	микрозаймы выданные	(1 405 964)	-	-	-	-	(1 405 964)
11	Прочие изменения, в том числе:	(87 945)	-	(24 160)	-	-	(112 105)
12	займы выданные	(63 786)	-	-	-	-	(63 786)
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(24 160)	-	(24 160)	-	-	(48 319)
14	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	7 074 553	-	-	-	-	7 074 553
15	микрозаймы выданные	7 065 871	-	-	-	-	7 065 871
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 682	-	-	-	-	8 682

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	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10,250	17,800	1	761	12,000	17,800	13	761
2	Займы выданные, в том числе:	23,000	23,000	11	731	23,000	25,000	107	618
3	займы выданные юридическим лицам	23,000	23,000	11	731	23,000	25,000	107	618
4	Микрозаймы выданные, в том числе:	29,166	292,000	10	364	29,169	292,000	10	364
5	микрозаймы выданные физическим лицам	29,166	292,000	10	364	29,169	292,000	10	364
6	Сделки обратного репо	13,700	15,130	1	2				

Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 30 сентября 2026 г.				На 31 декабря 2025 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	КАРАНГА ООО МКК	384 757	-	384 757	1,00	354 757	-	354 757	100,00	643
2	ЛАЙМ КРЕДИТ ГРУПП ООО	2 944	-	2 944	0,10	1 850	-	1 850	0,10	643
3	ТОО "Finance Product"	145 642	(113 401)	32 241	100,00	145 642	(70 669)	74 974	100,00	398
4	ИНТЕЛ КОЛЛЕКТ ООО ПКО	-	-	-		11	-	11	100,00	643
5	КРЕДИТ ДАТА ООО	-	-	-		71 170	-	71 170	50,00	643
	ИТОГО	533 343	(113 401)	419 941		573 430	(70 669)	502 762		

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	(70 669)	(112 250)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(42 733)	26 601
3	Списание за счет резерва	-	16 572
4	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	(113 401)	(69 077)

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:	2 074	112 500	-	-	-	-	247 481	362 055
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	150 000	2 519	-	-	-	247 481	404 800
3	накопленная амортизация	(2 726)	(37 500)	(2 519)	-	-	-	-	(42 745)
4	Поступление	-	-	-	-	-	-	41 003	41 003
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	4 587	-	-	-	(4 587)	-
6	Амортизация	(718)	(22 434)	(608)	-	-	-	-	(23 760)
7	Прочее	-	-	-	-	-	-	660	660
8	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г., в том числе:	1 356	90 066	3 979	-	-	-	284 557	379 958
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	150 000	7 106	-	-	-	284 557	446 463
10	накопленная амортизация	(3 444)	(59 934)	(3 127)	-	-	-	-	(66 505)
11	Балансовая стоимость на 01 января 2026 г., в том числе:	1 115	-	3 771	-	-	-	288 961	293 847
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	-	7 130	-	-	-	288 961	300 891
13	накопленная амортизация	(3 685)	-	(3 359)	-	-	-	-	(7 044)
14	Поступление	-	-	-	-	-	-	35 035	35 035
15	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	206 009	-	-	-	(206 009)	-
16	Амортизация	(718)	-	(17 981)	-	-	-	-	(18 699)
17	Прочее	-	-	-	-	-	-	79	79
18	Балансовая стоимость на 30 сентября 2026 г., в том числе:	397	-	191 799	-	-	-	118 066	310 262
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	-	213 139	-	-	-	118 066	336 005
20	накопленная амортизация	(4 403)	-	(21 340)	-	-	-	-	(25 743)

