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 31 декабря 2025 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 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	Прим.5	298 066	161 424
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прим.6	20 618	26 581
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прим.8	5 974 567	4 954 618
4	Инвестиции в дочерние предприятия	Прим.12	502 762	680 464
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	Прим.14	293 847	362 055
6	Основные средства и капитальные вложения в них	Прим.15	83 443	97 453
7	Требования по текущему налогу на прибыль	Прим.35	40 939	16 300
8	Отложенные налоговые активы	Прим.35	-	31 726
9	Прочие активы	Прим.17	98 390	56 907
10	ИТОГО АКТИВОВ		7 312 632	6 387 529
	Раздел II. Обязательства			
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прим.19	3 125 952	3 699 170
12	Отложенные налоговые обязательства	Прим.35	383 101	-
13	Резервы – оценочные обязательства	Прим.20	264 358	24
14	Прочие обязательства	Прим.21	230 765	164 639
15	Итого обязательств		4 004 176	3 863 833
	Раздел III. Капитал			
16	Уставный (складочный) капитал	Прим.23	26 130	26 000
17	Добавочный капитал	Прим.23	73 427	229 344
18	Нераспределенная прибыль (непокрытый	Прим.23	3 208 899	2 268 352
19	Итого капитала		3 308 456	2 523 696
20	Итого капитала и обязательств		7 312 632	6 387 529

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

25.03.2026

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 - Декабрь 2025 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	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	Прим.25	7 656 074	8 745 781
2	Процентные расходы	Прим.26	(603 465)	(549 090)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		7 052 609	8 196 691
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(3 168 224)	(6 104 921)
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		(3 168 224)	(6 104 921)
6	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		3 884 385	2 091 771
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	(26 447)	(57 738)
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	Прим.31	(142 825)	91 054
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		59 097	(36 001)
10	Общие и административные расходы	Прим.33	(3 296 274)	(2 320 386)
11	Прочие доходы	Прим.34	1 252 311	813 303
12	Прочие расходы	Прим.34	(1 755)	(108 569)
13	Итого операционных доходов (расходов)		(2 155 893)	(1 618 337)
14	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 728 492	473 434
15	Налог на прибыль, в том числе:		(438 560)	(123 050)
16	текущий налог на прибыль		(23 733)	(142 283)
17	отложенный налог на прибыль		(414 827)	19 233
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 289 932	350 384
Раздел III. Прочий совокупный доход				
19	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		1 289 932	350 384

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

25.03.2026

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 - Декабрь 2025 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 2024 г.		26 000	79 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 917 968	2 023 312
2	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный		26 000	79 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 917 968	2 023 312
2(2)	Остаток на 01 января 2024 г.		26 000	79 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 917 968	2 023 312
3	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	327 907	327 907
4	Прочие взносы (вклады) акционеров (участников, товарищей)		X	150 000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	150 000
5	Остаток на 31 декабря 2024 г.		26 000	229 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 245 876	2 501 220
6	Остаток на 31 декабря 2024 г.		26 000	229 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 268 352	2 523 696
7	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный		26 000	229 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 268 352	2 523 696
7(2)	Остаток на 31 декабря 2024 г.		26 000	229 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 268 352	2 523 696
8	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	1 289 932	1 289 932

9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады учредителей, дополнительные вклады товарищей)		130	-	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	130
10	Выкуп (продажа, погашение) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		-	(155 917)	x	-	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	(155 917)
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	(349 385)	(349 385)
12	Остаток на 31 декабря 2025 г.		26 130	73 427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 208 899	3 308 456

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

25.03.2026

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 - Декабрь 2025 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 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		5 445 431	5 107 435
2	Уплаченные проценты		(579 990)	(536 839)
3	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(3 431 262)	(3 301 703)
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		(20 484)	(31 860)
5	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных		-	30 000
6	Уплаченный налог на прибыль		(48 372)	(230 114)
6.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		12 049 263	14 318 639
6.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(12 221 159)	(15 584 322)
7	Прочие поступления от операционной деятельности		63 565	26 809
8	Прочие платежи по операционной		(2 990)	(539)
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 254 002	(202 495)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
10	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(17 073)	(16 758)
11	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(46 091)	-
12	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		109	-
13	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных		(215 898)	(420 496)

14	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(10)
15	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		330 000	-
16	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		51 047	(437 264)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
17	Поступления от привлечения кредитов и		4 437 184	3 317 180
18	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том		(4 821 645)	(2 288 949)
18.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(34 260)	(59 689)
19	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов		130	-
20	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		(297 156)	-
21	Поступления от выпуска долговых ценных		390 740	-
22	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		(600 000)	(540 000)
23	Прочие поступления от финансовой		81 000	106 100
24	Прочие платежи по финансовой деятельности		(358 500)	(114 600)
25	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 168 247)	479 731
26	Сальдо денежных потоков за отчетный период		136 802	(160 028)
27	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(160)	(673)
28	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		161 424	322 124
29	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		298 066	161 424

