

Код территории по ОКATO	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 марта 2026 г.

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 марта 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	Прим.5	843 032	298 066
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прим.6	13 784	20 618
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прим.8	6 328 936	5 974 567
4	Инвестиции в дочерние предприятия	Прим.12	425 424	502 762
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	Прим.14	293 459	293 847
6	Основные средства и капитальные вложения в них	Прим.15	85 919	83 443
7	Требования по текущему налогу на прибыль	Прим.35	-	40 939
8	Прочие активы	Прим.17	121 187	98 390
9	ИТОГО АКТИВОВ		8 111 741	7 312 632
Раздел II. Обязательства				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прим.19	3 958 909	3 125 952
11	Обязательства по текущему налогу на прибыль	Прим.35	18 053	-
12	Отложенные налоговые обязательства	Прим.35	322 145	383 101
13	Резервы – оценочные обязательства	Прим.20	264 358	264 358
14	Прочие обязательства	Прим.21	192 957	230 765
15	Итого обязательств		4 756 422	4 004 176
Раздел III. Капитал				
16	Уставный (складочный) капитал	Прим.23	26 130	26 130
17	Добавочный капитал	Прим.23	73 427	73 427
18	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Прим.23	3 255 762	3 208 899
19	Итого капитала		3 355 319	3 308 456
20	Итого капитала и обязательств		8 111 741	7 312 632

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 апреля 2026 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

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 - Март 2026 г.

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За I квартал 2026 г.	За I квартал 2025 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	1 743 438	1 978 388
2	Процентные расходы	Прим.26	(171 557)	(163 971)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		1 571 881	1 814 417
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(821 192)	(935 751)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной		(821 192)	(935 751)
6	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		750 688	878 666
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	(6 436)	(7 052)
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	Прим.31	(98 493)	(59 048)
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной		(3 632)	72 162
10	Общие и административные расходы	Прим.33	(833 444)	(603 827)
11	Прочие доходы	Прим.34	358 564	280 904
12	Прочие расходы	Прим.34	(8 317)	(262)
13	Итого операционных доходов (расходов)		(591 758)	(317 123)
14	Прибыль (убыток) до налогообложения		158 930	561 543

15	Налог на прибыль, в том числе:	Прим.35	(12 068)	(138 599)
16	текущий налог на прибыль		(73 023)	(44 235)
17	отложенный налог на прибыль		60 956	(94 364)
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		146 863	422 944
Раздел III. Прочий совокупный доход				
19	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		146 863	422 944

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 апреля 2026 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации				
Код территории по ОКATO	Код территории по ОКТО	Код некредитной финансовой организации		ИНН
		ОГРН	ОГРН	
50401379000	18447821	1137746831606	7724889891	

ОТЧЕТ

ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА

за Январь - Март 2026 г.

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0420844

Годовая (квартальная)

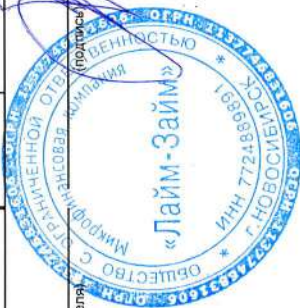
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	Резервы										Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных активов и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
1	Остаток на 01 января 2025 г.		26 000	229 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 268 352	2 523 696		
2	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	422 944	422 944		
3	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные доли, вклады товарищей)		130	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	130		
4	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(60 000)	(60 000)		
5	Остаток на 31 марта 2025 г.		26 130	229 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 631 296	2 886 770		
6	Остаток на 31 декабря 2025 г.		26 130	73 427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 208 899	3 308 456		

7	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	146 863	146 863
8	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(100 000)	(100 000)
9	Остаток на 31 марта 2026 г.		26 130	73 427																3 255 762	3 355 319

Генеральный директор
(должность руководителя)
28 апреля 2026 г.

О. А. Киселева
(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКATO	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, ЛОМBARDA**

за Январь - Март 2026 г.

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За I квартал 2026 г.	За I квартал 2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		1 436 434	1 254 370
2	Уплаченные проценты		(141 926)	(159 099)
3	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(997 760)	(702 298)
4	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		100 000	-
5	Уплаченный налог на прибыль		(14 031)	(48 820)
6	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		2 653 329	2 964 663
7	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(3 338 083)	(2 819 434)
8	Прочие поступления от операционной деятельности		19 295	18 556
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(282 742)	507 940
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
10	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(42)	(13 083)
11	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	(79 899)
12	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		425	-
13	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		69 220	-
14	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		69 603	(92 982)

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
15	Поступления от привлечения кредитов и займов		1 023 030	662 414
16	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том		(2 114 471)	(1 083 545)
16.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(12 553)	(5 539)
17	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	130
18	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		(85 154)	(7 611)
19	Поступления от выпуска долговых ценных		1 953 700	-
20	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		(40 000)	(50 000)
21	Прочие поступления от финансовой		21 000	8 500
22	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		758 105	(470 113)
23	Сальдо денежных потоков за отчетный период		544 966	(55 155)
24	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	(351)
25	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		298 066	161 424
26	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		843 032	105 918

