

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, ЛОМBARDA
на 31 марта 2025 г.**

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	прим.5	105 918	161 424
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	прим.6	19 528	26 581
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	прим.8	4 894 507	4 954 618
8	Инвестиции в дочерние предприятия	прим.12	761 863	680 464
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	прим.14	383 839	362 055
11	Основные средства и капитальные вложения в них	прим.15	86 931	97 453
12	Требования по текущему налогу на прибыль	прим.35	20 885	16 300
13	Отложенные налоговые активы	прим.35	-	31 726
14	Прочие активы	прим.17	79 938	56 907
15	ИТОГО АКТИВОВ		6 353 410	6 387 529
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	прим.19	3 148 948	3 699 170
20	Отложенные налоговые обязательства	прим.35	62 637	-
21	Резервы – оценочные обязательства	прим.20	-	24
22	Прочие обязательства	прим.21	255 053	164 639
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		3 466 639	3 863 833
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал	прим.23	26 130	26 000
25	Добавочный капитал	прим.23	229 344	229 344
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	прим.23	2 631 296	2 268 352
30	ИТОГО КАПИТАЛА		2 886 770	2 523 696
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		6 353 410	6 387 529

Управляющий директор
(должность руководителя)

22 апреля 2025 г.



О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

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

ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA
за Январь - Март 2025 г.

(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 2025 г.	За I квартал 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	прим.25	1 978 388	2 255 662
2	Процентные расходы	прим.26	(163 971)	(116 504)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		1 814 417	2 139 158
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(935 751)	(1 589 034)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(935 751)	(1 589 034)
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		878 666	550 124
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	прим.29	(7 052)	(15 266)
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	прим.31	(59 048)	(1 479)
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		72 162	(4 282)
13	Общие и административные расходы	прим.33	(603 827)	(676 510)
15	Прочие доходы	прим.34	280 904	190 971
16	Прочие расходы	прим.34	(262)	(3 456)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(317 123)	(510 023)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		561 543	40 101
19	Налог на прибыль, в том числе:		(138 599)	(11 022)
20	текущий налог на прибыль		(44 235)	(18 163)
21	отложенный налог на прибыль		(94 364)	7 141
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		422 944	29 079
Раздел III. Прочий совокупный доход				

61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		422 944	29 079
----	------------------------------------------------------	--	---------	--------

Управляющий директор
(должность руководителя)

22 апреля 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0420844
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

[illegible]

25	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)
28	Остаток на 31 марта 2025 г.		26 130	229 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 631 296	2 886 770

Управляющий директор
(должность руководителя)
22 апреля 2025 г.



О. А. Киселева
(инициалы, фамилия)

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

ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА
за Январь - Март 2025 г.

(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 2025 г.	За I квартал 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		1 254 370	1 212 323
2	Уплаченные проценты		(159 099)	(96 593)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(702 298)	(860 949)
7	Уплаченный налог на прибыль		(48 820)	(89 694)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		2 964 663	3 737 815
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(2 819 434)	(3 757 020)
8	Прочие поступления от операционной деятельности		18 556	820
9	Прочие платежи по операционной деятельности		-	(3 473)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		507 940	143 229
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		-	(13 463)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(13 083)	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		(79 899)	(166 076)
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(10)
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(92 982)	(179 550)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		662 414	469 880
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(1 083 545)	(675 437)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(5 539)	(13 231)

29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		130	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		(7 611)	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		(50 000)	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		8 500	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(470 113)	(205 557)
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(55 155)	(241 878)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(351)	(467)
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		161 424	322 124
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		105 918	79 780

Управляющий директор
(должность руководителя)

22 апреля 2025 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 100 000,00 рублей на срок до 1 года.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Микрофинансовая организация осуществляет свою деятельность под надзором Центрального Банка России и в соответствии с требованиями Федерального Закона № 151-ФЗ от 02.07.2018г "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых 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.
7	Место нахождения некредитной финансовой организации	630102, г.Новосибирск, ул. Кирова,48
8	Фактическая численность работников некредитной финансовой организации на начало и конец отчетного периода	293
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Общество не входит в иные группы компаний. 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	отсутствуют

Управляющий директор

(должность руководителя)