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

25.03.2026

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 100 000,00 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 организпциях" от 02.07.2010г.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
6	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;
7	Место нахождения некредитной финансовой организации	630102, г.Новосибирск, ул. Кирова,48, офис 1401
8	Фактическая численность работников некредитной финансовой организации на начало и конец отчетного периода	на 01.01.2025-339 чел на 31.12.2025-240 чел
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Общество входит в группу компаний Lime Credit Group. В состав группы компаний входят четыре самостоятельных бизнес-юнита: МФК «Лайм-Займ», ПКО «Интел Коллект», МФК «Каранга» (Caranga) и IT-компания – Credit Data. Основным участником и бенефициарным владельцем, напрямую осуществляющим контроль своей доли в Обществе, является Нефедов Алексей Сергеевич
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	г.Новосибирск, ул. Кирова,48

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» специализируется на выдаче потребительских среднесрочных (Installment / сроком до 1 года) и краткосрочных (PDL / «займы до зарплаты» сроком до 30 дней) микрозаймов физическим лицам. Со 2 квартала 2025 г. также запущен новый продукт - POS-займы. 100% всех выдач осуществляется онлайн и доступны по всей территории РФ. Из числа основных факторов, оказавших наиболее значимое влияние на финансовые результаты компании в отчетном периоде, можно выделить следующие: (i) дальнейшее поэтапное ужесточение регуляторных макропруденциальных лимитов (ПДН>80% и ПДН 50-80%); (ii) высокий уровень ключевой ставки ЦБ РФ, что способствовал удорожанию стоимости привлекаемого фондирования; (iii) изменение подходов ЦБ РФ к определению норм резервирования в зависимости от значения ПСК, как уже вступившие в действие в 4 кв. 2024 г., так и дополнительно ожидаемые к вступлению в рамках заявленной со стороны регулятора дорожной карты по реформированию сектора МФО. Совокупность данных факторов оказало существенное давление на показатели Компании в отчетном периоде. Однако, сохраняющийся высоким спрос населения на услуги МФО, а также комплекс мер, уже предпринятых в течение 2024-2025 гг., позволили МФК «Лайм-Займ» 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 за 2025 год составил порядка 13.3 млрд руб. Основной объем выдач был сконцентрирован в ключевом для Компании сегменте потребительских среднесрочных микрозаймов, что в свою очередь обеспечило и стабильный рост общей ссудной задолженности по выданным микрозаймам (до вычета резервов), увеличившейся за отчетный период на 25%.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	В числе изменений внешней среды в течение 2025 г., имевших наиболее значимое влияние на деятельность компании, можно выделить следующие: сохранение международных санкций в отношении РФ; высокие макроэкономические и геополитические риски; сохраняющийся высоким уровень неопределенности относительно экономической ситуации внутри РФ. 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». 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 течение отчетного периода реклассификация не производилась.

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 прекрпащать 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: Положением Банка России от 2 сентября 2015 г. N 488-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями"; "Положением Банка России от 5 октября 2015 г. N 496-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями". 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 Положением ЦБ РФ от 01.10.2015 г. № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее по тексту – Положение № 493-П) и Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 9 «Финансовые инструменты». При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского депозита в бухгалтерском учете признаются суммы займов и депозитов, фактически перечисленные (переданные) Обществом по указанным договорам.Общество оценивает денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского депозита, по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: • указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и • условия договора обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.По договорам займа и договорам банковского вклада дисконтирование (метод ЭСП) не применяется Обществом в следующих случаях: • по договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, и если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, несущественна - не превышает 10%; • по договорам банковского вклада сроком «до востребования»; • по пролонгированным на аналогичный срок (до 12 месяцев) краткосрочным на дату первоначального признания договорам займа и банковского вклада, по которым ранее не применялся метод ЭСП. После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости предоставленных (размещенных) займов, депозитов не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского депозита осуществляется корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов до их амортизированной стоимости, рассчитанной с применением ЭСП. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, формируются резервы под обесценение.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	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
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
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:• Положение Банка России от 05.10.2015 №496-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями» (далее – «Положение 496-П»);• Положение Банка России от 02.09.2015 №488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение 488-П»). 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 опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционное имущество отсутствует

23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Учет основных средств осуществляется Обществом в соответствии с Положения ЦБ РФ от 22 сентября 2015 года N 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, 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, в некредитных финансовых организациях» (далее – Положение № 492-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).
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется линейным методом ежемесячно в течение сроков полезного использования активов.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроки полезного использования объектов основных средств устанавливаются Обществом самостоятельно (на дату ввода объекта в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с изменениями от 06 июля 2015 года). При отсутствии основного средства в Классификации срок полезного использования устанавливается на основании технического паспорта к нему и определяется специально созданной комиссией, утверждаемой приказом руководителя, исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования.
26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	При отражении операций с нематериальными активами Общество руководствуется Положением № 492-П и МСФО IAS 38 «Нематериальные активы». В качестве нематериального актива признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • 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.
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 перевоначальной стоимости объекта по мере их осуществления.

