

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA
на 30 июня 2026 г.**

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	Прим.5	746 022	298 066
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прим.6	20 206	20 618
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прим.8	6 117 980	5 974 567
4	Инвестиции в дочерние предприятия	Прим.12	377 992	502 762
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	Прим.14	328 029	293 847
6	Основные средства и капитальные вложения в них	Прим.15	80 412	83 443
7	Требования по текущему налогу на прибыль	Прим.35	128 915	40 939
8	Прочие активы	Прим.17	158 403	98 390
9	ИТОГО АКТИВОВ		7 957 959	7 312 632
Раздел II. Обязательства				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прим.19	3 771 428	3 125 952
11	Отложенные налоговые обязательства	Прим.35	382 933	383 101
12	Резервы – оценочные обязательства	Прим.20	264 358	264 358
13	Прочие обязательства	Прим.21	269 801	230 765
14	Итого обязательств		4 688 520	4 004 176
Раздел III. Капитал				
15	Уставный (складочный) капитал	Прим.23	26 130	26 130
16	Добавочный капитал	Прим.23	73 427	73 427
17	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Прим.23	3 169 882	3 208 899
18	Итого капитала		3 269 439	3 308 456
19	Итого капитала и обязательств		7 957 959	7 312 632

Генеральный директор

(должность руководителя)

30 июля 2026 г.



О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

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

ОТЧЕТ

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

за Январь - Июнь 2026 г.

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За I полугодие 2026 г.	За I полугодие 2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		2 643 913	2 506 770
2	Уплаченные проценты		(335 540)	(298 347)
3	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(1 917 253)	(1 446 995)
4	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или		(12 700)	-
5	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных		100 000	-
6	Уплаченный налог на прибыль		(101 013)	(78 310)
6.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		5 019 152	5 842 950
6.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(5 319 026)	(5 736 575)
7	Прочие поступления от операционной деятельности		106 480	52 472
8	Прочие платежи по операционной		-	(2 887)
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		184 013	839 077
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
10	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(3 022)	(1 687)
11	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(33 940)	(13 083)
12	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	49
13	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных		-	(95 899)

14	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		2 091	-
15	Прочие платежи по инвестиционной		119 220	-
16	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		84 349	(110 620)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
17	Поступления от привлечения кредитов и		1 527 031	1 659 678
18	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том		(2 396 983)	(2 447 743)
18.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(27 753)	(16 367)
19	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов		-	130
20	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		(185 154)	(102 156)
21	Поступления от выпуска долговых ценных		1 953 700	390 740
22	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		(490 000)	(180 000)
23	Прочие поступления от финансовой		-	59 500
24	Прочие платежи по финансовой деятельности		(229 000)	(51 000)
25	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		179 594	(670 851)
26	Сальдо денежных потоков за отчетный период		447 956	57 606
27	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	(352)
28	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		298 066	161 424
29	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		746 022	218 679

Генеральный директор
(должность руководителя)

30 июля 2026 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 - Июнь 2026 г.

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За I полугодие 2026 г.	За I полугодие 2025 г.	За Апрель - Июнь 2026 г.	За Апрель - Июнь 2025 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам						
1	Процентные доходы	Прим.25	3 350 943	3 752 626	1 607 505	1 774 239
2	Процентные расходы	Прим.26	(373 552)	(316 203)	(201 995)	(152 232)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		2 977 391	3 436 423	1 405 510	1 622 006
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(1 668 468)	(1 652 756)	(847 276)	(717 006)
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		(1 668 468)	(1 652 756)	(847 276)	(717 006)
6	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		1 308 923	1 783 667	558 234	905 001
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов						
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прим.29	(11 021)	(13 740)	(4 586)	(6 687)
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	Прим.31	(88 346)	(60 177)	10 147	(1 129)
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		10 329	61 095	13 962	(11 067)
10	Общие и административные расходы	Прим.33	(1 628 345)	(1 278 230)	(794 901)	(674 407)
11	Прочие доходы	Прим.34	618 012	607 987	263 372	327 087
12	Прочие расходы	Прим.34	(13 972)	(532)	(9 579)	(270)
13	Итого операционных доходов (расходов)		(1 113 343)	(683 597)	(521 585)	(366 473)
14	Прибыль (убыток) до налогообложения		195 580	1 100 070	36 649	538 528
15	Налог на прибыль, в том числе:	Прим.35	(16 964)	(278 163)	(4 896)	(139 564)
16	текущий налог на прибыль		(17 132)	(40 704)	55 892	3 531
17	отложенный налог на прибыль		168	(237 459)	(60 788)	(143 095)
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		178 616	821 907	31 753	398 964
Раздел III. Прочий совокупный доход						
19	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		178 616	821 907	31 753	398 964

Генеральный директор

(должность руководителя)

30 июля 2026 г.