22 апреля 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

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	<p>МФК «Лайм-Займ» специализируется на выдаче потребительских среднесрочных (Installment / сроком до 1 года) и краткосрочных (PDL / «займы до зарплаты») сроком до 30 дней) микрозаймов физическим лицам. 100% выдач осуществляется онлайн и доступны по всей территории РФ. Из числа основных факторов, оказавших наиболее значимое влияние на финансовые результаты компании в отчетном периоде, можно выделить следующие: (i) удержание регуляторных макропруденциальных лимитов (ПДН>80% и ПДН 50-80%) на весьма консервативных уровнях; (ii) сохранение высоких значений ключевой ставки ЦБ РФ, что в свою очередь ведет к удорожанию стоимости привлекаемого фодирования; (iii) ожидаемые к введению дополнительные регуляторные нормы и требования, а также новые инициативы, по регулированию МФО сектора, выдвигаемые как со стороны регулятора, так и законодательных органов, и требующие дополнительной подготовки и перенестройки внутренних процессов организации. Совокупность данных факторов продолжает оказывать определенное давление на показатели Компании в отчетном периоде. Однако, сохраняющийся высоким спрос населения на услуги МФО, а также комплекс мер, уже предпринятых в течение 2024 года, позволили МФК «Лайм-Займ» минимизировать влияние вышеуказанных факторов на дальнейшее развитие Компании и сохранить объемы и качество бизнеса без существенных негативных эффектов. Основной объем выдач Компании в 1 кв. 2025 г. как и прежде был сконцентрирован преимущественно в ключевом для нее сегменте потребительских среднесрочных микрозаймов, что поддерживает стабильный рост общей ссудной задолженности по выданным микрозаймам (до вычета резервов), увеличившейся за отчетный период на 7%.</p>

2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>В числе изменений внешней среды в течение 2024 г., имевших наиболее значимое влияние на деятельность компании, можно выделить следующие: Сохранение международных санкций в отношении РФ. Высокие макроэкономические и геополитические риски. Сохраняющийся высоким уровень неопределенности относительно экономической ситуации внутри РФ. В целях минимизации негативных эффектов от вышеуказанных событий, Компанией уже был реализован ряд следующих мер: 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. 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. 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». 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.</p>
---	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Управляющий директор
(должность руководителя)

22 апреля 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

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.

Управляющий директор
(должность руководителя)

22 апреля 2025 г.



О. А. Киселева
(инициалы, фамилия)

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 использовали для прогнозирования будущих потоков денежных средств.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Общество осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение финансового года. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Одной из статей отчетности, на суммы которой профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие : резервы.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от классификации насколько это возможно, Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Общество использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательств, выраженных в иностранной валюте, подлежат переоценке на дату совершения операции и каждую отчетную дату.

5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Общество подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Общество не планирует прекращать или существенно сокращать объемы оказания услуг. Общество способно погашать текущие обязательства в установленные договорные сроки. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества. Руководство МФК Лайм-Займ (ООО) предпринимает все необходимые меры для устойчивого 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: Положением Банка России от 2 сентября 2015 г. N 488-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями"; "Положением Банка России от 5 октября 2015 г. N 496-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями». В качестве инструментов хеджирования Компания использует: Валютные форварды (расчетные форвардные контракты) и Расчетные опционы на приобретение валюты
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в Обществе отсутствуют.

12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Учет денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского депозита, осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 01.10.2015 г. № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее по тексту – Положение № 493-П) и Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 9 «Финансовые инструменты». При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского депозита в бухгалтерском учете признаются суммы займов и депозитов, фактически перечисленные (переданные) Обществом по указанным договорам. Общество оценивает денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского депозита, по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: • указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и • условия договора 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, незначительна - 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.</p>
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	<p>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.</p>
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Компании отсутствуют.</p>

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)	Использования финансовых инструментов для целей хеджирования регулируется двумя такими отраслевыми стандартами: • Положение Банка России от 05.10.2015 №496-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями» (далее – «Положение 496-П»); • Положение Банка России от 02.09.2015 №488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение 488-П»). Общество использует следующие финансовые инструменты в качестве инструмента хеджирования рисков потерь в связи с изменением курса рубля и увеличением рублевой оценки валютного обязательства: расчетный валютный опцион. • Общество отражает в бухгалтерском учете хеджирование валютного риска по кредитным договорам как «хеджирование справедливой стоимости».
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия данного элемента хеджирования.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество отсутствует

22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционное имущество отсутствует
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Учет основных средств осуществляется Обществом в соответствии с Положения ЦБ РФ от 22 сентября 2015 года N 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» (далее – Положение № 492-П). В качестве основного средства признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: • объект способен приносить экономические выгоды в будущем; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 40 000 рублей (без учета НДС).
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется линейным методом ежемесячно в течение сроков полезного использования активов.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроки полезного использования объектов основных средств устанавливаются Обществом самостоятельно (на дату ввода объекта в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с изменениями от 06 июля 2015 года). При отсутствии основного средства в Классификации срок полезного использования устанавливается на основании технического паспорта к нему и определяется специально созданной комиссией, утверждаемой приказом руководителя, исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования.
26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	При отражении операций с нематериальными активами Общество руководствуется Положением № 492-П и МСФО IAS 38 «Нематериальные активы». В качестве нематериального актива признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