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 апреля 2026 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в государственном реестре, дата включения в государственный реестр	Свидетельство о внесении компании в реестр микрофинансовых организаций № 651303045004102 от 17.10.2013г
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Онлайн кредитование физических лиц. Микрозаймы суммой до 100000,00 рублей на срок до 1 года.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Микрофинансовая организация осуществляет свою деятельность под надзором Центрального Банка России и в соответствии с требованиями Федерального Закона № 151-ФЗ от 02.07.2018г "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010г.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
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 01.01.2026-240 чел. на 31.03.2026-223 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», МКК «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	-

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	МФК «Лайм-Займ» (ООО), являясь частью общей финансовой системы РФ, подвержена влиянию как общеэкономических факторов таких как: - "жесткость" денежно-кредитной политики, реализуемой ЦБ РФ; - уровень инфляции; - рост фискальной нагрузки. Так и отдельных факторов, присущих непосредственно компаниям микрофинансовой сферы, выраженным прежде всего в последовательном ужесточении норм регулирования: - макропруденциальные лимиты; - правила расчета ПДН; - повышенные нормы резервирования, в зависимости от ПСК по выдаваемым займам. Совокупность данных факторов оказывает ощутимое сдерживающее влияние как на микрофинансовый сектор в целом, так и на показатели МФК «Лайм-Займ» (ООО) в частности. Однако, сохраняющийся высоким спрос населения на услуги МФО, а также комплекс мер, уже предпринятых в предшествующие отчетные периоды, позволили МФК «Лайм-Займ» (ООО) минимизировать влияние уже вступивших в действие факторов, а также подготовиться к последующим регуляторным изменениям, при этом сохраняя объемы и качество бизнеса без существенных негативных эффектов. Объем микрозаймов, выданных за 1 квартал 2026 года составил порядка 3.7 млрд руб. Основной объем выдач был сконцентрирован в ключевом для Компании сегменте потребительских среднесрочных микрозаймов. Портфель общей ссудной задолженности по выданным микрозаймам (до вычета резервов) на 31.03.2026 г. составил 13.2 млрд руб., увеличившись за отчетный период примерно на 5%.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	В числе изменений внешней среды в течение отчетного периода, имевших наиболее значимое влияние на деятельность компании, можно выделить следующие: -высокие макроэкономические и геополитические риски; -сохраняющийся высоким уровень неопределенности относительно экономической ситуации внутри РФ, повышение фискальной и регуляторной нагрузки. В целях минимизации негативных эффектов от вышеуказанных событий, Компанией уже был реализован ряд следующих мер: (i) достижение и поддержание высокой диверсификации источников внешнего фондирования, как за счет расширения и оптимизации условий по уже имеющимся лимитам, так и за счет привлечения новых партнеров и инвесторов в рамках доступных для Компании инструментов фондирования; (ii) расширение продуктовых предложений и бизнес направлений в рамках сформированной группы компаний, для достижения максимального синергетического эффекта как на уровне группы в целом, так и для каждой отдельной компании, входящей в группу; (iii) поддержание практик по постоянному развитию системы управления рисками Компании (кредитный, операционный, валютный и др.) для ее адаптации к текущим реалиям и минимизации влияния потенциальных рисков событий на деятельность и результаты МФК «Лайм-Займ» (ООО). Таким образом, своевременная и оперативная адаптация бизнес-модели и ключевых процессов в соответствии с изменяющимися условиями, позволяет Компании сохранять уверенность в правильности реализуемой стратегии, возможностях дальнейшего роста бизнеса и достижении целевых показателей по качеству и доходности активов Компании в целом.

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2017 № 614-П "Положение о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", а также в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Ключевые методы оценки финансовых инструментов: финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на наращенные проценты, а для финансовых активов-за вычетом любого списания понесенных 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
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка 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 обязательства, выраженных в иностранной валюте, подлежат переоценке на дату совершения операции и каждую отчетную дату.
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Общество подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Общество не планирует прекращать или существенно сокращать объемы оказания услуг. Общество способно погашать текущие обязательства в установленные договорные сроки. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества. Руководство МФК Лайм-Займ (ООО) предпринимает все необходимые меры для устойчивого функционирования Общества, решений о прекращении деятельности не принималось.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов не производился.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Ретроспективный пересчет показателей не производился
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	-