30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Общество признает в учете запасы на дату перехода экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов. Запасы оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение.
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Расходы, связанные с начислением заработной платы, в том числе компенсационные и стимулирующие выплаты, начислением отпускных признаются в том том периоде, в котором работники выполняли трудовые функции, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком могут учитываться по дате фактических выплат. Общество осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений.
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), демонстрируими 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 Положения Центрального Банка Российской Федерации России от 22.03.2018 № 635-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение № 635-П) и МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Финансовая аренда признана в качестве актива и обязательства в суммах, равных справедливой стоимости имущества.
34.1	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество вправе не признавать активы в форме права пользования и обязательств по договорам аренды в любом из следующих случаев: а) срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды; б) рыночная стоимость предмета аренды без учета износа не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Обязательство по аренде отражаются в учете по приведенной стоимости арендных платежей. Она равна номинальной стоимости будущих платежей, дисконтированной на процентную ставку.
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентная ставка по договору аренды определяется исходя из профсуждения и равна ставке, по которой Общество могло бы получить заем на сопоставимый срок.
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Деление платежа по договору на арендный (фиксированный) и неарендные (переменные) компаненты базируются на их экономическом содержании. К переменным платежам относятся: коммунальные платежи, дополнительные сервисы, обеспечительные платежи. Если переменные платежи тарифицируются отдельно, то сооответстующие суммы не включаются в расчет обязательства по аренде, а относятся на финансовый результат.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	При отражении в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль Общества (далее – налог на прибыль), подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (далее – отложенный налог на прибыль), Общество руководствуется Положением Банка России от 04.09.2015 №490-П и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 12 «Налоги на прибыль». К образованию отложенных налогов на прибыль приводят временные разницы, которые определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учёту капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал Общества отражен номинальной стоимости долей его участников.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	x
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	x
39	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	195 807	89	195 718	155 464	24	155 440
2	Прочие денежные средства	104 511	2 163	102 348	6 076	92	5 984
3	Итого	300 318	2 252	298 066	161 541	116	161 424

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	298 066	161 424
2	Итого	298 066	161 424

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:	2 136	-	-	-	2 136
5	расчетные счета	64	-	-	-	64
6	прочие денежные средства	2 071	-	-	-	2 071
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	2 252	-	-	-	2 252
8	расчетные счета	89	-	-	-	89
9	прочие денежные средства	2 163	-	-	-	2 163

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	3 951	-	-	-	3 951
2	расчетные счета	1 878	-	-	-	1 878
3	прочие денежные средства	2 073	-	-	-	2 073
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(3 834)	-	-	-	(3 834)
5	расчетные счета	(1 854)	-	-	-	(1 854)
6	прочие денежные средства	(1 980)	-	-	-	(1 980)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	116	-	-	-	116
8	расчетные счета	24	-	-	-	24
9	прочие денежные средства	92	-	-	-	92

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 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 618	26 581
2	ИТОГО	20 618	26 581

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	20 618	26 581
2	ИТОГО	20 618	26 581

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	295 689	-	295 689	8 517	-	8 517
2	Займы выданные	140 000	-	140 000	61 742	61 125	617
3	Микрозаймы выданные	12 557 527	7 065 871	5 491 656	10 029 684	5 311 023	4 718 661
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	55 904	8 682	47 222	258 737	31 914	226 823
5	ИТОГО	13 049 120	7 074 553	5 974 567	10 358 680	5 404 062	4 954 618

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	295 689	-	295 689	8 517	-	8 517
2	ИТОГО	295 689	-	295 689	8 517	-	8 517

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.						На 31 декабря 2024 г.					
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			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:	140 000	-	-	-	-	140 000	39 525	22 217	-	-	61 125	617
2	займы, выданные юридическим лицам	140 000	-	-	-	-	140 000	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	39 525	22 217	-	-	61 125	617
4	Микрозаймы выданные, в том числе:	7 248 674	5 308 853	-	-	7 065 871	5 491 656	6 015 559	4 014 125	-	-	5 311 023	4 718 661
5	микрозаймы, выданные физическим лицам	7 248 674	5 308 853	-	-	7 065 871	5 491 656	6 015 559	4 014 125	-	-	5 311 023	4 718 661
6	ИТОГО	7 388 674	5 308 853	-	-	7 065 871	5 631 656	6 055 084	4 036 342	-	-	5 372 148	4 719 278

