

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА  
на 30 сентября 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 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	Прим.5	224 170	161 424
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прим.6	6 604	26 581
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прим.8	5 726 853	4 954 618
8	Инвестиции в дочерние предприятия	Прим.12	584 364	680 464
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	Прим.14	379 958	362 055
11	Основные средства и капитальные вложения в них	Прим.15	51 378	97 453
12	Требования по текущему налогу на прибыль	Прим.35	-	16 300
13	Отложенные налоговые активы	Прим.35	-	31 726
14	Прочие активы	Прим.17	103 325	56 907
15	<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>7 076 653</b>	<b>6 387 529</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прим.19	3 154 144	3 699 170
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	Прим.35	18 125	-
20	Отложенные налоговые обязательства	Прим.35	224 186	-
21	Резервы – оценочные обязательства	Прим.20	750	24
22	Прочие обязательства	Прим.21	230 969	164 639
23	<b>Итого обязательств</b>		<b>3 628 175</b>	<b>3 863 833</b>
<b>Раздел III. Капитал</b>				
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	3 193 005	2 268 352
30	<b>Итого капитала</b>		<b>3 448 479</b>	<b>2 523 696</b>
31	<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>7 076 653</b>	<b>6 387 529</b>

Главный управляющий директор  
(должность руководителя)

24 октября 2025 г.

(подпись)

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, ЛОМБАРДА**  
**за Январь - Сентябрь 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 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам</b>						
1	Процентные доходы	Прим.25	5 636 567	6 695 309	1 883 941	2 261 918
2	Процентные расходы	Прим.26	(456 084)	(387 748)	(139 881)	(144 814)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		5 180 483	6 307 561	1 744 060	2 117 104
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(2 463 288)	(4 670 700)	(810 532)	(1 581 873)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(2 463 288)	(4 670 700)	(810 532)	(1 581 873)
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		2 717 196	1 636 860	933 528	535 231
<b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов</b>						
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прим.29	(19 976)	(49 709)	(6 236)	(19 177)
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	Прим.31	(144 604)	13 388	(84 428)	(15 744)
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		51 359	(23 219)	(9 737)	(54 935)
13	Общие и административные расходы	Прим.33	(2 081 455)	(1 718 707)	(803 226)	(463 623)
15	Прочие доходы	Прим.34	904 508	593 650	296 521	213 025
16	Прочие расходы	Прим.34	(1 146)	(7 533)	(614)	(2 252)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(1 291 316)	(1 192 130)	(607 719)	(342 706)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 425 880	444 731	325 810	192 525
19	Налог на прибыль, в том числе:		(310 647)	(112 415)	(32 484)	(49 900)
20	текущий налог на прибыль		(54 735)	(116 063)	(14 031)	(48 820)
21	отложенный налог на прибыль		(255 912)	3 648	(18 453)	(1 080)
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 115 233	332 316	293 325	142 625
<b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>						
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		1 115 233	332 316	293 325	142 625

Главный управляющий директор  
(должность руководителя)

24 октября 2025 г.

(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

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

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	(190 580)	(190 580)
28	Остаток на 30 сентября 2025 г.		26 130	229 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 193 005	3 448 479



Главный управляющий директор  
(должность руководителя)

24 октября 2025 г.

(подпись)

О. А. Киселева  
(инициалы, фамилия)

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

**ОТЧЕТ**  
**О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ**  
**ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA**  
**за Январь - Сентябрь 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 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты		3 881 250	3 836 296
2	Уплаченные проценты		(442 930)	(372 997)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(2 263 197)	(2 443 148)
7	Уплаченный налог на прибыль		(78 310)	(181 295)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		8 806 040	10 861 995
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(8 949 203)	(11 911 983)
8	Прочие поступления от операционной деятельности		58 687	10 848
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(2 887)	(169)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 009 449	(200 455)
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(2 933)	(14 195)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(24 349)	-
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		99	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		(215 899)	(347 276)
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(10)
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		250 000	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		6 918	(361 481)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		3 141 184	2 551 580

28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(3 601 509)	(2 004 923)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(24 531)	(37 954)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		130	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		(162 156)	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		390 740	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		(470 000)	(210 000)
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		81 000	30 000
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		(332 500)	(50 000)
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(953 111)	316 657
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		63 257	(245 278)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(511)	(673)
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		224 170	76 174