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:	-	1 127	-	30 604	24 751	-	212	40 759	-	97 453
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 932	1 025	64 251	71 551	-	6 528	78 668	-	224 957
3	накопленная амортизация	-	(1 805)	(1 025)	(33 647)	(46 800)	-	(6 316)	(37 909)	-	(127 504)
4	Поступление	-	-	-	1 240	-	-	-	-	2 933	4 172
5	Выбытие, в том числе	-	-	-	(8 024)	(6 746)	-	-	-	-	(14 770)
5.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(102)	-	(10 390)	(9 459)	-	-	-	-	(19 950)
5.2	накопленная амортизация	-	102	-	2 366	2 712	-	-	-	-	5 180
6	Амортизация	-	(636)	(212)	(12 700)	(9 299)	-	-	(12 315)	-	(35 163)
7	Прочее	-	-	212	-	1 238	-	(212)	(312)	(1 240)	(314)
8	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г., в том числе:	-	490	-	11 119	9 944	-	-	28 132	1 693	51 378
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 830	7 554	55 102	63 331	-	-	78 356	1 693	208 866
10	накопленная амортизация	-	(2 340)	(7 554)	(43 982)	(53 387)	-	-	(50 224)	-	(157 488)
11	Балансовая стоимость на 01 января 2026 г., в том числе:	-	277	-	15 050	44 090	-	-	24 025	-	83 443
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 830	7 554	63 089	102 594	-	-	78 549	-	254 617
13	накопленная амортизация	-	(2 553)	(7 554)	(48 039)	(58 504)	-	-	(54 524)	-	(171 174)
14	Поступление	-	-	-	6 969	-	-	-	21 324	3 948	32 241
15	Выбытие, в том числе	-	-	-	(256)	-	-	-	(16 668)	-	(16 925)
15.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	(299)	-	-	-	(50 793)	-	(51 091)
15.2	накопленная амортизация	-	-	-	42	-	-	-	34 124	-	34 167
16	Амортизация	-	(269)	-	(10 842)	(19 139)	-	-	(19 510)	-	(49 761)
17	Прочее	-	-	-	-	2 028	-	-	19 942	(3 948)	18 022
18	Балансовая стоимость на 30 сентября 2026 г., в том числе:	-	8	-	10 922	26 979	-	-	29 112	-	67 021
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 830	7 554	69 760	104 622	-	-	69 023	-	253 789
20	накопленная амортизация	-	(2 822)	(7 554)	(58 838)	(77 643)	-	-	(39 910)	-	(186 768)

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	127	-	127	10 088	-	10 088
2	Расчеты с персоналом	53	-	53	201	-	201
3	Уплаченный налог на добавленную стоимость	2 017	-	2 017	381	-	381
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	80 093	-	80 093	88 319	600	87 719
5	Прочее	36	-	36	2	-	2
6	ИТОГО	82 326	-	82 326	98 990	600	98 390

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)	-	299	4 070	-	-	4 368
2	Признание в составе расходов	-	(299)	(4 070)	-	-	(4 368)
3	Поступление (создание)	3 022	293	157	-	-	3 471
4	Признание в составе расходов	(3 022)	(293)	(157)	-	-	(3 471)

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 кооперативо	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.	-	-	-	-	(600)	-	-	(600)
2	Списание за счет резерва	-	-	-	-	600	-	-	600

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 кооперативо	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.	-	-	-	-	(600)	-	-	(600)
2	Резерв под обесценение на 30 сентября 2025 г.	-	-	-	-	(600)	-	-	(600)

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:	890 350	1 933 963
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	545 345	1 361 173
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	243 051	292 365
4	средства, привлеченные от физических лиц	52 722	180 352
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	49 232	100 072
6	Обязательства по аренде	63 766	70 531
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	2 514 071	1 047 707
8	Прочая кредиторская задолженность	93 558	73 752
9	ИТОГО	3 561 745	3 125 952

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:	15,900	23,000	135	2 509	17,500	27,000	174	2 509
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	15,900	19,500	135	1 096	19,970	27,000	177	1 096
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций			730	2 509			730	2 509
4	средства, привлеченные от физических лиц	17,500	22,000	359	611	17,500	23,500	174	730
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	20,000	23,000	267	378	20,000	24,000	365	555
6	Обязательства по финансовой аренде	16,000	21,000	425	1 156	10,000	21,000	40	1 096
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	16,500	27,500	1 080	1 800	16,500	27,500	1 080	1 092

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	1 361 173	(1 361 173)	-	-	-	-	-	545 345
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	292 365	(57 796)	-	8 482	-	-	8 482	243 051
3	Средства, привлеченные от физических лиц	180 352	(127 630)	-	-	-	-	-	52 722
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	100 072	(50 840)	-	-	-	-	-	49 232
5	Обязательства по аренде	70 531	(46 916)	6 342	-	36 951	(3 143)	40 150	63 766
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 047 707	1 448 214	-	-	-	18 150	18 150	2 514 071
7	Прочая кредиторская задолженность	73 752	19 806	-	-	-	-	-	93 558
8	ИТОГО	3 125 952	(176 335)	6 342	8 482	36 951	15 007	66 782	3 561 745