9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства отражаются по каждому расчетному счету с учетом резервирования под обесценение. Начисление резерва осуществляется на отчетную дату на основании профессионального суждения.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Порядок бухгалтерского учета финансовых активов, осуществляется в соответствии со следующими нормативными документами: -Указание Банка России от 31.03.2025 № 7027-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета производных инструментов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами»; -Указание Банка России от 31.03.2025 № 7026-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» В качестве инструментов хеджирования Компания использует: валютные форварды (расчетные форвардные контракты) и расчетные опционы на приобретение валюты
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в Обществе отсутствуют.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Учет денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского депозита, осуществляется в соответствии с Указание Банка России от 10.10.2025 № 7208-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с предоставлением ими денежных средств по договорам займа и размещением ими денежных средств по договорам банковского вклада» (далее по тексту – Указание № 7208-У)) и Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 9 «Финансовые инструменты». При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского депозита в бухгалтерском учете признаются суммы займов и депозитов, фактически перечисленные (переданные) Обществом по указанным договорам. Общество оценивает денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского депозита, по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: • указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и • условия договора обуславливают 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, не существенна - 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 обязательствам на дату первоначального признания, по которым ранее не применялся метод ЭСП. Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется Обществом один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансового обязательства.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия данного элемента хеджирования.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Использование финансовых инструментов для целей хеджирования регулируется двумя такими отраслевыми стандартами: • Указание Банка России от 31.03.2025 № 7026-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» (далее – Указание 7026-У); • Указание Банка России от 31.03.2025 № 7027-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета производных инструментов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» (далее – Указание 7027-У). Общество использует следующие финансовые инструменты в качестве инструмента хеджирования рисков потерь в связи с изменением курса рубля и увеличением рублевой оценки валютного обязательства: расчетный валютный опцион. • Общество отражает в бухгалтерском учете хеджирование валютного риска по кредитным договорам как «хеджирование справедливой стоимости».
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия данного элемента хеджирования.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество отсутствует
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционное имущество отсутствует

23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Учет основных средств осуществляется Обществом в соответствии с Положением Банка России от 10.10.2025 № 872-П» «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» (далее – Положение № 872-П). В качестве основного средства признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: • объект способен приносить экономические выгоды в будущем; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 000 рублей (без учета НДС).
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется линейным методом ежемесячно в течение сроков полезного использования активов.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроки полезного использования объектов основных средств устанавливаются Обществом самостоятельно (на дату ввода объекта в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с изменениями от 06 июля 2015 года). При отсутствии основного средства в Классификации срок полезного использования устанавливается на основании технического паспорта к нему и определяется специально созданной комиссией, утверждаемой приказом руководителя, исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования.
26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	При отражении операций с нематериальными активами Общество руководствуется Положением № 872-П и МСФО IAS 38 «Нематериальные активы». В качестве нематериального актива признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
27	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания без учета НДС. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. Последующая оценка нематериальных активов (по группе однородных объектов НМА) осуществляется Обществом по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.
28	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	У Общества отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива. Общество устанавливает сроки полезного использования для следующих групп нематериальных активов: компьютерное программное обеспечение - 3 года; торговая марка - 5 лет; патенты - 5 лет; лицензии - 5 лет; неисключительные права пользования - 10 лет.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на создание нематериальных активов собственными силами учитываются в составе первоначальной стоимости объекта по мере их осуществления.
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Общество признает в учете запасы на дату перехода экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов. Запасы оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение.

31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Расходы, связанные с начислением заработной платы, в том числе компенсационные и стимулирующие выплаты, начислением отпускных признаются в том том периоде, в котором работники выполняли трудовые функции, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком могут учитываться по дате фактических выплат. Общество осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений.
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), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Классификация и учет договоров аренды осуществляется в соответствии с требованием Указанием Банка России от 30.06.2025 № 7118-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» (далее – Указание № 7118-У) и МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Финансовая аренда признана в качестве актива и обязательства в суммах, равных справедливой стоимости имущества.
34.1	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество вправе не признавать активы в форме права пользования и обязательств по договорам аренды в любом из следующих случаев: а) срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды; б) рыночная стоимость предмета аренды без учета износа не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Обязательство по аренде отражаются в учете по приведенной стоимости арендных платежей. Она равна номинальной стоимости будущих платежей, дисконтированной на процентную ставку.
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентная ставка по договору аренды определяется исходя из профсуждения и равна ставке, по которой Общество могло бы получить заем на сопоставимый срок.
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Деление платежа по договору на арендный (фиксированный) и неарендные (переменные) компоненты базируются на их экономическом содержании. К переменным платежам относятся: коммунальные платежи, дополнительные сервисы, обеспечительные платежи. Если переменные платежи тарифицируются отдельно, то соответствующие суммы не включаются в расчет обязательства по аренде, а относятся на финансовый результат.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	При отражении в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль Общества (далее – налог на прибыль), подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (далее – отложенный налог на прибыль), Общество руководствуется Указанием Банка России от 10.10.2025 № 7210-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 12 «Налоги на прибыль». К образованию отложенных налогов на прибыль приводят временные разницы, которые определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учёту капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал Общества отражен номинальной стоимости долей его участников.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	x
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	x
39	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	830 116	369	829 747	195 806	89	195 718
2	Прочие денежные средства	13 574	289	13 285	104 511	2 163	102 348
3	Итого	843 690	658	843 032	300 318	2 252	298 066