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)



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

ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА ПОМБАРЛА
за Январь - Июнь 2026 г.

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	Резервы									Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменениям кредитного	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01 января 2025 г.		26 000	229 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 268 352	2 523 696
2	Остаток на 01 января 2025 г., пересмотренный		26 000	229 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 268 352	2 523 696
2(2)	Остаток на 01 января 2025 г.		26 000	229 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 268 352	2 523 696
3	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	821 907	821 907
4	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)		130	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	130
5	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(120 000)	(120 000)
6	Остаток на 30 июня 2025 г.		26 130	229 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 970 259	3 225 733
7	Остаток на 31 декабря 2025 г.		26 130	73 427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 208 899	3 308 456
8	Остаток на 31 декабря 2025 г., пересмотренный		26 130	73 427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 208 899	3 308 456

8(2)	Остаток на 31 декабря 2025 г.		26 130	73 427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 208 899	3 308 456
9	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	178 616	178 616
10	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(217 633)	(217 633)
11	Остаток на 30 июня 2026 г.		26 130	73 427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 169 882	3 269 439

Генеральный директор

(должность руководителя)

30 июля 2026 г.



О.А. Киселева

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в государственном реестре, дата включения в государственный реестр	Свидетельство о внесении компании в реестр микрофинансовых организаций № 651303045004102 от 17.10.2013г
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Онлайн кредитование физических лиц. Микрозаймы суммой до 100000,00 рублей на срок до 1 года.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Микрофинансовая организация осуществляет свою деятельность под надзором Центрального Банка России и в соответствии с требованиями Федерального Закона № 151-ФЗ от 02.07.2018г "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010г.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Общество имеет обособленные подразделения: в г. Ульяновске -обособленное подразделение не выделено на отдельный баланс в г. Москва-обособленное подразделение не выделено на отдельный баланс
6	Место нахождения некредитной финансовой организации	630102, г.Новосибирск, ул. Кирова,48, офис 1401
7	Фактическая численность работников некредитной финансовой организации на начало и конец отчетного периода	на 01.01.2026-240 чел. на 30.06.2026- 215 чел.
8	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Общество входит в группу компаний Lime Credit Group. В состав группы компаний входят четыре самостоятельных бизнес-юнита: МФК «Лайм-Займ», ПКО «Интел Коллект», МКК «Каранга» (Caranga) и IT-компания – Credit Data. Основным участником и бенефициарным владельцем, напрямую осуществляющим контроль своей доли в Обществе, является Нефедов Алексей Сергеевич
9	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	МФК «Лайм-Займ» (ООО), являясь частью общей финансовой системы РФ, подвержена влиянию как общеэкономических факторов таких как: - "жесткость" денежно-кредитной политики, реализуемой ЦБ РФ; - уровень инфляции; - рост фискальной нагрузки. Так и отдельных факторов, присущих непосредственно компаниям микрофинансовой сферы, выраженным прежде всего в последовательном ужесточении норм регулирования: - макропруденциальные лимиты; - правила расчета ПДН; - повышенные нормы резервирования, в зависимости от ПСК по выдаваемым займам. Совокупность данных факторов оказывает ощутимое сдерживающее влияние как на микрофинансовый сектор в целом, так и на показатели МФК «Лайм-Займ» (ООО) в частности. Однако, сохраняющийся высоким спрос населения на услуги МФО, а также комплекс мер, уже предпринятых в предшествующие отчетные периоды, позволили МФК «Лайм-Займ» (ООО) минимизировать влияние уже вступивших в действие факторов, а также подготовиться к последующим регуляторным изменениям, при этом сохраняя объемы и качество бизнеса без существенных негативных эффектов. Объем микрозаймов, выданных Компанией за 1 полугодие 2026 года, составил порядка 6 млрд руб. Основной объем выдач был сконцентрирован в ключевом для Компании сегменте потребительских среднесрочных микрозаймов. Портфель общей ссудной задолженности по выданным микрозаймам (до вычета резервов) на 30.06.2026 г. составил 12.7 млрд руб., сохранив положительную динамику с начала года.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	В числе изменений внешней среды в течение отчетного периода, имевших наиболее значимое влияние на деятельность компании, можно выделить следующие: -высокие макроэкономические и геополитические риски; -сохраняющийся высоким уровень неопределенности относительно экономической ситуации внутри РФ, повышение фискальной и регуляторной нагрузки. В целях минимизации негативных эффектов от вышеуказанных событий, Компанией уже был реализован ряд следующих мер: (i) достижение и поддержание высокой диверсификации источников внешнего фондирования, как за счет расширения и оптимизации условий по уже имеющимся лимитам, так и за счет привлечения новых партнеров и инвесторов в рамках доступных для Компании инструментов фондирования; (ii) расширение продуктовых предложений и бизнес направлений в рамках сформированной группы компаний, для достижения максимального синергетического эффекта как на уровне группы в целом, так и для каждой отдельной компании, входящей в группу; (iii) поддержание практик по постоянному развитию системы управления рисками Компании (кредитный, операционный, валютный и др.) для ее адаптации к текущим реалиям и минимизации влияния потенциальных рисков событий на деятельность и результаты МФК «Лайм-Займ» (ООО). Таким образом, своевременная и оперативная адаптация бизнес-модели и ключевых процессов в соответствии с изменяющимися условиями, позволяет Компании сохранять уверенность в правильности реализуемой стратегии, возможностях дальнейшего роста бизнеса и достижении целевых показателей по качеству и доходности активов Компании в целом.