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	3	-	3	3	-	3
2	Прочее	55 901	8 682	47 220	258 734	31 914	226 820
3	ИТОГО	55 904	8 682	47 222	258 737	31 914	226 823

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	-	-	-	-	5 404 062
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	-	-	-	-	31 914
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	3 164 400	-	-	-	-	3 164 400
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	-	-	-	-	927
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)	-	-	-	-	(87 945)
12	займы выданные	(63 786)	-	-	-	-	(63 786)
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(24 160)	-	-	-	-	(24 160)
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

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	3 628 696	-	-	-	-	3 628 696
2	займы выданные	54 473	-	-	-	-	54 473
3	микрозаймы выданные	3 543 760	-	-	-	-	3 543 760
4	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	30 463	-	-	-	-	30 463
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	6 110 205	-	-	-	-	6 110 205
6	займы выданные	6 652	-	-	-	-	6 652
7	микрозаймы выданные	6 102 103	-	-	-	-	6 102 103
8	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 450	-	-	-	-	1 450
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(86 555)	-	-	-	-	(86 555)
10	микрозаймы выданные	(86 555)	-	-	-	-	(86 555)
11	Прочие изменения, в том числе:	(4 248 285)	-	-	-	-	(4 248 285)
12	микрозаймы выданные	(4 248 285)	-	-	-	-	(4 248 285)
13	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	5 404 062	-	26 097	-	-	5 430 158
14	займы выданные	61 125	-	-	-	-	61 125
15	микрозаймы выданные	5 311 023	-	-	-	-	5 311 023
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	31 914	-	26 097	-	-	58 010

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.				На 31 декабря 2024 г.			
		Диапазон процентных ставок		Интервал сроков погашения		Диапазон процентных ставок		Интервал сроков погашения	
		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	
1	2	3		4		5		6	
1	Займы выданные, в том числе:	23,000	25,000	107	618	17,000	17,000	546	1 458
2	займы выданные юридическим лицам	23,000	25,000	107	618				
3	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам					17,000	17,000	546	1 458
4	Микрозаймы выданные, в том числе:	29,169	292,000	10	364	80,300	292,000	10	365
5	микрозаймы выданные физическим лицам	29,169	292,000	10	364	80,300	292,000	10	365

Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия
Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2025 г.				На 31 декабря 2024 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ИНТЕЛ КОЛЛЕКТ ООО ПКО	11	-	11	100,00	100 011	-	100 011	100,00	643
2	КАРАНГА ООО МФК	354 757	-	354 757	100,00	524 757	-	524 757	100,00	643
3	КРЕДИТ ДАТА ООО	71 170	-	71 170	50,00	14 120	-	14 120		643
4	ЛАЙМ КРЕДИТ ГРУПП ООО	1 850	-	1 850	0,10	1 410	-	1 410	99,00	643
5	ТОО "Finance Product"	145 642	(70 669)	74 974	100,00	135 743	(95 577)	40 166	100,00	398
6	Klaverco Holdings LTD	-	-	-		13 937	(13 937)	-	100,00	196
7	LIME IT VIETNAM CO.LTD	-	-	-		2 736	(2 736)	-	100,00	704
8	ИТОГО	573 430	(70 669)	502 762		792 714	(112 250)	680 464		

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	112 250	16 895
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(25 009)	95 355
3	Прочие движения	(16 572)	-
4	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	70 669	112 250

Примечание 14. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	3 036	-	-	-	-	-	63 390	66 426
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	-	2 519	-	-	-	63 390	70 709
3	накопленная амортизация	(1 764)	-	(2 519)	-	-	-	-	(4 283)
4	Поступление	-	-	-	-	-	-	181 676	181 676
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	150 000	-	-	-	-	(150 000)	-
6	Амортизация	(962)	(37 500)	-	-	-	-	-	(38 462)
7	Прочее	-	-	-	-	-	-	152 415	152 415
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	2 074	112 500	-	-	-	-	247 481	362 055
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	150 000	2 519	-	-	-	247 481	404 800
10	накопленная амортизация	(2 726)	(37 500)	(2 519)	-	-	-	-	(42 745)
11	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	2 074	112 500	-	-	-	-	247 481	362 055
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	150 000	2 519	-	-	-	247 481	404 800
13	накопленная амортизация	(2 726)	(37 500)	(2 519)	-	-	-	-	(42 745)
14	Поступление	-	-	-	-	-	-	45 312	45 312
15	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	4 611	-	-	-	(4 611)	-
16	Амортизация	(959)	(26 379)	(840)	-	-	-	-	(28 178)
17	Прочее	-	(86 121)	-	-	-	-	780	(85 342)
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	1 115	-	3 771	-	-	-	288 961	293 847
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	-	7 130	-	-	-	288 961	300 891
20	накопленная амортизация	(3 685)	-	(3 359)	-	-	-	-	(7 044)