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	843 032	298 066
2	Итого	843 032	298 066

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г.	2 252	-	-	-	2 252
2	расчетные счета	89	-	-	-	89
3	прочие денежные средства	2 163	-	-	-	2 163
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 595)	-	-	-	(1 595)
5	расчетные счета	281	-	-	-	281
6	прочие денежные средства	(1 876)	-	-	-	(1 876)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	657	-	-	-	657
8	расчетные счета	369	-	-	-	369
9	прочие денежные средства	288	-	-	-	288

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

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 марта 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 784	20 618
2	ИТОГО	13 784	20 618

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	13 784	20 618
2	ИТОГО	13 784	20 618

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		3	4	5	6	7	8
1	2						
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	284 623	-	284 623	295 689	-	295 689
2	Займы выданные	140 227	-	140 227	140 000	-	140 000
3	Микрозаймы выданные	13 240 297	7 408 427	5 831 870	12 557 527	7 065 871	5 491 656
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	80 942	8 726	72 216	55 904	8 682	47 222
5	ИТОГО	13 746 089	7 417 153	6 328 936	13 049 120	7 074 553	5 974 567

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		3	4	5	6	7	8
1	2						
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	284 623	-	284 623	295 689	-	295 689
2	ИТОГО	284 623	-	284 623	295 689	-	295 689

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.						На 31 декабря 2025 г.					
		Полная балансовая стоимость			Резерв под обесценение			Полная балансовая стоимость			Резерв под обесценение		
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Балансовая стоимость	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	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	140 000	227	-	-	-	140 227	140 000	-	-	-	-	140 000
2	займы, выданные юридическим лицам	140 000	227	-	-	-	140 227	140 000	-	-	-	-	140 000
3	Микрозаймы выданные, в том числе:	7 891 305	5 348 992	-	-	7 408 427	5 831 870	7 248 674	5 308 853	-	-	7 065 871	5 491 656
4	микрозаймы, выданные физическим лицам	7 891 305	5 348 992	-	-	7 408 427	5 831 870	7 248 674	5 308 853	-	-	7 065 871	5 491 656
5	ИТОГО	8 031 305	5 349 219	-	-	7 408 427	5 972 097	7 388 674	5 308 853	-	-	7 065 871	5 631 656

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	2 296	-	2 296	3	-	3
2	Прочее	78 646	8 726	69 920	55 901	8 682	47 220
3	ИТОГО	80 942	8 726	72 216	55 904	8 682	47 222

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г.	7 074 553	-	-	-	-	7 074 553
2	микрозаймы выданные	7 065 871	-	-	-	-	7 065 871
3	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 682	-	-	-	-	8 682
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	822 787	-	-	-	-	822 787
5	микрозаймы выданные	822 738	-	-	-	-	822 738
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	49	-	-	-	-	49
7	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(248 319)	-	-	-	-	(248 319)
8	микрозаймы выданные	(248 319)	-	-	-	-	(248 319)
9	Прочие изменения, в том числе:	(231 868)	-	-	-	-	(231 868)
10	микрозаймы выданные	(231 863)	-	-	-	-	(231 863)
11	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(5)	-	-	-	-	(5)
12	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	7 417 153	-	-	-	-	7 417 153
13	микрозаймы выданные	7 408 427	-	-	-	-	7 408 427
14	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 726	-	-	-	-	8 726

Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия
Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 марта 2026 г.				На 31 декабря 2025 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ИНТЕЛ КОЛЛЕКТ ООО ПКО	11	-	11	100,00	11	-	11	100,00	643
2	КАРАНГА ООО МКК	354 757	-	354 757	100,00	354 757	-	354 757	100,00	643
3	КРЕДИТ ДАТА ООО	1 950	-	1 950	50,00	71 170	-	71 170	50,00	643
4	ЛАЙМ КРЕДИТ ГРУПП ООО	1 850	-	1 850	0,10	1 850	-	1 850	0,10	643
5	ТОО "Finance Product"	145 642	(78 786)	66 856	100,00	145 642	(70 669)	74 974	100,00	398
	ИТОГО	504 210	(78 786)	425 424		573 430	(70 669)	502 762		