27	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания без учета НДС. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. Последующая оценка нематериальных активов (по группе однородных объектов НМА) осуществляется Обществом по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.
28	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	У Общества отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива. Общество устанавливает сроки полезного использования для следующих групп нематериальных активов: компьютерное программное обеспечение - 3 года; торговая марка - 5 лет; патенты - 5 лет; лицензии - 5 лет; неисключительные права пользования - 10 лет.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на создание нематериальных активов собственными силами учитываются в составе первоначальной стоимости объекта по мере их осуществления.
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Общество признает в учете запасы на дату перехода экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов. Запасы оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение.
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Расходы, связанные с начислением заработной платы, в том числе компенсационные и стимулирующие выплаты, начислением отпускных признаются в том том периоде, в котором работники выполняли трудовые функции, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком могут учитываться по дате фактических выплат. Общество осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Общества. Эти расходы учитываются по мере их возникновения
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	У Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи

33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, 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 потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Классификация и учет договоров аренды осуществляется в соответствии с требованием Положения Центрального Банка Российской Федерации России от 22.03.2018 № 635-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение № 635-П) и МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Финансовая аренда признана в качестве актива и обязательства в суммах, равных справедливой стоимости имущества.
34.1	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество вправе не признавать активы в форме права пользования и обязательств по договорам аренды в любом из следующих случаев: а) срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды; б) рыночная стоимость предмета аренды без учета износа не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Обязательство по аренде отражаются в учете по приведенной стоимости арендных платежей. Она равна номинальной стоимости будущих платежей, дисконтированной на процентную ставку.
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентная ставка по договору аренды определяется исходя из профсуждения и равна ставке, по которой Общество могло бы получить заем на сопоставимый срок.
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Деление платежа по договору на арендный (фиксированный) и неарендные (переменные) компоненты базируются на их экономическом содержании. К переменным платежам относятся: коммунальные платежи, дополнительные сервисы, обеспечительные платежи. Если переменные платежи тарифицируются отдельно, то соответствующие суммы не включаются в расчет обязательства по аренде, а относятся на финансовый результат.

35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	При отражении в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль Общества (далее – налог на прибыль), подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (далее – отложенный налог на прибыль), Общество руководствуется Положением Банка России от 04.09.2015 №490-П и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 12 «Налоги на прибыль». К образованию отложенных налогов на прибыль приводят временные разницы, которые определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учёту капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал Общества отражен номинальной стоимости долей его участников.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	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

Управляющий директор
(должность руководителя)

22 апреля 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	73 983	277	73 706	155 464	24	155 440
4	Прочие денежные средства	32 712	500	32 212	6 076	92	5 984
5	Итого	106 695	776	105 918	161 541	116	161 424

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	105 918	161 424
6	Итого	105 918	161 424

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.	116	-	-	-	116
2	расчетные счета	24	-	-	-	24
4	прочие денежные средства	92	-	-	-	92
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	660	-	-	-	660
6	расчетные счета	252	-	-	-	252
8	прочие денежные средства	408	-	-	-	408
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	776	-	-	-	776
22	расчетные счета	277	-	-	-	277
24	прочие денежные средства	500	-	-	-	500

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

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

Управляющий директор
(должность руководителя)

22 апреля 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

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 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 528	26 581
3	ИТОГО	19 528	26 581

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
3	Производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	19 528	26 581
9	ИТОГО	19 528	26 581

Управляющий директор
(должность руководителя)

22 апреля 2025 г.



О. А. Киселева
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	8 517	-	8 517
2	Займы выданные	63 399	62 765	634	61 742	61 125	617
3	Микрозаймы выданные	10 697 121	5 969 009	4 728 112	10 029 684	5 311 023	4 718 661
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	196 243	30 481	165 761	258 737	31 914	226 823
5	ИТОГО	10 956 763	6 062 256	4 894 507	10 358 680	5 404 062	4 954 618

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

Таблица 8.2

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

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.						На 31 декабря 2024 г.					
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	39 525	23 874	-	-	62 765	634	39 525	22 217	-	-	61 125	617
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	39 525	23 874	-	-	62 765	634	39 525	22 217	-	-	61 125	617
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	6 151 360	4 545 761	-	-	5 969 009	4 728 112	6 015 559	4 014 125	-	-	5 311 023	4 718 661
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	6 151 360	4 545 761	-	-	5 969 009	4 728 112	6 015 559	4 014 125	-	-	5 311 023	4 718 661
13	ИТОГО	6 190 885	4 569 636	-	-	6 031 774	4 728 746	6 055 084	4 036 342	-	-	5 372 148	4 719 278

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	8	-	8	3	-	3
7	Прочее	196 235	30 481	165 754	258 734	31 914	226 820
8	ИТОГО	196 243	30 481	165 761	258 737	31 914	226 823