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	2 065	-	32 310	34 543	-	2 354	181 701	-	252 973
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 932	1 025	47 522	82 825	-	6 500	213 482	-	354 287
3	накопленная амортизация	-	(867)	(1 025)	(15 212)	(48 282)	-	(4 146)	(31 781)	-	(101 314)
4	Поступление	-	-	-	16 729	9 459	-	-	25 787	16 433	68 407
5	Выбытие, в том числе	-	-	-	-	(8 100)	-	-	(131 204)	-	(139 303)
5.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	(23 276)	-	-	(155 560)	-	(178 836)
5.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	15 176	-	-	24 356	-	39 533
6	Амортизация	-	(938)	-	(18 435)	(13 694)	-	(2 171)	(30 484)	-	(65 723)
7	Прочее	-	-	-	-	2 544	-	28	(5 040)	(16 433)	(18 901)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	1 127	-	30 604	24 751	-	212	40 759	-	97 453
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 932	1 025	64 251	71 551	-	6 528	78 668	-	224 957
10	накопленная амортизация	-	(1 805)	(1 025)	(33 647)	(46 800)	-	(6 316)	(37 909)	-	(127 504)
11	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	-	1 127	-	30 604	24 751	-	212	40 759	-	97 453
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 932	1 025	64 251	71 551	-	6 528	78 668	-	224 957
13	накопленная амортизация	-	(1 805)	(1 025)	(33 647)	(46 800)	-	(6 316)	(37 909)	-	(127 504)
14	Поступление	-	-	-	9 227	39 263	-	-	-	9 227	57 718
15	Выбытие, в том числе	-	-	-	(8 024)	(6 746)	-	-	-	-	(14 770)
15.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(102)	-	(10 390)	(9 459)	-	-	-	-	(19 950)
15.2	накопленная амортизация	-	102	-	2 366	2 712	-	-	-	-	5 180
16	Амортизация	-	(849)	(212)	(16 758)	(14 416)	-	-	(16 615)	-	(48 850)
17	Прочее	-	-	212	-	1 238	-	(212)	(119)	(9 227)	(8 108)
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	277	-	15 050	44 090	-	-	24 025	-	83 443
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 830	7 554	63 089	102 594	-	-	78 549	-	254 617
20	накопленная амортизация	-	(2 553)	(7 554)	(48 039)	(58 504)	-	-	(54 524)	-	(171 174)

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	10 088	-	10 088	498	-	498
2	Расчеты с персоналом	201	-	201	161	-	161
3	Уплаченный налог на добавленную стоимость	381	-	381	-	-	-
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	88 319	600	87 719	56 849	600	56 249
5	Прочее	2	-	2	-	-	-
6	ИТОГО	98 990	600	98 390	57 507	600	56 907

Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2025 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)	-	473	984	-	-	1 457
2	Признание в составе расходов	-	(473)	(984)	-	-	(1 457)
3	Поступление (создание)	-	1 410	4 299	-	-	5 709
4	Признание в составе расходов	-	(1 410)	(4 299)	-	-	(5 709)

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	1 933 963	2 343 033
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	1 361 173	1 669 741
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	292 365	449 283
4	средства, привлеченные от физических лиц	180 352	191 932
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	100 072	32 078
6	Обязательства по аренде	70 531	72 450
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 047 707	1 240 713
8	Прочая кредиторская задолженность	73 752	42 974
9	ИТОГО	3 125 952	3 699 170

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.				На 31 декабря 2024 г.			
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	
1	2	3		4		5		6	
1	Привлеченные средства, в том числе:	17,500	27,000	174	2 509	10,000	27,800	180	2 509
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	19,970	27,000	177	1 096	19,510	27,800	180	1 095
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций			730	2 509			730	2 509
4	средства, привлеченные от физических лиц	17,500	23,500	174	730	10,000	25,000	181	2 509
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	20,000	24,000	365	555	17,000	25,000	180	1 095
6	Обязательства по финансовой аренде	10,000	21,000	40	1 096	10,000	10,000	36	60
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	16,500	27,500	1 080	1 092	16,500	20,000	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 2025 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 31 декабря 2025 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	1 669 741	(308 568)	-	-	-	-	-	1 361 173
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	449 283	(99 450)	-	(57 468)	-	-	(57 468)	292 365
3	Средства, привлеченные от физических лиц	191 932	(11 580)	-	-	-	-	-	180 352
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	32 078	67 994	-	-	-	-	-	100 072
5	Обязательства по аренде	72 450	(44 999)	39 263	-	1 119	2 698	43 080	70 531
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 240 713	(193 006)	-	-	-	-	-	1 047 707
7	Прочая кредиторская задолженность	42 973	30 778	-	-	-	-	-	73 752
8	ИТОГО	3 699 170	(558 830)	39 263	(57 468)	1 119	2 698	(14 387)	3 125 952