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	3а I квартал 2026 г.		3а I квартал 2025 г.	
1	2	3	4		
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода		70 669	112 250	
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение		8 118	-	
3	Резерв под обесценение на конец отчетного периода		78 786	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	5	6	7	8	9		
1	2	3	4	5						10	
1	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	2 074	112 500	-	-	-	-	-	247 481	362 055	
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	150 000	2 519	-	-	-	-	247 481	404 800	
3	накопленная амортизация	(2 726)	(37 500)	(2 519)	-	-	-	-	-	(42 745)	
4	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	29 232	29 232	
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	4 587	-	-	-	-	(4 587)	-	
6	Амортизация	(237)	(7 396)	(148)	-	-	-	-	-	(7 781)	
7	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	332	332	
8	Балансовая стоимость на 31 марта 2025 г., в том числе:	1 837	105 104	4 439	-	-	-	-	272 458	383 839	
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	150 000	7 106	-	-	-	-	272 458	434 364	
10	накопленная амортизация	(2 963)	(44 896)	(2 667)	-	-	-	-	-	(50 525)	
11	Балансовая стоимость на 01 января 2026 г., в том числе:	1 115	-	3 771	-	-	-	-	288 961	293 847	
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	-	7 130	-	-	-	-	288 961	300 891	
13	накопленная амортизация	(3 685)	-	(3 359)	-	-	-	-	-	(7 044)	
14	Амортизация	(237)	-	(227)	-	-	-	-	-	(464)	
15	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	76	76	
16	Балансовая стоимость на 31 марта 2026 г., в том числе:	878	-	3 544	-	-	-	-	289 037	293 459	
17	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	-	7 130	-	-	-	-	289 037	300 967	
18	накопленная амортизация	(3 922)	-	(3 586)	-	-	-	-	-	(7 508)	

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности					Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	-	1 127	-	30 604	24 751	-	212	40 759	-	97 453	
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 932	1 025	64 251	71 551	-	6 528	78 668	-	224 957	
3	накопленная амортизация	-	(1 805)	(1 025)	(33 647)	(46 800)	-	(6 316)	(37 909)	-	(127 504)	
4	Выбытие, в том числе	-	-	-	(8)	-	-	-	-	-	(8)	
5	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(102)	-	(100)	-	-	-	-	-	(202)	
6	накопленная амортизация	-	102	-	92	-	-	-	-	-	194	
7	Амортизация	-	(211)	(195)	(4 202)	(3 070)	-	-	(4 082)	-	(11 759)	
8	Прочее	-	-	212	-	1 238	-	(212)	7	-	1 245	
9	Балансовая стоимость на 31 марта 2025 г., в том числе:	-	916	17	26 395	22 919	-	-	36 684	-	86 931	
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 830	7 554	64 152	72 790	-	-	78 675	-	226 000	
11	накопленная амортизация	-	(1 914)	(7 536)	(37 757)	(49 871)	-	-	(41 991)	-	(139 069)	
12	Балансовая стоимость на 01 января 2026 г., в том числе:	-	277	-	15 050	44 090	-	-	24 025	-	83 443	
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 830	7 554	63 089	102 594	-	-	78 549	-	254 617	
14	накопленная амортизация	-	(2 553)	(7 554)	(48 039)	(58 504)	-	-	(54 524)	-	(171 174)	
15	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	6 343	-	6 343	
16	Выбытие, в том числе	-	-	-	(248)	-	-	-	-	-	(248)	
17	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	(248)	-	-	-	(4 615)	-	(4 863)	
18	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	4 615	-	4 615	
19	Амортизация	-	(167)	-	(4 041)	(6 306)	-	-	(6 171)	-	(16 685)	
20	Прочее	-	-	-	-	2 028	-	-	11 038	-	13 066	
21	Балансовая стоимость на 31 марта 2026 г., в том числе:	-	110	-	10 762	39 812	-	-	35 235	-	85 919	
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 830	7 554	62 842	104 622	-	-	91 315	-	269 163	
23	накопленная амортизация	-	(2 720)	(7 554)	(52 080)	(64 810)	-	-	(56 080)	-	(183 244)	

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	10 093	-	10 093	10 088	-	10 088
2	Расчеты с персоналом	134	-	134	201	-	201
3	Уплаченный налог на добавленную стоимость	471	-	471	381	-	381
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	110 966	600	110 366	88 319	600	87 719
5	Прочее	123	-	123	2	-	2
6	ИТОГО	121 787	600	121 187	98 990	600	98 390

Анализ изменений запасов
За I квартал 2026 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежност и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поступление (создание)	-	213	41	-	-	254
2	Признание в составе расходов	-	(213)	(41)	-	-	(254)
3	Поступление (создание)	-	18	41	-	-	59
4	Признание в составе расходов	-	(18)	(41)	-	-	(59)

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	851 736	1 933 963
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	347 033	1 361 173
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	271 352	292 365
4	средства, привлеченные от физических лиц	134 187	180 352
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	99 164	100 072
6	Обязательства по аренде	77 351	70 531
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	2 991 515	1 047 707
8	Прочая кредиторская задолженность	38 307	73 752
9	ИТОГО	3 958 909	3 125 952