Главный управляющий директор  
(должность руководителя)

24 октября 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	247
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

Главный управляющий директор

(должность руководителя)

24 октября 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. Со 2 квартала 2025 г. также запущен новый продукт - POS-займы. 100% всех выдач осуществляется онлайн и доступны по всей территории РФ. Из числа основных факторов, оказавших наиболее значимое влияние на финансовые результаты компании в отчетном периоде, можно выделить следующие: (i) дальнейшее поэтапное ужесточение регуляторных макропруденциальных лимитов (ПДН&gt;80% и ПДН 50-80%); (ii) высокий уровень ключевой ставки ЦБ РФ, что влечет удорожание стоимости привлекаемого фодирования; (iii) изменение подходов ЦБ РФ к определению норм резервирования в зависимости от значения ПСК, как уже вступившие в действие в 4 кв. 2024 г., так и ожидаемое к вступлению с 4 кв. 2025 г. Совокупность данных факторов оказало существенное давление на показатели Компании в отчетном периоде. Однако, сохраняющийся высоким спрос населения на услуги МФО, а также комплекс мер, уже предпринятых в течение 2024 года и предпринимаемых в 2025 г., позволили МФК «Лайм-Займ» минимизировать влияние уже вступивших в действие факторов, а также подготовиться к последующим регуляторным изменениям, при этом сохраняя объемы и качество бизнеса без существенных негативных эффектов. Объем микрозаймов, выданных за 9 месяцев 2025 года составил порядка 10 млрд руб. Основной объем выдач был сконцентрирован в ключевом для Компании сегменте потребительских среднесрочных микрозаймов, что в свою очередь обеспечило и стабильный рост общей ссудной задолженности по выданным микрозаймам (до вычета резервов), увеличившейся за отчетный период на 22%.</p>

2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>В числе изменений внешней среды в течение 2025 г., имевших наиболее значимое влияние на деятельность компании, можно выделить следующие: сохранение международных санкций в отношении РФ; высокие макроэкономические и геополитические риски; сохраняющийся высоким уровень неопределенности относительно экономической ситуации внутри РФ. В целях минимизации негативных эффектов от вышеуказанных событий, Компанией уже был реализован ряд следующих мер: (i) достижение и поддержание высокой диверсификации источников внешнего фондирования, как за счет расширения и оптимизации условий по уже имеющимся лимитам, так и за счет привлечения новых партнеров и инвесторов в рамках доступных для Компании инструментов фондирования; (ii) расширение продуктовых предложений и бизнес направлений в рамках сформированной группы компаний, для достижения максимального синергетического эффекта как на уровне группы в целом, так и для каждой отдельной компании, входящей в группу; (iii) поддержание практик по постоянному развитию системы управления рисками Компании (кредитный, операционный, валютный и др.) для ее адаптации к текущим реалиям и минимизации влияния потенциальных 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>
---	---	---



Главный управляющий директор  
(должность руководителя)

24 октября 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 начисленные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные 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.

Главный управляющий директор

(должность руководителя)

24 октября 2025 г.



(подпись)

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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и</li> <li>• 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.</li> </ul> <p>По договорам займа и договорам банковского вклада дисконтирование (метод ЭСП) не применяется Обществом в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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 другую 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%;</li> <li>• по договорам банковского вклада сроком «до востребования»;</li> <li>• 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.</li> </ul> <p>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 обязательства на дату первоначального признания, по которым ранее не применялся метод ЭСП. Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется Обществом один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансового обязательства.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, в балансе отражается чистая величина только в тех, случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия данного элемента хеджирования.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Использования финансовых инструментов для целей хеджирования регулируется двумя такими отраслевыми стандартами: • Положение Банка России от 05.10.2015 №496-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями» (далее – «Положение 496-П»); • Положение Банка России от 02.09.2015 №488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение 488-П). Общество использует следующие финансовые инструменты в качестве инструмента хеджирования рисков потерь в связи с изменением курса рубля и увеличением рублевой оценки валютного обязательства: расчетный валютный опцион. • Общество отражает в бухгалтерском учете хеджирование валютного риска по кредитным договорам как «хеджирование справедливой стоимости».
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия данного элемента хеджирования.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество отсутствует