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.	5 404 062	-	-	-	-	5 404 062
3	займы выданные	61 125	-	-	-	-	61 125
4	микрозаймы выданные	5 311 023	-	-	-	-	5 311 023
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	31 914	-	-	-	-	31 914
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	933 691	-	-	-	-	933 691
8	займы выданные	1 640	-	-	-	-	1 640
9	микрозаймы выданные	933 483	-	-	-	-	933 483
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(1 432)	-	-	-	-	(1 432)
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(53 234)	-	-	-	-	(53 234)
14	микрозаймы выданные	(53 234)	-	-	-	-	(53 234)
21	Прочие изменения, в том числе:	(222 263)	-	-	-	-	(222 263)
24	микрозаймы выданные	(222 263)	-	-	-	-	(222 263)
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	6 062 256	-	-	-	-	6 062 256
28	займы выданные	62 765	-	-	-	-	62 765
29	микрозаймы выданные	5 969 009	-	-	-	-	5 969 009
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	30 481	-	-	-	-	30 481

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 кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	3 628 696	-	-	-	-	3 628 696
3	займы выданные	54 473	-	-	-	-	54 473
4	микрозаймы выданные	3 543 760	-	-	-	-	3 543 760
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	30 463	-	-	-	-	30 463
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	6 110 205	-	-	-	-	6 110 205
8	займы выданные	6 652	-	-	-	-	6 652
9	микрозаймы выданные	6 102 103	-	-	-	-	6 102 103
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 450	-	-	-	-	1 450
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(86 555)	-	-	-	-	(86 555)
14	микрозаймы выданные	(86 555)	-	-	-	-	(86 555)
21	Прочие изменения, в том числе:	(4 248 285)	-	-	-	-	(4 248 285)
24	микрозаймы выданные	(4 248 285)	-	-	-	-	(4 248 285)
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	5 404 062	-	-	-	-	5 404 062
28	займы выданные	61 125	-	-	-	-	61 125
29	микрозаймы выданные	5 311 023	-	-	-	-	5 311 023
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	31 914	-	-	-	-	31 914

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях
1	2	3	4	5	6
3	Займы выданные, в том числе:	17,000	17,000	546	1 823
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	17,000	17,000	546	1 823
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	80,300	365,000	10	365
10	микрозаймы выданные физическим лицам	80,300	365,000	10	365



Управляющий директор
(должность руководителя)

22 апреля 2025 г.

О. А. Киселева
(инициалы, фамилия)

Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия
Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 марта 2025 г.				На 31 декабря 2024 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Klaverco Holdings LTD	13 937	(13 937)	-	100,00	13 937	(13 937)	-	100,00	196
2	LIME IT VIETNAM CO.LTD	2 736	(2 736)	-	100,00	2 736	(2 736)	-	100,00	704
3	ИНТЕЛ КОЛЛЕКТ ООО ПКО	100 011	-	100 011	100,00	100 011	-	100 011	100,00	643
4	КРЕДИТ ДАТА ООО	65 620	-	65 620		14 120	-	14 120	100,00	643
5	ОНЛАЙНЕР ООО МФК	544 757	-	544 757	100,00	524 757	-	524 757	100,00	643
6	ПРОФИН ООО МКК	1 410	-	1 410	99,00	1 410	-	1 410	99,00	643
7	ТОО "Finance Product"	145 642	(95 577)	50 065	100,00	135 743	(95 577)	40 166	100,00	398
	ИТОГО	874 112	(112 250)	761 863		792 714	(112 250)	680 464		

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2025 г.	За I квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	112 250	16 895
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	95 355

5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	112 250	112 250
---	---------------------------------------------------	---------	---------

Управляющий директор
(должность руководителя)

22 апреля 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

Примечание 14. Нематериальные активы и капитальные вложения в них
Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	3 036	-	-	-	-	-	63 390	66 426
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	-	2 519	-	-	-	63 390	70 709
3	накопленная амортизация	(1 764)	-	(2 519)	-	-	-	-	(4 283)
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	56 064	56 064
12	Амортизация	(239)	-	-	-	-	-	-	(239)
23	Балансовая стоимость на 31 марта 2024 г., в том числе:	2 797	-	-	-	-	-	119 454	122 251
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	-	2 519	-	-	-	119 454	126 773
25	накопленная амортизация	(2 003)	-	(2 519)	-	-	-	-	(4 522)
27	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	2 074	112 500	-	-	-	-	247 481	362 055
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	150 000	2 519	-	-	-	247 481	404 800
29	накопленная амортизация	(2 726)	(37 500)	(2 519)	-	-	-	-	(42 745)
31	Поступление	-	-	-	-	-	-	29 565	29 565
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	4 587	-	-	-	(4 587)	-
38	Амортизация	(237)	(7 396)	(148)	-	-	-	-	(7 781)
49	Балансовая стоимость на 31 марта 2025 г., в том числе:	1 837	105 104	4 439	-	-	-	272 458	383 839
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	150 000	7 106	-	-	-	272 458	434 364
51	накопленная амортизация	(2 963)	(44 896)	(2 667)	-	-	-	-	(50 525)

Управляющий директор
(должность руководителя)