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.				На 31 декабря 2025 г.			
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	
1	2	3		4		5		6	
1	Привлеченные средства, в том числе:	16,900	24,000	181	2 509	17,500	27,000	174	2 509
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	16,900	21,000	454	1 095	19,970	27,000	177	1 096
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций			730	2 509			730	2 509
4	средства, привлеченные от физических лиц	17,500	23,500	181	730	17,500	23,500	174	730
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	20,000	24,000	347	555	20,000	24,000	365	555
6	Обязательства по финансовой аренде	16,000	21,000	188	1 371	10,000	21,000	40	1 096
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	16,500	27,500	1 080	1 800	16,500	27,500	1 080	1 092

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2026 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками				Итого	На 31 марта 2026 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	1 361 173	(1 014 141)	-	-	-	-	-	347 033
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	292 365	(24 646)	-	3 632	-	-	3 632	271 352
3	Средства, привлеченные от физических лиц	180 352	(46 165)	-	-	-	-	-	134 187
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	100 072	(908)	-	-	-	-	-	99 164
5	Обязательства по аренде	70 531	(16 276)	6 343	-	13 066	3 687	23 096	77 351
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 047 707	1 943 809	-	-	-	-	-	2 991 515
7	Прочая кредиторская задолженность	73 752	(35 445)	-	-	-	-	-	38 307
8	ИТОГО	3 125 952	806 229	6 343	3 632	13 066	3 687	26 728	3 958 909

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2025 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками				Итого	На 31 марта 2025 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	1 669 741	(486 306)	-	-	-	92 024	92 024	1 275 459
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	449 283	(24 863)	-	(67 532)	-	-	(67 532)	356 888
3	Средства, привлеченные от физических лиц	191 932	(17 978)	-	(4 980)	-	8 506	3 526	177 480
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	32 078	5 518	-	-	-	1 934	1 934	39 530
5	Обязательства по аренде	72 450	(9 747)	-	-	1 245	2 536	3 781	66 485
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 240 713	(46 356)	-	-	-	-	-	1 194 357
7	Прочая кредиторская задолженность	42 973	(191 427)	187 204	-	-	-	187 204	38 751
8	ИТОГО	3 699 170	(771 158)	187 204	(72 512)	1 245	105 000	220 937	3 148 948

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

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	4.1	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	264 358	-	-	-	264 358
2	Балансовая стоимость на 31 марта 2026 г.	264 358	-	-	-	264 358

Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	22 872	9 760
2	Расчеты по социальному страхованию	9 692	8 663
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	43 279	46 661
4	Прочее	117 113	165 681
5	ИТОГО	192 957	230 765

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 31.03.2026 г. доли в капитале распределялись в следующем соотношении: Нефедов А.С. - 20 480,4 тыс. руб. (78,379%), Сергушкин С.С. - 3 875,0 тыс. руб. (14,83%), Шилинг И. В. - 1 644,6 тыс. руб. (6,293%), Киселева О.А. - 130 тыс.руб. (0,5%)
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Изменений в распределение долей в капитале не было
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	-
4	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Поправка на инфляцию не производилась
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Общество в 1 кв 2026 года соблюдало все нормативы установленные законодательством РФ.
6	Информация о распределении прибыли	В марте 2026 года было принято решение о распределении прибыли за 2021-2022 годы в размере 100 млн.руб. на выплату дивидендов

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2026 г.	За I квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	1 743 438	1 978 388
2	по займам выданным	8 273	1 657
3	по микрозаймам выданным	1 718 932	1 975 246
4	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 971	1 485
5	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	3 262	-
6	ИТОГО	1 743 438	1 978 388

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2026 г.	За I квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	171 557	163 971
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	69 509	92 024
3	по средствам, привлеченным от физических лиц	9 404	8 506
4	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	5 431	1 934
5	по выпущенным долговым ценным бумагам	83 490	58 970
6	по обязательствам по аренде	3 723	2 536
7	ИТОГО	171 557	163 971

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 I квартал 2026 г.	За I квартал 2025 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	(6 436)	(7 052)
2	ИТОГО	(6 436)	(7 052)

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 I квартал 2026 г.	За I квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(97 481)	(57 248)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(97 481)	(57 248)
3	Финансовые обязательства, в том числе:	(1 012)	(1 800)
4	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	(1 200)	(1 800)
5	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	188	-
6	ИТОГО	(98 493)	(59 048)

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2026 г.	За I квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	372	-
2	Расходы на персонал	98 946	102 099
3	Амортизация основных средств	16 685	11 759
4	Амортизация нематериальных активов	464	7 781
5	Расходы по аренде	432	1 574
6	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	4 143	2 323
7	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	19 881	23 213
8	Расходы по страхованию	1 902	2 443
9	Реклама и маркетинг	310 863	227 297
10	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	568	975
11	Судебные и арбитражные расходы	81 134	117 677
12	Командировочные расходы	547	715
13	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 521	3 813
14	Прочие хозяйственные расходы	39 435	52 323
15	Прочее	254 552	49 836
16	ИТОГО	833 444	603 827

Пояснение:

В составе прочих расходов по строке 15 за I квартал 2026 года основная доля расходов приходится на ПО и лицензии 245 168 тыс.руб.