22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционное имущество отсутствует
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Учет основных средств осуществляется Обществом в соответствии с Положения ЦБ РФ от 22 сентября 2015 года N 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» (далее – Положение № 492-П). В качестве основного средства признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: • объект способен приносить экономические выгоды в будущем; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 000 рублей (без учета НДС).
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется линейным методом ежемесячно в течение сроков полезного использования активов.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроки полезного использования объектов основных средств устанавливаются Обществом самостоятельно (на дату ввода объекта в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с изменениями от 06 июля 2015 года). При отсутствии основного средства в Классификации срок полезного использования устанавливается на основании технического паспорта к нему и определяется специально созданной комиссией, утверждаемой приказом руководителя, исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования.
26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	При отражении операций с нематериальными активами Общество руководствуется Положением № 492-П и МСФО IAS 38 «Нематериальные активы». В качестве нематериального актива признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: • у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Классификация и учет договоров аренды осуществляется в соответствии с требованием 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	х
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	х
39	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены

Главный управляющий директор  
(должность руководителя)

24 октября 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

**Примечание 5. Денежные средства**  
**Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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	196 691	463	196 227	155 464	24	155 440
4	Прочие денежные средства	28 554	611	27 943	6 076	92	5 984
5	Итого	225 245	1 074	224 170	161 541	116	161 424

**Компоненты денежных средств и их эквивалентов**

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	224 170	161 424
6	Итого	224 170	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	-	-	-	
4	прочие денежные средства	92	-	-	-	24
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	958	-	-	-	92
6	расчетные счета	439	-	-	-	958
8	прочие денежные средства	519	-	-	-	439
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 074	-	-	-	519
22	расчетные счета	463	-	-	-	1 074
24	прочие денежные средства	611	-	-	-	463
						611

# 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

Главный управляющий директор

(должность руководителя)

24 октября 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 30 сентября 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	6 604	26 581
3	ИТОГО	6 604	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 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
3	Производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	6 604	26 581
9	ИТОГО	6 604	26 581

Главный управляющий директор  
(должность руководителя)

24 октября 2025 г.



(подпись)

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 30 сентября 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	263 943	-	263 943	8 517	-	8 517
2	Займы выданные	75 000	-	75 000	61 742	61 125	617
3	Микрозаймы выданные	12 215 085	6 952 307	5 262 779	10 029 684	5 311 023	4 718 661
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	131 143	6 012	125 131	258 737	31 914	226 823
5	ИТОГО	12 685 172	6 958 319	5 726 853	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 30 сентября 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	263 943	-	263 943	8 517	-	8 517
5	ИТОГО	263 943	-	263 943	8 517	-	8 517

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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:	75 000	-	-	-	-	75 000	39 525	22 217	-	-	61 125	617
2	займы, выданные юридическим лицам	75 000	-	-	-	-	75 000	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	39 525	22 217	-	-	61 125	617
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	7 042 223	5 172 863	-	-	6 952 307	5 262 779	6 015 559	4 014 125	-	-	5 311 023	4 718 661
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	7 042 223	5 172 863	-	-	6 952 307	5 262 779	6 015 559	4 014 125	-	-	5 311 023	4 718 661
13	ИТОГО	7 117 223	5 172 863	-	-	6 952 307	5 337 779	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 30 сентября 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	181	-	181	3	-	3
7	Прочее	130 963	6 012	124 951	258 734	31 914	226 820
8	ИТОГО	131 143	6 012	125 131	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, 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:	2 460 667	-	-	-	-	2 460 667
8	займы выданные	2 661	-	-	-	-	2 661
9	микрозаймы выданные	2 459 748	-	-	-	-	2 459 748
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(1 742)	-	-	-	-	(1 742)
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(220 183)	-	-	-	-	(220 183)
13	займы выданные	(63 786)	-	-	-	-	(63 786)
14	микрозаймы выданные	(132 237)	-	-	-	-	(132 237)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(24 160)	-	-	-	-	(24 160)
21	Прочие изменения, в том числе:	(686 227)	-	-	-	-	(686 227)
24	микрозаймы выданные	(686 227)	-	-	-	-	(686 227)
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	6 958 319	-	-	-	-	6 958 319
29	микрозаймы выданные	6 952 307	-	-	-	-	6 952 307
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 012	-	-	-	-	6 012

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 30 сентября 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 25,000	364 1 823	17,000 17,000	546 1 458
5	займы выданные юридическим лицам	25,000 25,000	364 366		
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	17,000 17,000	546 1 823	17,000 17,000	546 1 458
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	80,300 292,000	10 365	80,300 292,000	10 365
10	микрозаймы выданные физическим лицам	80,300 292,000	10 365	80,300 292,000	10 365

Главный управляющий директор  
(должность руководителя)

24 октября 2025 г.