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2024 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 31 декабря 2024 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	420 115	1 249 626	-	-	-	-	-	1 669 741
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	524 258	(82 875)	-	31 413	-	(23 513)	7 900	449 283
3	Средства, привлеченные от физических лиц	283 798	(93 566)	-	1 700	-	-	1 700	191 932
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	26 511	5 566	-	-	-	-	-	32 078
5	Обязательства по аренде	229 020	(59 689)	35 245	-	(2 468)	(129 657)	(96 880)	72 450
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 783 016	(542 303)	-	-	-	-	-	1 240 713
7	Прочая кредиторская задолженность	139 121	(306 539)	208 567	1 824	-	-	210 391	42 973
8	ИТОГО	3 405 839	170 220	243 812	34 937	(2 468)	(153 170)	123 110	3 699 170

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	Создание резервов	264 358	-	-	-	264 358
2	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	264 358	-	-	-	264 358

Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	9 760	12 828
2	Расчеты по социальному страхованию	8 663	10 394
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	46 661	22 570
4	Прочее	165 681	118 847
5	ИТОГО	230 765	164 639

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 31.12.2025 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	В январе 2025 года увеличился Уставный капитал общества на 130 т.р., в связи с принятием нового участника общества Киселевой О.А.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	информация отсутствует
4	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Поправка на инфляцию не производилась
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Общество в 2025 году соблюдало все нормативы установленные законодательством РФ.
6	Информация о распределении прибыли	В марте 2025 года было принято решение о распределении прибыли за 2014-2017 годы в размере 60 млн.руб. на выплату дивидендов, в июне 2025 года принято решение о распределении прибыли за 2017-2018 годы в размере 60 млн.руб. на выплату дивидендов, в сентябре 2025 года принято решение о распределении прибыли за 2018-2019 годы в размере 70,580 млн.руб. на выплату дивидендов, в декабре принято решение на распределение прибыли за 2019-2021 годы в размере 158,805 млн.руб, на выплату дивидендов

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	7 656 074	8 745 781
2	по займам выданным	18 975	6 719
3	по микрозаймам выданным	7 612 326	8 732 090
4	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23 795	4 572
5	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	978	2 400
6	ИТОГО	7 656 074	8 745 781

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	603 465	549 090
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	262 957	181 552
3	по средствам, привлеченным от физических лиц	34 605	38 791
4	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	13 211	4 310
5	по выпущенным долговым ценным бумагам	281 953	310 550
6	по обязательствам по аренде	10 739	13 887
7	ИТОГО	603 465	549 090

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 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
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	(26 447)	(57 738)
2	ИТОГО	(26 447)	(57 738)

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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	**Финансовые активы, в том числе:**	(135 573)	92 472
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(135 573)	92 472
3	**Финансовые обязательства, в том числе:**	(7 252)	(1 417)
4	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	(7 307)	(1 800)
5	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	55	352
6	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	31
7	ИТОГО	(142 825)	91 054

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	474	653
2	Расходы на персонал	382 288	611 559
3	Представительские расходы	1 661	184
4	Амортизация основных средств	48 850	65 723
5	Амортизация нематериальных активов	28 178	38 462
6	Расходы по аренде	1 627	3 216
7	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	22 298
8	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	87 571	74 229
9	Расходы по страхованию	9 236	7 690
10	Реклама и маркетинг	1 361 027	1 007 138
11	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	120 601	154 153
12	Судебные и арбитражные расходы	337 637	7
13	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	264 334	-
14	Командировочные расходы	5 781	7 634
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15 689	37 369
16	Прочие хозяйственные расходы	208 840	235 217
17	Прочее	422 479	54 855
18	ИТОГО	3 296 274	2 320 386

Пояснение:

В составе прочих расходов по строке 17 за 2025 год основная доля расходов приходится на ПО и лицензии 377 553 тыс.руб.