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	1 669 741	(373 106)	-	-	-	-	-	1 296 635
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	449 283	(74 588)	-	(49 729)	-	-	(49 729)	324 966
3	Средства, привлеченные от физических лиц	191 932	(53 790)	-	(2 194)	-	-	(2 194)	135 948
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	32 078	55 371	-	-	-	-	-	87 449
5	Обязательства по аренде	72 450	(31 927)	-	-	-	206	206	40 729
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 240 713	(30 487)	-	-	-	12 230	12 230	1 222 455
7	Прочая кредиторская задолженность	42 974	2 989	-	-	-	-	-	45 963
8	ИТОГО	3 699 170	(505 537)	-	(51 924)	-	12 435	(39 488)	3 154 144

Примечание 20. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	4.1	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	264 358	-	-	-	264 358
2	Использование резервов	(100 000)	-	-	-	(100 000)
3	Балансовая стоимость на 30 сентября 2026 г.	164 358	-	-	-	164 358

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	4.1	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	24	24
2	Создание резервов	-	-	-	865	865
3	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	(139)	(139)
4	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г.	-	-	-	750	750

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	18 674	9 760
2	Расчеты по социальному страхованию	8 457	8 662
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	55 286	238 510
4	Прочее	71 260	165 681
5	ИТОГО	153 677	422 613

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	На 30.06.2026 г. доли в капитале распределялись в следующем соотношении: Нефедов А.С. - 20 480,4 тыс. руб. (78,379%), Сергушкин с.С. - 3 875.0 тыс. руб. (14,83%), Шилинг И. В. - 1 644,6 тыс. руб. (6,293%), Киселева О.А.-130 тыс.руб.(0,5%)
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Изменений в распределение долей в капитале не было
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Поправка на инфляцию не производилась
4	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.
5	Информация о распределении прибыли	В марте 2026 года было принято решение о распределении прибыли за 2021-2022 годы в размере 100 млн.руб. на выплату дивидендов, в июне распределение прибыли за 2022 год в размере 117 633 тыс.руб.на выплату дивидендов, в сентябре распределение прибыли за 2022 год в размере 135 278 тыс.руб.на выплату дивидендов

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:	4 874 847	5 636 567	1 523 904	1 883 941
2	по займам выданным	20 535	11 225	5 797	7 654
3	по микрозаймам выданным	4 769 017	5 613 083	1 488 218	1 868 376
4	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	73 986	11 281	29 888	7 911
5	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	11 309	978	-	-
6	ИТОГО	4 874 847	5 636 567	1 523 904	1 883 941

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:	569 341	456 084	195 789	139 881
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	119 693	195 301	28 607	46 136
3	по средствам, привлеченным от физических лиц	18 930	25 236	3 746	7 809
4	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	14 392	7 725	3 795	3 602
5	по выпущенным долговым ценным бумагам	406 466	220 501	156 820	80 073
6	по обязательствам по аренде	9 860	7 321	2 821	2 261
7	ИТОГО	569 341	456 084	195 789	139 881

Примечание 29. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 29.1

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	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(14 304)	(19 976)	(3 283)	(6 236)
2	ИТОГО	(14 304)	(19 976)	(3 283)	(6 236)

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
На 30 сентября 2026 г.

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.					За Июль - Сентябрь 2026 г.				
		Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	(14 304)	-	(14 304)	-	-	(14 304)	-	(14 304)
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	(14 304)	-	(14 304)	-	-	(14 304)	-	(14 304)
3	ИТОГО	-	-	(14 304)	-	(14 304)	-	-	(14 304)	-	(14 304)

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 30 сентября 2025 г.

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.					За Июль - Сентябрь 2025 г.				
		Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	(19 976)	-	(19 976)	-	-	(6 236)	-	(6 236)
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	(19 976)	-	(19 976)	-	-	(6 236)	-	(6 236)
3	ИТОГО	-	-	(19 976)	-	(19 976)	-	-	(6 236)	-	(6 236)

Примечание 29. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 29.1

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	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(14 304)	(19 976)	(3 283)	(6 236)
2	ИТОГО	(14 304)	(19 976)	(3 283)	(6 236)

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 30 сентября 2026 г.

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.					За Июль - Сентябрь 2026 г.				
		Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	(14 304)	-	(14 304)	-	-	(14 304)	-	(14 304)
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	(14 304)	-	(14 304)	-	-	(14 304)	-	(14 304)
3	ИТОГО	-	-	(14 304)	-	(14 304)	-	-	(14 304)	-	(14 304)

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 30 сентября 2025 г.