(подпись)



О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

**Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия**  
**Инвестиции в дочерние предприятия**

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 30 сентября 2025 г.				На 31 декабря 2024 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ИНТЕЛ КОЛЛЕКТ ООО ПКО	80 011	-	80 011	100,00	100 011	-	100 011	100,00	643
2	КАРАНГА ООО МФК	354 757	-	354 757	100,00	524 757	-	524 757	100,00	643
3	КРЕДИТ ДАТА ООО	38 810	-	38 810	50,00	14 120	-	14 120	100,00	643
4	ЛАЙМ КРЕДИТ ГРУПП ООО	34 220	-	34 220	50,00	1 410	-	1 410	99,00	643
5	ТОО "Finance Product"	145 642	(69 077)	76 566	100,00	135 743	(95 577)	40 166	100,00	398
6	Klaverco Holdings LTD	-	-	-		13 937	(13 937)	-	100,00	196
7	LIME IT VIETNAM CO.LTD	-	-	-		2 736	(2 736)	-	100,00	704
	ИТОГО	653 440	(69 077)	584 364		792 714	(112 250)	680 464		

**Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия**

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	112 250	16 895
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(26 601)	-
3	Списание за счет резерва	(16 572)	-

5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	69 077	16 895
---	---	--------	--------

Главный управляющий директор  
(должность руководителя)

24 октября 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	-	-	-	-	-	-	152 326	152 326
12	Амортизация	(720)	-	-	-	-	-	-	(720)
22	Прочее	-	-	-	-	-	-	1 883	1 883
23	Балансовая стоимость на 30 сентября 2024 г., в том числе:	2 316	-	-	-	-	-	217 599	219 915
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	-	2 519	-	-	-	217 599	224 918
25	накопленная амортизация	(2 484)	-	(2 519)	-	-	-	-	(5 003)
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	-	-	-	-	-	-	41 003	41 003
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	4 587	-	-	-	(4 587)	-
38	Амортизация	(718)	(22 434)	(608)	-	-	-	-	(23 760)
48	Прочее	-	-	-	-	-	-	660	660
49	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г., в том числе:	1 356	90 066	3 979	-	-	-	284 557	379 958
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	150 000	7 106	-	-	-	284 557	446 463
51	накопленная амортизация	(3 444)	(59 934)	(3 127)	-	-	-	-	(66 505)

Главный управляющий директор

(должность руководителя)

24 октября 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	-	14 195	-	-	25 787	-	-	-	-	39 981
9	Выбытие, в том числе	-	-	-	-	(136 118)	-	-	-	-	(136 118)
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	(160 475)	-	-	-	-	(160 475)
9.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	24 356	-	-	-	-	24 356
10	Амортизация	-	(14 491)	-	-	(36 712)	-	(661)	-	-	(51 864)
20	Прочее	-	-	-	-	2 418	-	28	-	-	2 447
21	Балансовая стоимость на 30 сентября 2024 г., в том числе:	-	34 079	-	-	71 618	-	1 722	-	-	107 418
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	64 649	1 025	-	164 037	-	6 528	-	-	236 240
23	накопленная амортизация	-	(30 570)	(1 025)	-	(92 419)	-	(4 807)	-	-	(128 822)
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	-	-	224 957
27	накопленная амортизация	-	(35 452)	(1 025)	-	(84 711)	-	(6 316)	-	-	(127 504)
29	Поступление	-	1 240	-	-	-	-	-	-	1 693	2 933
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	6 528	-	-	-	(6 528)	-	-	-
33	Выбытие, в том числе	-	(8 025)	-	-	(6 746)	-	-	-	-	(14 771)
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(10 492)	-	-	(9 458)	-	-	-	-	(19 950)
33.2	накопленная амортизация	-	2 467	-	-	2 712	-	-	-	-	5 179
34	Амортизация	-	(13 337)	(212)	-	(21 614)	-	-	-	-	(35 163)
44	Прочее	-	-	-	-	926	-	-	-	-	926
45	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г., в том числе:	-	11 609	-	-	38 076	-	-	-	1 693	51 378
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	57 931	7 553	-	141 689	-	-	-	1 693	208 866
47	накопленная амортизация	-	(46 322)	(7 553)	-	(103 613)	-	-	-	-	(157 488)

Главный управляющий директор  
(должность руководителя)

(подпись)

О. А. Киселева  
(инициалы, фамилия)

24 октября 2025 г.