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2026 г.	За I квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	76 670	78 507
2	Страховые взносы	22 277	23 592
3	ИТОГО	98 946	102 099

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2026 г.	За I квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	854	333
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	-	1 393
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	30 270	24 243
4	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	35	-
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	24
6	Дивиденды и доходы от участия	100 000	-
7	Доходы от оказания консультационных услуг	15 768	5
8	Доходы от оказания прочих услуг	54 530	58 681
9	Прочие доходы	157 106	196 224
10	ИТОГО	358 564	280 904

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2026 г.	За I квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Прочие расходы	8 317	262
2	ИТОГО	8 317	262

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 марта 2026 г.	На 31 марта 2025 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	85 919	86 931
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	77 351	66 485

**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 марта 2026 г.	На 31 марта 2025 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	7 327	5 927
2	уплаченные проценты	3 723	2 536
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	2 613	3 178
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	991	213
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	12 553	9 747
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	12 553	9 747
7	Итого отток денежных средств	19 880	15 674

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2026 г.	За I квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(73 023)	(44 235)
2	Прочее	60 956	(94 364)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(12 068)	(138 599)
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(12 068)	(138 599)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2026 г.	За I квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	158 930	561 543
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(39 733)	(140 386)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	27 665	1 787
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	27 665	1 787
5	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(12 068)	(138 599)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2026 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 31 марта 2026 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	700	86	-	786
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	173	(62)	-	111
3	Инвестиции в дочерние предприятия	17 667	2 029	-	19 697
4	Основные средства	49 441	3 888	-	53 329
5	Прочие обязательства	70 702	4 422	-	75 124
6	Общая сумма отложенного налогового актива	138 683	10 363	-	149 046
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	138 683	10 363	-	149 046
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(473 036)	54 291	-	(418 745)
9	Основные средства и капитальные вложения в них	(48 748)	(3 698)	-	(52 446)
10	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(521 784)	50 593	-	(471 191)
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(383 101)	60 956	-	(322 145)

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 кредитному риску. Резервы формируются в соответствии с Указанием Центрального Банка РФ от 20 января 2020 г. N 5391-У «О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ», Методикой оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и иными внутренними документами Общества.
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Кредитный портфель Общества представлен портфелем микрозаймов, который является портфелем однородных ссуд. Управление концентрацией кредитного риска осуществляется путем диверсификации кредитного портфеля по географии проживания клиента и роду деятельности, а также путем соблюдения максимального регуляторного размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и размера риска на связанное с Обществом лицо (группу связанных с Обществом лиц). Вследствие 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 60 календарных дней; - возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств. К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заемщиком своих обязательств относятся следующие: - обращение Общества в суд с заявлением о признании должника банкротом; - признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства; - обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Обществом. - проведение неоднократной реструктуризации задолженности, связанной с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора - реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями; - 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	Изменений в моделях оценки в текущем отчетном периоде не наблюдалось.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	В портфеле Общества отсутствуют продукты с обеспечением
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	В портфеле Общества отсутствуют продукты с обеспечением
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	В 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 марта 2026 г.**

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	843 032	-	-	843 032
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 447	8 337	-	13 784
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 825 435	1 070 493	433 008	6 328 936
4	Инвестиции в дочерние предприятия	1 950	-	423 474	425 424
5	Прочие активы	88 933	8 229	24 024	121 187
6	ИТОГО активов	5 764 797	1 087 059	880 506	7 732 363
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	586 124	1 145 244	2 227 541	3 958 909
8	Прочие обязательства	163 926	26 297	2 734	192 957
9	ИТОГО обязательств	750 050	1 171 540	2 230 275	4 151 866
10	Разрыв ликвидности	5 014 747	(84 481)	(1 349 769)	3 580 497

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
На 31 марта 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	105 918	-	-	105 918
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 687	12 841	-	19 528
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 645 099	1 245 192	4 215	4 894 507
4	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	761 863	761 863
5	Прочие активы	60 273	19 666	-	79 938
6	ИТОГО активов	3 817 978	1 277 699	766 078	5 861 755
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	314 681	2 108 690	725 578	3 148 948
8	Прочие обязательства	251 439	1 913	1 701	255 053
9	ИТОГО обязательств	566 120	2 110 602	727 280	3 404 002
10	Разрыв ликвидности	3 251 858	(832 903)	38 799	2 457 753

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

На 31 марта 2026 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	809 005	35 016	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	287 691	177 439	-	-	3 780 717
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	284 623	-	-	-	-
4	займы выданные	-	140 227	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	3 753 673
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 068	37 212	-	-	27 045
7	ИТОГО	1 096 696	212 455	-	-	3 780 717

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	274 683	21 007	-	-	-
4	займы выданные	-	140 000	-	-	3 429 574
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	20 632	-	-	-	18 205
6	ИТОГО	488 412	265 975	-	-	3 447 779

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

На 31 марта 2026 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	9 498 536
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	9 486 624
3	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	11 912
4	ИТОГО	-	-	-	-	9 498 536

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, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов

На 31 марта 2026 г.