22 апреля 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	34 375	-	-	216 243	-	2 354	-	-	252 973
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	50 454	1 025	-	296 307	-	6 500	-	-	354 287
3	накопленная амортизация	-	(16 079)	(1 025)	-	(80 064)	-	(4 146)	-	-	(101 314)
5	Поступление	-	13 463	-	-	4 533	-	-	-	-	17 997
10	Амортизация	-	(4 808)	-	-	(14 589)	-	(307)	-	-	(19 705)
20	Прочее	-	-	-	-	-	-	15	-	-	15
21	Балансовая стоимость на 31 марта 2024 г., в том числе:	-	43 030	-	-	206 188	-	2 062	-	-	251 280
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	63 918	1 025	-	300 841	-	6 515	-	-	372 298
23	накопленная амортизация	-	(20 887)	(1 025)	-	(94 653)	-	(4 453)	-	-	(121 019)
25	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	-	31 731	-	-	65 510	-	212	-	-	97 453
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	67 183	1 025	-	150 221	-	6 528	-	-	224 958
27	накопленная амортизация	-	(35 452)	(1 025)	-	(84 711)	-	(6 316)	-	-	(127 504)
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	6 528	-	-	-	(6 528)	-	-	-
33	Выбытие, в том числе	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	(8)
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(202)	-	-	-	-	-	-	-	(202)
33.2	накопленная амортизация	-	194	-	-	-	-	-	-	-	194
34	Амортизация	-	(4 412)	(195)	-	(7 152)	-	-	-	-	(11 759)
44	Прочее	-	-	-	-	1 245	-	-	-	-	1 245
45	Балансовая стоимость на 31 марта 2025 г., в том числе:	-	27 311	17	-	59 603	-	-	-	-	86 931
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	66 981	7 554	-	151 466	-	-	-	-	226 001
47	накопленная амортизация	-	(39 670)	(7 536)	-	(91 863)	-	-	-	-	(139 070)

Управляющий директор

(должность руководителя)

22 апреля 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	346	-	346	498	-	498
6	Расчеты с персоналом	251	-	251	161	-	161
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	79 941	600	79 341	56 849	600	56 249
13	ИТОГО	80 538	600	79 938	57 507	600	56 907

Анализ изменений запасов
За I квартал 2025 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
4	Поступление (создание)	-	473	984	-	-	1 457
8	Признание в составе расходов	-	(473)	(984)	-	-	(1 457)
18	Поступление (создание)	-	213	41	-	-	254
22	Признание в составе расходов	-	(213)	(41)	-	-	(254)

Управляющий директор
(должность руководителя)

22 апреля 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	1 849 356	2 343 033
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	1 275 459	1 669 741
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	356 888	449 283
4	средства, привлеченные от физических лиц	177 480	191 932
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	39 530	32 078
6	Обязательства по аренде	66 485	72 450
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 194 357	1 240 713
8	Прочая кредиторская задолженность	38 751	42 974
10	ИТОГО	3 148 948	3 699 170

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.				На 31 декабря 2024 г.			
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	
1	2	3		4		5		6	
1	Привлеченные средства, в том числе:	10,000	27,800	180	2 874	10,000	27,800	180	2 509
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	26,000	27,800	180	1 095	19,510	27,800	180	1 095
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций			730	2 874			730	2 509
4	средства, привлеченные от физических лиц	10,000	25,000	181	2 509	10,000	25,000	181	2 509
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	17,000	25,000	180	1 095	17,000	25,000	180	1 095
6	Обязательства по финансовой аренде	10,000	21,000	36	60	10,000	10,000	36	60
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	16,500	20,000	1 080	1 080	16,500	20,000	1 080	1 092

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2025 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 31 марта 2025 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	1 669 741	(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
9	ИТОГО	3 699 170	(771 158)	187 204	(72 512)	1 245	105 000	220 937	3 148 948

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2024 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 31 марта 2024 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	420 115	(173 708)	-	-	-	13 920	13 920	260 327
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	524 258	(8 288)	-	1 855	-	-	1 855	517 826
3	Средства, привлеченные от физических лиц	283 798	(19 976)	-	111	-	-	111	263 933
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	26 511	(5 820)	-	-	-	-	-	20 691
5	Обязательства по аренде	229 020	(19 149)	-	-	4 548	5 918	10 466	220 337
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 783 016	3 715	-	-	-	-	-	1 786 731
7	Прочая кредиторская задолженность	139 121	(102 010)	-	-	-	-	-	37 112
9	ИТОГО	3 405 839	(325 234)	-	1 967	4 548	19 838	26 353	3 106 957



Управляющий директор
(должность руководителя)

22 апреля 2025 г.