**Примечание 17. Прочие активы**  
**Прочие активы**

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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	972	-	972	498	-	498
6	Расчеты с персоналом	449	-	449	161	-	161
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	222	-	222	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	102 282	600	101 682	56 849	600	56 249
13	ИТОГО	103 925	600	103 325	57 507	600	56 907

**Анализ изменений запасов**  
За 9 месяцев 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)	-	299	4 070	-	-	4 368
22	Признание в составе расходов	-	(299)	(4 070)	-	-	(4 368)

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов**  
**За 9 месяцев 2025 г.**

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2025 г.	-	-	-	-	600	-	-	600
5	Резерв под обесценение на 30 сентября 2025 г.	-	-	-	-	600	-	-	600

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов**  
**За 9 месяцев 2024 г.**

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2024 г.	-	-	-	-	600	-	-	600

5	Резерв под обесценение на 30 сентября 2024 г.	-	-	-	-	600	-	-	600
---	---	---	---	---	---	-----	---	---	-----

Главный управляющий директор  
(должность руководителя)

24 октября 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 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	1 844 997	2 343 033
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	1 296 635	1 669 741
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	324 966	449 283
4	средства, привлеченные от физических лиц	135 948	191 932
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	87 449	32 078
6	Обязательства по аренде	40 729	72 450
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 222 455	1 240 713
8	Прочая кредиторская задолженность	45 963	42 974
10	ИТОГО	3 154 144	3 699 170

# Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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	27,000	180	2 509	10,000	27,800	180	2 509
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	20,970	27,000	180	1 095	19,510	27,800	180	1 095
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций			730	2 509			730	2 509
4	средства, привлеченные от физических лиц	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	27,500	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 30 сентября 2025 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	1 669 741	(568 407)	-	-	-	195 301	195 301	1 296 635
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	449 283	(74 588)	-	(49 729)	-	-	(49 729)	324 966
3	Средства, привлеченные от физических лиц	191 932	(77 897)	-	(2 194)	-	24 107	21 913	135 948
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	32 078	46 517	-	-	-	8 854	8 854	87 449
5	Обязательства по аренде	72 450	(31 927)	-	-	-	206	206	40 729
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 240 713	(281 358)	390 220	-	(470 000)	342 880	263 100	1 222 455
7	Прочая кредиторская задолженность	42 973	(207 822)	210 811	-	-	-	210 811	45 963
9	ИТОГО	3 699 170	(1 195 480)	601 031	(51 924)	(470 000)	571 348	650 455	3 154 144

**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 30 сентября 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	726 562	-	-	-	-	-	1 146 677
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	524 258	(58 012)	-	19 401	-	(23 513)	(4 112)	462 133
3	Средства, привлеченные от физических лиц	283 798	(94 301)	-	1 313	-	-	1 313	190 809
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	26 511	(1 935)	-	-	-	-	-	24 576
5	Обязательства по аренде	229 020	(49 594)	25 787	-	(2 468)	(122 525)	(99 206)	80 220
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 783 016	(209 578)	-	-	-	-	-	1 573 439
7	Прочая кредиторская задолженность	139 121	(289 042)	176 806	1 824	-	-	178 631	28 710
9	ИТОГО	3 405 839	24 100	202 593	22 538	(2 468)	(146 037)	76 626	3 506 564

Главный управляющий директор  
(должность руководителя)

24 октября 2025 г.