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 706
2	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	1 706
3	ИТОГО	-	-	-	-	1 706

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

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.6

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

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
На 31 марта 2026 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: привлеченные средства	-	586 124	1 145 244	2 227 541	-	-	3 958 909
2	обязательства по аренде	-	58 464	791 820	1 452	-	-	851 736
3	выпущенные долговые ценные бумаги	-	14 982	36 289	26 080	-	-	77 351
4	прочая кредиторская задолженность	-	474 371	317 134	2 200 010	-	-	2 991 515
5		-	38 307	-	-	-	-	38 307
6	ИТОГО обязательств	-	586 124	1 145 244	2 227 541	-	-	3 958 909

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: привлеченные средства	-	223 269	2 584 928	317 755	-	-	3 125 952
2	обязательства по аренде	-	91 034	1 840 929	2 000	-	-	1 933 963
3	выпущенные долговые ценные бумаги	-	13 528	21 248	35 755	-	-	70 531
4	прочая кредиторская задолженность	-	44 955	722 752	280 000	-	-	1 047 707
5		-	73 752	-	-	-	-	73 752
6	ИТОГО обязательств	-	223 269	2 584 928	317 755	-	-	3 125 952

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

Информация о переданном обеспечении

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.		На 31 марта 2025 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	725 622	621 352	1 899 420	1 128 713
3	ИТОГО	725 622	621 352	1 900 020	1 828 713

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 марта 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма	Балансовая стоимость	
			актив	обязательство		актив	обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:	306 435	275 639	306 435	606 315	534 144	606 315
	опционы	306 435	275 639	306 435	606 315	534 144	606 315
3	ИТОГО	306 435	275 639	306 435	606 315	534 144	606 315

Учет хеджирования

Таблица 43.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Стратегия организации по управлению рисками	Подходы Общества к оценке потенциальных убытков по открытой валютной позиции, позволяющих, основываясь на статистических методах расчета, определить границы коридора колебаний используемых валютных инструментов, что в свою очередь позволяет существенным образом повысить предиктивность финансовых прогнозов.
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, позволяющих, 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 объема чистой валютной позиции. Кроме того, с момента официального утверждения «Положения об управлении валютным риском» остаточные риски по чистой (открытой) валютной позиции планируются дополнительным образом резервировать.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования

Таблица 43.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.			На 31 марта 2025 г.		
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	306 435	13 784	-	463 904	19 528	-
2	опционы	306 435	13 784	-	463 904	19 528	-
3	ИТОГО	306 435	13 784	-	463 904	19 528	-

Признанная прибыль или убыток при хеджировании справедливой стоимости

Таблица 43.4

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2026 г.	За I квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Прибыли (убытки) по инструментам хеджирования	(6 834)	(7 052)
2	ИТОГО прибыли (убытков)	(6 834)	(7 052)

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 марта 2026 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	177 442	-	-	-	-	-	177 442
2	займы выданные	-	140 227	-	-	-	-	-	140 227
3	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	37 215	-	-	-	-	-	37 215
4	Инвестиции в дочерние предприятия	-	425 424	-	-	-	-	-	425 424
5	Прочие активы	-	4 106	-	-	-	-	-	4 106
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	3 057	-	-	-	-	92	3 149
7	прочая кредиторская задолженность	-	3 057	-	-	-	-	92	3 149
8	Прочие обязательства	-	28 131	-	-	3 003	-	-	31 134

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

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	140 003	-	-	-	-	-	140 003
2	займы выданные	-	140 000	-	-	-	-	-	140 000
3	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	3	-	-	-	-	-	3
4	Инвестиции в дочерние предприятия	-	502 762	-	-	-	-	-	502 762
5	Прочие активы	-	339	-	-	-	-	-	339
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 024	-	-	-	-	-	2 024
7	прочая кредиторская задолженность	-	2 024	-	-	-	-	-	2 024
8	Прочие обязательства	-	25 559	-	-	1 084	-	-	26 644

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	8 273	-	-	-	-	-	8 273
2	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	8 273	-	-	-	-	-	8 273
3	Прочие доходы	-	100 458	-	-	-	-	277	100 736
4	Общие и административные расходы	-	(240 696)	-	-	(9 221)	-	-	(249 917)
5	Прочие расходы	-	(8 118)	-	-	-	-	-	(8 118)
6	Чистые доходы (расходы)	-	(140 083)	-	-	(9 221)	-	277	(149 027)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2026 г.	За I квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(7 255)	(3 308)
2	Страховые взносы	(1 966)	(1 046)
3	Итого	(9 221)	(4 354)