О. А. Киселева
(инициалы, фамилия)

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 2024 г.	-	-	-	24	24
2	Создание резервов	-	-	-	20	20
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	(44)	(44)
7	Балансовая стоимость на 31 марта 2025 г.	-	-	-	-	-

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 2023 г.	-	-	-	66	66
2	Создание резервов	-	-	-	998	998
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	(1 039)	(1 039)
7	Балансовая стоимость на 31 марта 2024 г.	-	-	-	24	24

Управляющий директор
(должность руководителя)

22 апреля 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	51 102	-
2	Расчеты с персоналом	24 868	12 828
3	Расчеты по социальному страхованию	11 317	10 394
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	42 650	22 570
8	Прочее	125 117	118 847
9	ИТОГО	255 053	164 639

Управляющий директор
(должность руководителя)

22 апреля 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

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 31.03.2025 г. доли в капитале распределялись в следующем соотношении: Нефедов А.С. - 20 480,4 тыс. руб. (78,379%), Сергушкин С.С. - 3 875.0 тыс. руб. (14,83%), Шилинг И. В. - 1 644,6 тыс. руб. (6,293%), Киселева О.А. - 130,0 тыс. руб. (0,5%)
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	В январе 2025 года увеличился Уставный капитал общества на 130 т.р., в связи с принятием нового участника общества Киселевой О.А.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	информация отсутствует
4	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Поправка на инфляцию не производилась
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Общество в 1 кв 2025 года соблюдало все нормативы установленные законодательством РФ.
6	Информация о распределении прибыли	В 1 квартале 2025 года принято решение о распределение прибыли за 2014-2017 годы в размере 60 млн.руб. на выплату дивидендов

Управляющий директор
(должность руководителя)

22 апреля 2025 г.



О. А. Киселева
(инициалы, фамилия)

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2025 г.	За I квартал 2024 г.
1	2	3	4
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	1 978 388	2 255 662
18	по займам выданным	1 657	1 671
19	по микрозаймам выданным	1 975 246	2 250 036
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 485	1 556
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	2 400
23	ИТОГО	1 978 388	2 255 662

Управляющий директор
(должность руководителя)

22 апреля 2025 г.



О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2025 г.	За I квартал 2024 г.
1	2	3	4
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	163 971	116 504
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	92 024	13 920
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	8 506	16 783
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	1 934	879
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	58 970	84 922
14	по обязательствам по аренде	2 536	-
16	ИТОГО	163 971	116 504

Управляющий директор
(должность руководителя)

22 апреля 2025 г.



О. А. Киселева
(инициалы, фамилия)

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 2025 г.	За I квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 052)	(15 266)
4	ИТОГО	(7 052)	(15 266)

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
На 31 марта 2025 г.

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2025 г.				
		Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	(7 052)	-	(7 052)
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	(7 052)	-	(7 052)
12	ИТОГО	-	-	(7 052)	-	(7 052)

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
На 31 марта 2024 г.

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2024 г.				
		Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	(15 266)	-	(15 266)
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	(15 266)	-	(15 266)
12	ИТОГО	-	-	(15 266)	-	(15 266)

Управляющий директор
(должность руководителя)

22 апреля 2025 г.


(подпись)

О. А. Киселева
(инициалы, фамилия)

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 2025 г.	За I квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(59 048)	(1 479)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(59 048)	(1 479)
14	ИТОГО	(59 048)	(1 479)

Управляющий директор
(должность руководителя)

22 апреля 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2025 г.	За I квартал 2024 г.
1	2	3	4
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-	158
3	Расходы на персонал	102 099	201 190
4	Представительские расходы	-	184
5	Амортизация основных средств	11 759	19 705
6	Амортизация нематериальных активов	7 781	239
7	Расходы по аренде	1 574	336
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	2 323	4 294
9	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	23 213	23 002
10	Расходы по страхованию	2 443	1 520
11	Реклама и маркетинг	227 297	303 895
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	975	16 159
13	Судебные и арбитражные расходы	117 677	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	25
15	Командировочные расходы	715	1 824
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 813	26 324
17	Прочие хозяйственные расходы	52 323	58 465
19	Прочее	49 836	19 191
20	ИТОГО	603 827	676 510

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2025 г.	За I квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	78 507	154 483
2	Страховые взносы	23 592	46 707
6	ИТОГО	102 099	201 190

Управляющий директор
(должность руководителя)

22 апреля 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2025 г.	За I квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	333	549
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	1 393	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	24 243	51 647
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	24	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	5	-
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	58 681	2 044
12	Прочие доходы	196 224	136 732
13	ИТОГО	280 904	190 971

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2025 г.	За I квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение и списанию прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	-	2 498
4	Прочие расходы	262	958
5	ИТОГО	262	3 456

Управляющий директор
(должность руководителя)

22 апреля 2025 г.