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.					За Июль - Сентябрь 2025 г.				
		Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	(19 976)	-	(19 976)	-	-	(6 236)	-	(6 236)
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	(19 976)	-	(19 976)	-	-	(6 236)	-	(6 236)
3	ИТОГО	-	-	(19 976)	-	(19 976)	-	-	(6 236)	-	(6 236)

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:**	(79 999)	(138 758)	6 135	(82 628)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(79 999)	(138 758)	6 135	(82 628)
3	**Финансовые обязательства, в том числе:**	(3 412)	(5 846)	(1 200)	(1 800)
4	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	(3 600)	(5 900)	(1 200)	(1 800)
5	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	188	54	-	-
6	ИТОГО	(83 411)	(144 604)	4 935	(84 428)

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:**	(79 999)	(138 758)	6 135	(82 628)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(79 999)	(138 758)	6 135	(82 628)
3	**Финансовые обязательства, в том числе:**	(3 412)	(5 846)	(1 200)	(1 800)
4	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	(3 600)	(5 900)	(1 200)	(1 800)
5	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	188	54	-	-
6	ИТОГО	(83 411)	(144 604)	4 935	(84 428)

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
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	790	474	201	314
3	Расходы на персонал	271 127	290 200	86 704	95 551
5	Амортизация основных средств	49 760	35 163	17 339	11 540
6	Амортизация нематериальных активов	18 699	23 760	17 767	8 033
7	Расходы по аренде	1 291	1 306	413	285
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	15 387	18 598	5 998	12 383
9	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	67 955	63 134	25 748	18 994
10	Расходы по страхованию	3 986	6 925	1 448	2 110
11	Реклама и маркетинг	988 705	917 621	325 825	369 354
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 012	2 522	1 285	775
13	Судебные и арбитражные расходы	204 652	346 865	30 106	130 615
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	725	-	725
15	Командировочные расходы	3 564	3 973	1 829	2 072
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	9 024	11 849	2 533	4 016
17	Прочие хозяйственные расходы	115 245	156 997	41 291	54 131
18	Неустойки, штрафы, пени	173 478	-	173 478	-
19	Прочее	530 767	201 344	96 133	92 326
20	ИТОГО	2 456 442	2 081 455	828 097	803 226

Пояснение:

В составе прочих расходов по строке 19 за 9 месяцев 2026 года основная доля расходов приходится на ПО и лицензии 504 829 тыс.руб., в третьем квартале 2026-86 844 тыс.руб.

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	212 653	226 386	68 877	75 769
2	Страховые взносы	58 474	63 814	17 827	19 782
6	ИТОГО	271 127	290 200	86 704	95 551

Пояснение:

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	67 021	83 443
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	63 765	70 531

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:	23 964	24 498
2	уплаченные проценты	9 860	7 321
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	8 718	8 336
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	5 385	8 840
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	46 916	31 927
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	46 916	31 927
7	Итого отток денежных средств	70 880	56 425

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	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	2 938	1 073	1 059	407
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	-	-	-	(3 964)
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	76 447	79 631	14 937	31 272
4	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	35	1 295	-	1 295
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	100 000	-	100 000	-
6	Дивиденды и доходы от участия	200 633	-	100 633	-
7	Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	211 227	228	126 937	200
8	Доходы от оказания прочих услуг	486 697	747 697	161 313	247 253
9	Прочие доходы	74 159	74 584	29 244	20 077
10	ИТОГО	1 152 135	904 508	534 123	296 541

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	643	-	498	-
2	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	1 500	-	1 500	-
3	Прочие расходы	61 389	1 146	47 562	614
4	ИТОГО	63 532	1 146	49 560	614

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	(62 032)	(54 735)	(44 901)	(14 031)
2	Прочее	(50 356)	(255 912)	(50 524)	(18 453)
3	Итого налог на прибыль	(112 388)	(310 647)	(95 424)	(32 484)

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	492 783	1 425 880	297 203	325 810
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(123 196)	(356 470)	(74 301)	(81 452)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	10 808	45 823	(21 124)	48 968
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	10 808	45 823	-	48 968
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-	(21 124)	-
6	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(112 388)	(310 647)	(95 424)	(32 484)