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2017 № 614-П "Положение о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", а также в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Ключевые методы оценки финансовых инструментов: финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на наращенные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не отражаются отдельно, а включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. Метод эффективной процентной ставки - это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетов будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по займам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	в течение отчетного периода реклассификация не производилась
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Общества. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки: убытки от обесценения кредитов и авансов. Общество анализирует свой портфель займов на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах доходов и расходов, Общество использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю займов, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному займу в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и субъективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Общество осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение финансового года. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Одной из статей отчетности, на суммы которой профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: резервы.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от классификации насколько это возможно, Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Общество использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства, выраженных в иностранной валюте, подлежат переоценке на дату совершения операции и каждую отчетную дату.
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Общество подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Общество не планирует прекращать или существенно сокращать объемы оказания услуг. Общество способно погашать текущие обязательства в установленные договорные сроки. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества. Руководство МФК Лайм-Займ (ООО) предпринимает все необходимые меры для устойчивого функционирования Общества, решений о прекращении деятельности не принималось.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов не производился.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Ретроспективный пересчет показателей не производился
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	-

9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства отражаются по каждому расчетному счету с учетом резервирования под обесценение. Начисление резерва осуществляется на отчетную дату на основании профессионального суждения.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Порядок бухгалтерского учета финансовых активов, осуществляется в соответствии со следующими нормативными документами: -Указание Банка России от 31.03.2025 № 7027-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета производных инструментов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами»; -Указание Банка России от 31.03.2025 № 7026-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» В качестве инструментов хеджирования Компания использует: валютные форварды (расчетные форвардные контракты) и расчетные опционы на приобретение валюты
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в Обществе отсутствуют.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Учет денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского депозита, осуществляется в соответствии с Указание Банка России от 10.10.2025 № 7208-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с предоставлением ими денежных средств по договорам займа и размещением ими денежных средств по договорам банковского вклада» (далее по тексту – Указание № 7208-У) и Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 9 «Финансовые инструменты». При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского депозита в бухгалтерском учете признаются суммы займов и депозитов, фактически перечисленные (переданные) Обществом по указанным договорам. Общество оценивает денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского депозита, по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: • указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и • условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. По договорам займа и договорам банковского вклада дисконтирование (метод ЭСП) не применяется Обществом в следующих случаях: • по договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, и если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, незначительна - не превышает 10%; • по договорам банковского вклада сроком «до востребования»; • по пролонгированным на аналогичный срок (до 12 месяцев) краткосрочным на дату первоначального признания договорам займа и банковского вклада, по которым ранее не применялся метод ЭСП. После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости предоставленных (размещенных) займов, депозитов не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского депозита осуществляется корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов до их амортизированной стоимости, рассчитанной с применением ЭСП. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, формируются резервы под обесценение.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Порядок учёта инвестиций в дочерние предприятия устанавливается в соответствии с МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчётность». Инвестиции в дочерние предприятия учитываются по первоначальной стоимости методом долевого участия.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Компании отсутствуют.

15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения. Дисконтирование (метод ЭСП) не применяется Обществом в следующих случаях: • если срок погашения (возврата) финансовых обязательств менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, и если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не превышает 10%; • по пролонгированным на аналогичный срок (до 12 месяцев) краткосрочным финансовым обязательствам на дату первоначального признания, по которым ранее не применялся метод ЭСП. Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется Обществом один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансового обязательства.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия данного элемента хеджирования.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Использование финансовых инструментов для целей хеджирования регулируется двумя такими отраслевыми стандартами: • Указание Банка России от 31.03.2025 № 7026-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» (далее – Указание 7026-У); • Указание Банка России от 31.03.2025 № 7027-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета производных инструментов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» (далее – Указание 7027-У). Общество использует следующие финансовые инструменты в качестве инструмента хеджирования рисков потерь в связи с изменением курса рубля и увеличением рублевой оценки валютного обязательства: расчетный валютный опцион. • Общество отражает в бухгалтерском учете хеджирование валютного риска по кредитным договорам как «хеджирование справедливой стоимости».
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия данного элемента хеджирования.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество отсутствует
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционное имущество отсутствует