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	300 229	477 709
2	Страховые взносы	82 059	133 850
3	ИТОГО	382 288	611 559

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	1 627	1 268
2	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	97 652	173 814
3	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	41 337	4 376
4	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	41
5	Дивиденды и доходы от участия	-	30 000
6	Доходы от оказания консультационных услуг	897	236
7	Доходы от оказания прочих услуг	1 011 052	345 532
8	Прочие доходы	99 747	258 035
9	ИТОГО	1 252 311	813 303

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение и списанию прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	3 495	106 255
2	Прочие расходы	(1 740)	2 314
3	ИТОГО	1 755	108 569

Примечание 34.1. Аренда

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

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	83 443	97 453
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	70 531	72 450

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	23 546	30 951
2	уплаченные проценты	10 739	13 887
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	9 938	11 660
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	2 869	5 404
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	44 999	59 689
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	44 999	59 689
7	Итого отток денежных средств	68 546	90 641

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.	За Октябрь - Декабрь 2025 г.	За Октябрь - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(23 733)	(142 283)	31 002	(26 220)
2	Прочее	(414 827)	19 233	(158 915)	15 586
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(438 560)	(123 050)	(127 913)	(10 635)
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(438 560)	(123 050)	(127 913)	10 635

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 728 492	473 434
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(432 123)	(94 687)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(6 437)	(34 708)
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	(6 437)	(34 708)
5	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой некредитной финансовой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	-	6 345
6	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(438 560)	(123 050)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01 января 2025 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	700	456	-	244
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	173	(192)	-	365
3	Инвестиции в дочерние предприятия	17 667	(10 395)	-	28 062
4	Основные средства	49 441	6 854	-	42 587
5	Прочие обязательства	70 702	59 009	-	11 693
6	Общая сумма отложенного налогового актива	138 683	55 731	-	82 952
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	138 683	55 731	-	82 952
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(473 036)	(462 852)	-	(10 184)
9	Основные средства и капитальные вложения в них	(48 748)	(7 706)	-	(41 042)
10	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(521 784)	(470 558)	-	(51 226)
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(383 101)	(414 827)	-	31 726
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(383 101)	(414 827)	-	31 726

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) Формировании резервов на возможные потери для покрытия ожидаемых потерь по активам, подверженных кредитнму 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 автивов 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 минимального регуляторного размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и размера риска на связанное с Обществом лицо (группу связанных с Обществом лиц). Вследствие чего концентрация кредитного риска портфеля минимальная, а сам кредитный риск оценивается как умеренный.

3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт заемщика считается произошедшим с момента, когда имело место следующее из событий: - заемщик просрочил погашение любых кредитных обязательств перед Обществом более чем на 90 календарных дней; - возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств. К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заемщиком своих обязательств относятся следующие: - обращение Общества в суд с заявлением о признании должника банкротом; - признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства; - обращение заемщика в суд с заявление о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Обществом. - проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнени заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора - реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями; - возникновения основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, признание финансового положения заемщика как плохое.
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	При принятии решения о списании актива используется информация о качестве актива, наличии информации о дефолте заемщика, его финансовом состоянии, способности к погашению обязательств. В случае принятия решения о списании актива, актив списывается в том периоде, в котором было принято решение о его списании. срок списания задолженности учитывается в соответствии с нормативными актами. Списание оформляется приказом руководителя Общества.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Для оценки ожидаемых кредитных убытков используется группировка портфеля по категориям просроченной задолженности, категории микрозайма, признакам кредитного портфеля.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Прогнозная информация, в том числе с учетом макроэкономических данных, не используется.

7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	При первоначальном признании финансового инструмента, а также на каждую отчетную дату (если кредитный риск значительно не увеличился) Общество оценивает и признает риски под ожидаемые кредитные убытки, исходя из вероятности наступления дефолта заемщика в течение ближайших 12 месяцев. При значительном увеличении кредитного риска Общество признает резерв под ожидаемые кредитные убытки, исходя из риска (вероятности) наступления дефолта заемщика в течение всего срока действия договора. К признакам обесценения могут относиться следующие события: 1) дефолт по договору (наличие непрерывной просроченной задолженности более 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	В отчетном периоде компанией была разработана Методика оценки обесценения финансовых автивов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая позволяет формировать резервы под обесценение финансовых активов исходя из анализа накопленных статистических данных Общества.
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 течении отчетного периода Обществом были списаны непогашенные суммы, не возможные к взысканию. Дальнейшие действия по их истребованию Обществом не предполагаются.

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

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
	РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	298 066	-		298 066
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 834	13 784	-	20 618
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 583 263	1 028 237	363 068	5 974 567
4	Инвестиции в дочерние предприятия		-	502 762	502 762
5	Прочие активы	81 039	17 351	-	98 390
6	ИТОГО активов	4 969 201	1 059 372	865 829	6 894 402
	РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	223 269	2 584 928	317 755	3 125 952
8	Прочие обязательства	229 063	1 701	-	230 765
9	ИТОГО обязательств	452 332	2 586 629	317 755	3 356 717
10	Разрыв ликвидности	4 516 869	(1 527 258)	548 074	3 537 686