О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

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 2025 г.	На 31 марта 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	86 931	251 280
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	66 485	220 337

**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 2025 г.	На 31 марта 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	5 927	9 444
2	уплаченные проценты	2 536	5 918
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	3 178	2 265
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	213	1 261
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	9 747	19 149
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	9 747	19 149
7	Итого отток денежных средств	15 674	28 593

Управляющий директор
(должность руководителя)

22 апреля 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2025 г.	За I квартал 2024 г.	За Январь - Март 2025 г.	За Январь - Март 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(44 235)	(18 163)	-	(18 163)
3	Прочее	(94 364)	7 141	-	7 141
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	(138 599)	(11 022)	-	(11 022)
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(138 599)	(11 022)	-	(11 022)

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 2025 г.	За I квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	561 543	40 101
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(140 386)	(8 020)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	1 787	(3 002)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	1 787	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	(3 002)
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(138 599)	(11 022)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01 января 2025 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	409	165	-	244
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(82 190)	(82 555)	-	365
7	Инвестиции в дочерние предприятия	28 062	-	-	28 062
10	Основные средства	54 099	11 512	-	42 587
15	Прочие обязательства	23 517	11 824	-	11 693
16	Общая сумма отложенного налогового актива	23 899	(59 053)	-	82 952
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	23 899	(59 053)	-	82 952
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(7 708)	2 476	-	(10 184)
28	Основные средства и капитальные вложения в них	(78 828)	(37 786)	-	(41 042)
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(86 536)	(35 311)	-	(51 226)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(62 637)	(94 364)	-	31 726
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(62 637)	(94 364)	-	31 726

Управляющий директор

(должность руководителя)

22 апреля 2025 г.



О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

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) Разработка продуктов для клиентов. Управление следующими показателями: лимит 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» и внутренними документами Общества. 6) Сопровождение и мониторинг кредитного портфеля и в случае необходимости корректировка ожидаемых кредитных убытков.
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Кредитный портфель Общества по микрозаймам является портфелем однородных ссуд. Управление концентрацией кредитного риска осуществляется путем диверсификации кредитного портфеля по географии проживания клиента, роду деятельности, а также путем соблюдения минимального регуляторного размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и размера риска на связанное с Обществом лицо (группу связанных с Обществом лиц). В следствии чего концентрация кредитного риска портфеля минимальная, а сам кредитный риск оценивается как умеренный.

3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт заемщика считается произошедшим с момента, когда имело место следующее из событий: - заемщик просрочил погашение любых кредитных обязательств перед Обществом более чем на 90 календарных дней; - возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств. К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заемщиком своих обязательств относятся следующие: - обращение Общества в суд с заявлением о признании должника банкротом; - признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства; - обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Обществом. - проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора - реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями; - 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	Расчетные оценки изменений будущих денежных средств отражают и имеют общую направленность с изменениями в соответствующих наблюдаемых макроэкономических данных из периода в период. Методика оценки и допущения регулярно

7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 	<p>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. Признаками значительного увеличения кредитного риска являются: - значительное изменение внешних рыночных показателей кредитного риска (процентных ставок, курсов валют); - значительное изменение кредитного рейтинга финансового инструмента или заемщика. Кредитный рейтинг может быть как внешним (устанавливаемым рейтинговым агентством), так и внутренним (рассчитанным по методике Общества); - существующее или прогнозируемое неблагоприятное изменение технологических, коммерческих, финансовых или экономических условий, которые могут повлиять на заемщика (рост безработицы, увеличение процентных ставок, рост инфляции, изменение налогового законодательства); - значительное или ожидаемое изменение результатов операционной деятельности заемщика; - значительное изменение величины предоставленного обеспечения; - просрочка установленных договором платежей более чем на 30 дней. При оценке ожидаемых кредитных убытков Общество основывается на анализе исторических данных и винтажном анализе по предшествующим данным о просроченной задолженности.</p>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>В течении отчетного периода модель оценки дополнялась новыми источниками информации, которые позволили повысить качество оценки клиентов</p>
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>В портфеле Общества отсутствуют продукты с обеспечением</p>
10	<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения</p>	<p>В портфеле Общества отсутствуют продукты с обеспечением</p>
11	<p>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</p>	<p>В течении отчетного периода Обществом списывались непогашенные суммы, не возможные к взысканию.</p>

**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
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 645 099	1 245 192	4 215	4 894 507
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	761 863	761 863
8	Прочие активы	60 273	19 666	-	79 938
9	ИТОГО активов	3 817 978	1 277 699	766 078	5 861 755
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	314 681	2 108 690	725 578	3 148 948
13	Прочие обязательства	251 439	1 913	1 701	255 053
14	ИТОГО обязательств	566 120	2 110 602	727 280	3 404 002
15	Разрыв ликвидности	3 251 858	(832 903)	38 799	2 457 753

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе
ожидаемых сроков погашения
На 31 марта 2024 г.**