(подпись)

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	-	-	-	865	865
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	(139)	(139)
7	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г.	-	-	-	750	750

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	-	-	-	973	973
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	(1 039)	(1 039)
7	Балансовая стоимость на 30 сентября 2024 г.	-	-	-	-	-

Главный управляющий директор

(должность руководителя)

24 октября 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

**Примечание 21. Прочие обязательства**  
**Прочие обязательства**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	21 923	12 828
3	Расчеты по социальному страхованию	9 463	10 394
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	49 434	22 570
8	Прочее	150 149	118 847
9	ИТОГО	230 969	164 639

Главный управляющий директор  
(должность руководителя)

24 октября 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 30.09.2025 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 за 9 месяцев 2025 года соблюдало все нормативы установленные законодательством РФ.
6	Информация о распределении прибыли	В марте 2025 года было принято решение о распределении прибыли за 2014-2017 годы в размере 60 млн.руб. на выплату дивидендов, в июне 2025 года принято решение о распределении прибыли за 2017-2018 годы в размере 60 млн.руб. на выплату дивидендов, в сентябре 2025 года принято решение о распределении прибыли за 2018-2019 годы в размере 70,580 млн.руб. на выплату дивидендов

Главный управляющий директор

(должность руководителя)

24 октября 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

**Примечание 25. Процентные доходы**  
**Процентные доходы**

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	5 636 567	6 695 309	1 883 941	2 261 918
18	по займам выданным	11 225	5 030	7 654	1 689
19	по микрозаймам выданным	5 613 083	6 685 173	1 868 376	2 259 711
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 281	2 706	7 911	518
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	978	2 400	-	-
23	ИТОГО	5 636 567	6 695 309	1 883 941	2 261 918

Главный управляющий директор  
(должность руководителя)

24 октября 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

**Примечание 26. Процентные расходы**  
**Процентные расходы**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	456 084	387 748	139 881	144 814
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	195 301	102 100	46 136	55 410
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	25 236	30 291	7 809	9 184
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	7 725	2 912	3 602	1 110
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	220 501	240 805	80 073	75 901
14	по обязательствам по аренде	7 321	11 639	2 261	3 209
16	ИТОГО	456 084	387 748	139 881	144 814

Главный управляющий директор

(должность руководителя)

24 октября 2025 г.



(подпись)

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 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	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	(19 976)	(49 709)	(6 236)	(19 177)
4	ИТОГО	(19 976)	(49 709)	(6 236)	(19 177)

**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 30 сентября 2025 г.**

Таблица 29.2

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

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**  
**На 30 сентября 2024 г.**

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.					За Июль - Сентябрь 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	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	(49 709)	-	(49 709)	-	-	(19 177)	-	(19 177)
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	(49 709)	-	(49 709)	-	-	(19 177)	-	(19 177)
12	ИТОГО	-	-	(49 709)	-	(49 709)	-	-	(19 177)	-	(19 177)

Главный управляющий директор  
(должность руководителя)

24 октября 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 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(138 758)	13 052	(82 628)	(16 049)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(138 758)	13 052	(82 628)	(16 049)
7	Финансовые обязательства, в том числе:	(5 846)	336	(1 800)	305
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	(5 900)	-	(1 800)	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	54	305	-	305
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	31	-	-
14	ИТОГО	(144 604)	13 388	(84 428)	(15 744)

Главный управляющий директор

(должность руководителя)

24 октября 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 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	474	485	314	162
3	Расходы на персонал	290 200	505 988	95 551	117 649
4	Представительские расходы	-	184	-	-
5	Амортизация основных средств	35 163	51 864	11 540	14 467
6	Амортизация нематериальных активов	23 760	720	8 033	242
7	Расходы по аренде	1 306	1 723	285	658
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	18 598	12 884	12 383	3 519
9	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	63 134	54 904	18 994	14 414
10	Расходы по страхованию	6 925	6 167	2 110	2 329
11	Реклама и маркетинг	917 621	772 401	369 354	221 485
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 522	3 260	775	1 276
13	Судебные и арбитражные расходы	346 865	38 192	130 615	12 579
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	725	-	725	(670)
15	Командировочные расходы	3 973	6 279	2 072	2 135
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	11 849	41 571	4 016	4 855
17	Прочие хозяйственные расходы	156 997	177 402	54 131	54 202
19	Прочее	201 344	44 683	92 326	14 322
20	ИТОГО	2 081 455	1 718 707	803 226	463 623

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	226 386	393 028	75 769	93 122
2	Страховые взносы	63 814	112 960	19 782	24 527
6	ИТОГО	290 200	505 988	95 551	117 649

Главный управляющий директор

(должность руководителя)