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	Денежные средства	700	(550)	-	151
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	173	104	-	277
3	Инвестиции в дочерние предприятия	17 667	10 683	-	28 350
4	Основные средства	49 441	1 681	-	51 122
5	Прочие обязательства	70 702	(11 661)	-	59 041
6	Общая сумма отложенного налогового актива	138 683	257	-	138 940
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	138 683	257	-	138 940
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(473 036)	(52 501)	-	(525 537)
9	Основные средства и капитальные вложения в них	(48 748)	1 888	-	(46 860)
10	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(521 784)	(50 613)	-	(572 397)
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(383 101)	(50 356)	-	(433 457)

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 с использованием скоринговой модели, которая позволяет на основании полученных от клиента и других доступных источников определить уровень платежеспособности клиента; 2) гибкое управление характеристиками продукта: лимиты и сроки кредитования, размер процентной ставки для разной группы клиентов; 3) 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.; 4) проведение винтажного анализа портфеля. Уровень ожидаемых кредитных убытков определяется на основании исторических данных по итогам винтажного анализа и матриц миграции; 5) 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 иными 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 этого 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 60 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 заявлением 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; - 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 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 60 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	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	В портфеле Общества отсутствуют продукты с обеспечением
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	В портфеле Общества отсутствуют продукты с обеспечением
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 были списаны непогашенные суммы, невозможные к взысканию. Дальнейшие действия по их истребованию Обществом не предполагаются.

Примечание 40. Управление рисками

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	571 649	-	-	571 649
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 493	8 391	-	11 884
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 484 306	1 402 060	28 594	5 914 960
4	Инвестиции в дочерние предприятия	43	-	419 941	419 985
5	Прочие активы	82 326	-	-	82 326
6	ИТОГО активов	5 141 816	1 410 452	448 535	7 000 803
	РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	463 578	809 559	2 288 608	3 561 745
8	Прочие обязательства	153 677	-	-	153 677
9	ИТОГО обязательств	617 254	809 559	2 288 608	3 715 421
10	Разрыв ликвидности	4 524 562	600 893	(1 840 072)	3 285 382

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	224 170	-	-	224 170
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 303	1 302	-	6 604
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 905 113	1 552 161	269 580	5 726 853
4	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	584 364	584 364
5	Прочие активы	85 725	17 600	-	103 325
6	ИТОГО активов	4 220 311	1 571 062	853 944	6 645 316
	РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	295 613	1 129 934	1 728 598	3 154 144
8	Прочие обязательства	228 630	1 913	426	230 969
9	ИТОГО обязательств	524 243	1 131 846	1 729 024	3 385 114
10	Разрыв ликвидности	3 696 068	439 216	(875 081)	3 260 203

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	541 784	30 463	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	400 428	85 000	-	-	2 881 162
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	397 591	-	-	-	-
4	займы выданные	-	20 000	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	2 819 113
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 838	65 000	-	-	62 049
7	ИТОГО	942 212	115 463	-	-	2 881 162

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	193 098	104 968	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	295 315	161 007	-	-	3 447 779
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	274 682	21 007	-	-	-
4	займы выданные	-	140 000	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	3 429 574
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	20 632	-	-	-	18 205
7	ИТОГО	488 413	265 975	-	-	3 447 779

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:	-	-	-	-	10 030 642
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	10 028 282
3	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	2 360
4	ИТОГО	-	-	-	-	10 030 642

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	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	9 143 294
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	9 127 953
3	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	15 341
4	ИТОГО	-	-	-	-	9 143 294

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию

На 30 сентября 2026 г.

Таблица 40.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 663
2	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	1 663
3	ИТОГО	-	-	-	-	1 663

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 726
2	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	1 726
3	ИТОГО	-	-	-	-	1 726

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:	-	463 578	809 559	2 288 608	-	-	3 561 745
2	привлеченные средства	-	82 587	747 764	60 000	-	-	890 351
3	обязательства по аренде	-	11 662	34 350	17 753	-	-	63 765
4	выпущенные долговые ценные бумаги	-	275 772	27 445	2 210 854	-	-	2 514 071
5	прочая кредиторская задолженность	-	93 557	-	-	-	-	93 557
6	ИТОГО обязательств	-	463 578	809 559	2 288 608	-	-	3 561 745