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

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
	РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	161 424	-	-	161 424
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 052	18 227	1 302	26 581
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 400 142	1 550 260	4 215	4 954 618
4	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	680 464	680 464
5	Прочие активы	48 314	8 593	-	56 907
6	ИТОГО активов	3 616 933	1 577 080	685 981	5 879 994
	РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 059 869	1 921 048	718 253	3 699 170
8	Прочие обязательства	160 387	1 913	2 339	164 639
9	ИТОГО обязательств	1 220 256	1 922 960	720 592	3 863 808
10	Разрыв ликвидности	2 396 676	(345 880)	(34 610)	2 016 186

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

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	154 421	6 852	-	-	151
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-		-	-	3 880 409
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-		-	-	8 517
4	займы выданные	-	-	-	-	61 742
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	3 584 151
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	225 998
7	ИТОГО	154 421	6 852	-	-	3 880 560

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

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	6 476 415
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	6 445 533
3	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	30 882
4	ИТОГО	-	-	-	-	6 476 415

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

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

Таблица 40.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 857
2	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	1 857
3	ИТОГО	-	-	-	-	1 857

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	2 584 928	317 755	-	-	3 125 952
2	привлеченные средства	-	91 034	1 840 929	2 000	-	-	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	2 584 928	317 755	-	-	3 125 952

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 059 869	1 921 048	718 253	-	-	3 699 170
2	привлеченные средства	-	952 822	1 386 211	4 000	-	-	2 343 033
3	обязательства по аренде	-	9 226	27 052	36 173	-	-	72 450
4	выпущенные долговые ценные бумаги	-	54 847	507 785	678 080	-	-	1 240 713
5	прочая кредиторская задолженность	-	42 974	-	-	-	-	42 974
6	ИТОГО обязательств	-	1 059 869	1 921 048	718 253	-	-	3 699 170

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

Информация о переданном обеспечении

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	600	700 000
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 208 204	1 155 653	2 074 155	1 978 098
3	ИТОГО	1 208 204	1 155 653	2 074 755	2 678 098

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 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 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:	606 315	534 144	606 315	512 924	503 988	512 924
2	опционы	606 315	534 144	606 315	512 924	503 988	512 924
3	ИТОГО	606 315	534 144	606 315	512 924	503 988	512 924

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 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 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:	606 315	20 618	-	512 924	26 581	-
2	опционы	606 315	20 618	-	512 924	26 581	-
3	ИТОГО	606 315	20 618	-	512 924	26 581	-

Признанная прибыль или убыток при хеджировании справедливой стоимости

Таблица 43.4

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыли (убытки) по инструментам хеджирования	(26 447)	(57 738)
2	ИТОГО прибыли (убытков)	(26 447)	(57 738)

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

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское 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
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	140 003	-	-	-	-	-	140 003
14	займы выданные	-	140 000	-	-	-	-	-	140 000
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	3	-	-	-	-	-	3
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	502 762	-	-	-	-	-	502 762
25	Прочие активы	-	339	-	-	-	-	-	339
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 024	-	-	-	-	-	2 024
32	прочая кредиторская задолженность	-	2 024	-	-	-	-	-	2 024
35	Прочие обязательства	-	25 559	-	-	1 084	-	-	26 644

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

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприяти	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	157 466	-	-	-	-	-	157 466
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	157 466	-	-	-	-	-	157 466
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	792 714	-	-	-	-	-	792 714
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	4 958	-	-	-	-	-	4 958
32	прочая кредиторская задолженность	-	4 958	-	-	-	-	-	4 958
35	Прочие обязательства	-	106	-	-	1 168	-	-	1 273

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	-	16 287	-	-	-	-	-	16 287
16	Прочие доходы	-	2 379	-	-	-	-	-	2 379
17	Общие и административные расходы	-	375 929	-	-	21 962	-	-	397 891

Пояснение:

В составе общих и административных расходов за 2025 год основная доля расходов приходится на ПО и лицензии -359 195 тыс.руб.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	17 717	20 652
2	Страховые взносы	4 245	4 768
6	Итого	21 962	25 420

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

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	1. В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год Компания получила официальные документы от налогового органа о завершении налоговой проверки за период 2021-2023 год. Представление для ознакомления акта налоговой проверки, завершенной 31.12.2025 года, является свершившимся после отчетной даты корректирующим событием, которое требует изменения отчетных показателей бухгалтерского (финансовой) отчетности за 2025 год. На основании проведенного анализа потенциальных рисков и профессионального суждения руководства, Компания признает в бухгалтерском учете по состоянию на 31.12.2025 резерв - оценочное обязательство некредитного характера в величине, равной его расчетной оценке. 2. Существенное неккоректирующее событие после отчетной даты - шестой выпуск облигаций объемом 2 млрд руб. сроком обращения на 5 лет, произведенный в марте 2026 года
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	Расчетная оценка оценочного обязательства по акту налоговой проверки составила 264 357 977,67 руб.