24 октября 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

**Примечание 34. Прочие доходы и расходы**  
**Прочие доходы**

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	1 073	1 121	407	261
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	23 114	-	(3 964)	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	79 631	134 556	31 272	49 247
5	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	1 295	3 102	1 295	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	66	(20)	66
9	Доходы от оказания консультационных услуг	228	-	200	-
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	191 574	202 974	247 253	1 590
12	Прочие доходы	607 593	251 831	20 077	161 861
13	ИТОГО	904 508	593 650	296 521	213 025

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы по созданию резервов под обесценение и списанию прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	-	5 520	-	2 006
4	Прочие расходы	1 146	2 013	614	246
5	ИТОГО	1 146	7 533	614	2 252

Главный управляющий директор  
(должность руководителя)

24 октября 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

**Примечание 34.1. Аренда**  
**Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором**

Таблица 34.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда административных помещений

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

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 30 сентября 2025 г.	На 30 сентября 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	51 378	107 418
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	40 729	80 220

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 30 сентября 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	24 498	23 456
2	уплаченные проценты	7 321	11 639
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	8 336	8 024
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	8 840	3 793
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	31 927	49 594
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	31 927	49 594
7	Итого отток денежных средств	56 425	73 050

Главный управляющий директор  
(должность руководителя)

24 октября 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 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(54 735)	(116 063)	(14 031)	(48 820)
3	Прочее	(255 912)	3 648	(18 453)	(1 080)
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	(310 647)	(112 415)	(32 484)	(49 900)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 425 880	444 731	538 527	192 525
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(356 470)	(88 946)	(134 632)	(38 505)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	45 823	(23 469)	42 677	(11 395)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	45 823	-	42 677	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	(23 469)	-	(11 395)
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(310 647)	(112 415)	(139 564)	(49 900)

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности**

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01 января 2025 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Денежные средства	(133)	(377)	-	244
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(293 166)	(293 531)	-	365
7	Инвестиции в дочерние предприятия	13 101	(14 961)	-	28 062
10	Основные средства	96 762	54 175	-	42 587
15	Прочие обязательства	(4 896)	(16 590)	-	11 693
16	Общая сумма отложенного налогового актива	(188 333)	(271 285)	-	82 952
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	(188 333)	(271 285)	-	82 952
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(9 465)	719	-	(10 184)
28	Основные средства и капитальные вложения в них	(26 388)	14 653	-	(41 042)
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(35 853)	15 372	-	(51 226)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(224 186)	(255 912)	-	31 726

Главный управляющий директор

(должность руководителя)

24 октября 2025 г.



(подпись)

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 под обесценение для покрытия ожидаемых потерь по активам, подверженных кредитному риску. Резервы формируются в соответствии с Методикой «ОЦЕНКИ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО (IFRS) 9 «ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ» В МФК «ЛАЙМ-ЗАЙМ» (ООО)» 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 60 календарных дней; - возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств. К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заемщиком своих обязательств относятся следующие: - обращение Общества в суд с заявлением о признании должника банкротом; - признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства; - обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Обществом. - проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнить 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"> <li>оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок;</li> <li>определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания;</li> <li>определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</li> </ul>	<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 30 сентября 2025 г.**

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	224 170	-	-	224 170
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 303	1 302	-	6 604
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 905 113	1 552 161	269 580	5 726 853
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	584 364	584 364
8	Прочие активы	85 725	17 600	-	103 325
9	<b>ИТОГО активов</b>	<b>4 220 311</b>	<b>1 571 062</b>	<b>853 944</b>	<b>6 645 316</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	295 613	2 326 569	531 963	3 154 144
13	Прочие обязательства	228 630	1 913	426	230 969
14	<b>ИТОГО обязательств</b>	<b>524 243</b>	<b>2 328 482</b>	<b>532 389</b>	<b>3 385 114</b>
15	Разрыв ликвидности	3 696 068	(757 420)	321 555	3 260 203

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения  
На 30 сентября 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
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	76 174	-	-	76 174
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 749	-	-	2 749
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 570 494	1 258 627	11 894	4 841 015
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	701 699	701 699
8	Прочие активы	36 521	13 018	3 416	52 955
9	ИТОГО активов	3 685 938	1 271 645	717 009	5 674 592
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	559 834	1 736 626	1 210 105	3 506 564
13	Прочие обязательства	144 685	1 913	2 976	149 574
14	ИТОГО обязательств	704 519	1 738 538	1 213 081	3 656 138
15	Разрыв ликвидности	2 981 419	(466 894)	(496 072)	2 018 453

**Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в  
сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам  
На 30 сентября 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	168 275	55 895	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	3 537 340
4	займы выданные	-	-	-	-	75 000
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	3 337 226
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	125 114
13	ИТОГО	168 275	55 895	-	-	3 537 340

**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 30 сентября 2025 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:	-	-	-	-	8 882 120
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	8 877 860
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	4 260
13	ИТОГО	-	-	-	-	8 882 120

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

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
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 30 сентября 2025 г.**

Таблица 40.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 769
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	1 769
12	ИТОГО	-	-	-	-	1 769

**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	<b>ИТОГО</b>	-	-	-	-	1 857

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков**  
**На 30 сентября 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:	-	295 613	2 326 569	531 963	-	-	3 154 144
11	привлеченные средства	-	56 588	1 777 880	10 530	-	-	1 844 997
12	обязательства по аренде	-	8 881	22 147	9 701	-	-	40 729
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	184 181	526 543	511 732	-	-	1 222 455
14	прочая кредиторская задолженность	-	45 963	-	-	-	-	45 963
17	ИТОГО обязательств	-	295 613	2 326 569	531 963	-	-	3 154 144

**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

Главный управляющий директор

(должность руководителя)

24 октября 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 30 сентября 2025 г.		На 30 сентября 2024 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	600	700 000
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 453 395	721 170	1 875 148	2 247 936
13	ИТОГО	1 453 395	721 170	1 875 748	2 947 936

### Информация о полученном обеспечении

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.		На 30 сентября 2024 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
0		-	-	-	-

Главный управляющий директор

(должность руководителя)

24 октября 2025 г.



(подпись)

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 30 сентября 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:	381 430	344 851	381 430	512 924	503 988	512 924
4	опционы	381 430	344 851	381 430	512 924	503 988	512 924
31	ИТОГО	381 430	344 851	381 430	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 объем чистой валютной позиции. Кроме того, с момента официального утверждения «Положения об управлении валютным риском» остаточные риски по чистой (открытой) валютной позиции планируется дополнительным образом резервировать.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования

Таблица 43.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 30 сентября 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:	381 430	6 604	-	317 645	2 749	-
4	опционы	381 430	6 604	-	317 645	2 749	-
13	ИТОГО	381 430	6 604	-	317 645	2 749	-

Главный управляющий директор  
(должность руководителя)

24 октября 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

**Примечание 46. Операции со связанными сторонами**  
**Остатки по операциям со связанными сторонами**  
**На 30 сентября 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:	-	162 305	-	-	-	-	-	162 305
14	займы выданные	-	75 000	-	-	-	-	-	75 000
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	87 305	-	-	-	-	-	87 305
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	584 364	-	-	-	-	-	584 364
25	Прочие активы	-	10	-	-	-	-	-	10
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 530	-	-	-	-	-	1 530
32	прочая кредиторская задолженность	-	1 530	-	-	-	-	-	1 530
35	Прочие обязательства	-	11 259	-	-	1 646	-	-	12 905

**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	-	792 714	-	-	-	-	-	792 714
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	4 958	-	-	-	-	-	4 958
32	прочая кредиторская задолженность	-	4 958	-	-	-	-	-	4 958
35	Прочие обязательства	-	106	-	-	1 168	-	-	1 273

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами**  
**За 9 месяцев 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
1	Процентные доходы	-	8 538	-	-	-	-	-	8 538
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	8 538	-	-	-	-	-	8 538
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	8 538	-	-	-	-	-	8 538
16	Прочие доходы	-	1 302	-	-	-	-	-	1 302
17	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(14 332)	-	-	(14 332)
18	Прочие расходы	-	(179 599)	-	-	-	-	-	(179 599)
19	Чистые доходы (расходы)	-	(178 296)	-	-	-	-	-	(178 296)

**Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	10 926	14 024	4 557	6 359
2	Страховые взносы	2 868	3 659	1 014	1 427
6	Итого	13 794	17 682	5 572	7 786

Главный управляющий директор  
(должность руководителя)

24 октября 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)