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	79 780	-	-	79 780
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 266	21 926	-	37 192
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 273 958	566	14 948	4 289 472
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	520 252	520 252
8	Прочие активы	47 730	1 794	-	49 524
9	ИТОГО активов	4 416 734	24 286	535 200	4 976 220
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	481 127	1 257 509	1 368 322	3 106 957
13	Прочие обязательства	265 765	1 913	4 349	272 027
14	ИТОГО обязательств	746 892	1 259 421	1 372 671	3 378 984
15	Разрыв ликвидности	3 669 842	(1 235 135)	(837 471)	1 597 236

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

На 31 марта 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	67 967	33 104	-	-	4 847
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	3 357 901
4	займы выданные	-	-	-	-	63 399
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	3 128 501
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	166 001
13	ИТОГО	67 967	33 104	-	-	3 362 748

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

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	154 421	6 852	-	-	151
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	3 880 409
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	8 517
4	займы выданные	-	-	-	-	61 742
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	3 584 151
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	225 998
13	ИТОГО	154 421	6 852	-	-	3 880 559

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 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
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	7 597 044
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	7 568 620
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	28 425
13	ИТОГО	-	-	-	-	7 597 044

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

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.5

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

**Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных
кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию
На 31 марта 2025 г.**

Таблица 40.7

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:	-	-	-	-	1 817
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	1 817
12	ИТОГО	-	-	-	-	1 817

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

Таблица 40.7

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

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
На 31 марта 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
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	314 681	2 108 690	725 578	-	-	3 148 948
11	привлеченные средства	-	130 676	1 700 180	18 500	-	-	1 849 356
12	обязательства по аренде	-	10 067	30 202	26 216	-	-	66 485
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	135 187	378 308	680 862	-	-	1 194 357
14	прочая кредиторская задолженность	-	38 751	-	-	-	-	38 751
17	ИТОГО обязательств	-	314 681	2 108 690	725 578	-	-	3 148 948

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

Таблица 40.8

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

Управляющий директор

(должность руководителя)

22 апреля 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

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 2025 г.		На 31 марта 2024 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	600	700 000	600	700 000
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 899 420	1 128 713	1 404 227	1 187 705
13	ИТОГО	1 900 020	1 828 713	1 404 827	1 887 705

Информация о полученном обеспечении

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.		На 31 марта 2024 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	полученная гарантия по Кредитной линии №001/2020 от 30.10.2020 г. LIME CAPITAL LIMITED	-	-	121 000	40 000
	ИТОГО	-	-	121 000	40 000

Управляющий директор
(должность руководителя)

22 апреля 2025 г.



О. А. Киселева
(инициалы, фамилия)

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 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма	Балансовая стоимость	
			актив	обязательство		актив	обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:	463 904	387 311	463 904	512 924	503 988	512 924
4	опционы	463 904	387 311	463 904	512 924	503 988	512 924
31	ИТОГО	463 904	387 311	463 904	512 924	503 988	512 924

Учет хеджирования

Таблица 43.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Стратегия организации по управлению рисками	Общество на постоянной основе совершенствует стратегию управления рисками. Одним из этапов реализованных стало утверждение «Положения об управлении валютным риском».
2	Описание влияния деятельности организации по хеджированию на сумму, сроки и неопределенность возникновения ее будущих денежных потоков	Подходы Общества к оценке потенциальных убытков по открытой валютной позиции, позволяють, 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 планируется дополнительным образом резервировать.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования

Таблица 43.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2025 г.			На 31 марта 2024 г.		
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	463 904	19 528	-	638 620	37 192	-
4	опционы	463 904	19 528	-	638 620	37 192	-
13	ИТОГО	463 904	19 528	-	638 620	37 192	-

Управляющий директор
(должность руководителя)

22 апреля 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 марта 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
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	137 003	-	-	-	-	-	137 003
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	137 003	-	-	-	-	-	137 003
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	761 863	-	-	-	-	-	761 863
25	Прочие активы	-	-	-	-	36	-	-	36
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	5 641	-	-	-	-	-	5 641
32	прочая кредиторская задолженность	-	5 641	-	-	-	-	-	5 641
35	Прочие обязательства	-	56 737	-	-	1 361	-	-	58 099

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2024 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	157 466	-	-	-	-	-	157 466
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	157 466	-	-	-	-	-	157 466
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	680 464	-	-	-	-	-	680 464
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	4 958	-	-	-	-	-	4 958
32	прочая кредиторская задолженность	-	4 958	-	-	-	-	-	4 958
35	Прочие обязательства	-	106	-	-	1 168	-	-	1 273

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За I квартал 2025 г.

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
16	Прочие доходы	-	357	-	-	-	-	-	357
17	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(4 412)	-	-	(4 412)
18	Прочие расходы	-	(42 961)	-	-	-	-	-	(42 961)
19	Чистые доходы (расходы)	-	(42 604)	-	-	-	-	-	(42 604)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2025 г.	За I квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	3 308	5 351
2	Страховые взносы	1 046	1 603
6	Итого	4 354	6 953

Управляющий директор
(должность руководителя)
22 апреля 2025 г.



О. А. Киселева
(инициалы, фамилия)