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:	-	223 269	1 725 928	1 176 755	-	-	3 125 952
2	привлеченные средства	-	91 034	981 929	861 000	-	-	1 933 963
3	обязательства по аренде	-	13 528	21 248	35 755	-	-	70 531
4	выпущенные долговые ценные бумаги	-	44 955	722 752	280 000	-	-	1 047 707
5	прочая кредиторская задолженность	-	73 752	-	-	-	-	73 752
6	ИТОГО обязательств	-	223 269	1 725 928	1 176 755	-	-	3 125 952

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 амортизированнсй стоимости	762 375	603 051	1 208 204	1 155 653
2	ИТОГО	762 375	603 051	1 208 204	1 155 653

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	762 375	603 051	1 208 204	1 155 653
2	ИТОГО	762 375	603 051	1 208 204	1 155 653

Примечание 43. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма	Балансовая стоимость	
			актив	обязательство		актив	обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:	461 610	427 478	461 610	606 315	534 144	606 315
2	опционы	461 610	427 478	461 610	606 315	534 144	606 315
3	ИТОГО	461 610	427 478	461 610	606 315	534 144	606 315

Учет хеджирования

Таблица 43.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Стратегия организации по управлению рисками	Общество на постоянной основе усовершенствует стратегию управления рисками. Одним из этапов реализованных стало утверждение «Положения об управлении валютным риском».
2	Описание влияния деятельности организации по хеджированию на сумму, сроки и неопределенность возникновения ее будущих денежных потоков	Подходы Общества к оценке потенциальных убытков по открытой валютной позиции, позволяют, основываясь на статистических методах расчета, определить границы коридора колебаний используемых валютных инструментов, что в свою очередь позволяет существенным образом повысить предиктивность финансовых прогнозов.
3	Влияние, которое оказал учет хеджирования на бухгалтерскую (финансовую) отчетность	Хеджирование валютных обязательств позволило существенным образом сократить влияние волатильности курсов валют на финансовый результат МФК за счет сокращения объем чистой валютной позиции. Кроме того, с момента официального утверждения «Положения об управлении валютным риском» остаточные риски по чистой (открытой) валютной позиции планируется дополнительным образом резервировать.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования

Таблица 43.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.			На 30 сентября 2025 г.		
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	427 478	11 884	-	381 430	6 604	-
2	опционы	427 478	11 884	-	381 430	6 604	-
3	ИТОГО	427 478	11 884	-	381 430	6 604	-

Признанная прибыль или убыток при хеджировании справедливой стоимости

Таблица 43.4

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	Прибыли (убытки) по хеджируемым статьям, относимым на хеджируемый риск	(21 433)	(19 976)	(8 321)	(6 236)
2	ИТОГО прибыли (убытков)	(21 433)	(19 976)	(8 321)	(6 236)

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

На 30 сентября 2026 г.

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 активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	20 000	20 000
2	займы выданные	-	-	-	-	-	-	20 000	20 000
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	65 003	65 003
4	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	65 003	65 003
5	Инвестиции в дочерние предприятия	-	32 241	-	-	-	-	387 744	419 985
6	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	1 814	1 814
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	3 307	3 307
8	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	3 307	3 307
9	Прочие обязательства	-	-	-	-	1 841	-	12 462	14 303

Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31 декабря 2025 г.

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 активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	140 000	-	-	-	-	-	140 000
2	займы выданные	-	140 000	-	-	-	-	-	140 000
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	3	-	-	-	-	-	3
4	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	3	-	-	-	-	-	3
5	Инвестиции в дочерние предприятия	-	502 762	-	-	-	-	-	502 762
6	Прочие активы	-	339	-	-	-	-	-	339
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 024	-	-	-	-	-	2 024
8	прочая кредиторская задолженность	-	2 024	-	-	-	-	-	2 024
9	Прочие обязательства	-	25 559	-	-	1 084	-	-	26 644

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 доходы	-	-	-	-	-	-	20 535	20 535
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	99 858	99 858
3	Прочие доходы	-	4 069	-	-	-	-	2 478	6 547
4	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(27 282)	-	(492 670)	(519 952)
5	Прочие расходы	-	(46 801)	-	-	-	-	(1)	(46 802)
6	Чистые доходы (расходы)	-	(42 733)	-	-	-	-	(370 432)	(413 164)

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	(22 457)	(10 926)	(7 906)	(4 557)
2	Страховые взносы	(4 825)	(2 868)	(1 374)	(1 014)
3	Итого	(27 282)	(13 794)	(9 280)	(5 572)