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

31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Расходы, связанные с начислением заработной платы, в том числе компенсационные и стимулирующие выплаты, начислением отпускных признаются в том периоде, в котором работники выполняли трудовые функции, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком могут учитываться по дате фактических выплат. Общество осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	У Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: • у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирует принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Классификация и учет договоров аренды осуществляется в соответствии с требованием Указанием Банка России от 30.06.2025 № 7118-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» (далее – Указание № 7118-У) и МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Финансовая аренда признана в качестве актива и обязательства в суммах, равных справедливой стоимости имущества.
34.1	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество вправе не признавать активы в форме права пользования и обязательств по договорам аренды в любом из следующих случаев: а) срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды; б) рыночная стоимость предмета аренды без учета износа не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Обязательство по аренде отражаются в учете по приведенной стоимости арендных платежей. Она равна номинальной стоимости будущих платежей, дисконтированной на процентную ставку.
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентная ставка по договору аренды определяется исходя из профсуждения и равна ставке, по которой Общество могло бы получить заем на сопоставимый срок.
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Деление платежа по договору на арендный (фиксированный) и неарендные (переменные) компоненты базируются на их экономическом содержании. К переменным платежам относятся: коммунальные платежи, дополнительные сервисы, обеспечительные платежи. Если переменные платежи тарифицируются отдельно, то соответствующие суммы не включаются в расчет обязательства по аренде, а относятся на финансовый результат.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	При отражении в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль Общества (далее – налог на прибыль), подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (далее – отложенный налог на прибыль), Общество руководствуется Указанием Банка России от 10.10.2025 № 7210-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 12 «Налоги на прибыль». К образованию отложенных налогов на прибыль приводят временные разницы, которые определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету 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

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	728 896	515	728 381	195 806	89	195 718
2	Прочие денежные средства	18 014	373	17 641	104 511	2 163	102 348
3	Итого	746 910	888	746 022	300 318	2 252	298 066

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	746 022	298 066
2	Итого	746 022	298 066

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г.	2 252	-	-	-	2 252
2	расчетные счета	89	-	-	-	89
3	прочие денежные средства	2 163	-	-	-	2 163
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 364)	-	-	-	(1 364)
5	расчетные счета	426	-	-	-	426
6	прочие денежные средства	(1 790)	-	-	-	(1 790)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	888	-	-	-	888
8	расчетные счета	515	-	-	-	515
9	прочие денежные средства	373	-	-	-	373

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.	116	-	-	-	116
2	расчетные счета	24	-	-	-	24
3	прочие денежные средства	92	-	-	-	92
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2 071	-	-	-	2 071
5	расчетные счета	-	-	-	-	-
6	прочие денежные средства	2 071	-	-	-	2 071
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	2 252	-	-	-	2 252
8	расчетные счета	89	-	-	-	89
9	прочие денежные средства	2 163	-	-	-	2 163

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 205	20 618
2	ИТОГО	20 205	20 618

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	20 205	20 618
2	ИТОГО	20 205	20 618

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	543 969	-	543 969	295 689	-	295 689
2	Займы выданные	100 000	-	100 000	140 000	-	140 000
3	Микрозаймы выданные	12 687 318	7 261 959	5 425 359	12 557 527	7 065 871	5 491 656
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	53 346	4 694	48 653	55 904	8 682	47 222
5	ИТОГО	13 384 633	7 266 653	6 117 980	13 049 120	7 074 553	5 974 567

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	543 969	-	543 969	295 689	-	295 689
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	ИТОГО	543 969	-	543 969	295 689	-	295 689

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.						На 31 декабря 2025 г.					
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	100 000	-	-	-	-	100 000	140 000	-	-	-	-	140 000
2	займы, выданные юридическим лицам	100 000	-	-	-	-	100 000	140 000	-	-	-	-	140 000
3	Микрозаймы выданные, в том числе:	7 503 312	5 184 005	-	-	7 261 959	5 425 359	7 248 674	5 308 853	-	-	7 065 871	5 491 656
4	микрозаймы, выданные физическим лицам	7 503 312	5 184 005	-	-	7 261 959	5 425 359	7 248 674	5 308 853	-	-	7 065 871	5 491 656
5	ИТОГО	7 603 312	5 184 005	-	-	7 261 959	5 525 359	7 388 674	5 308 853	-	-	7 065 871	5 631 656

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	801	-	801	3	-	3
2	Прочее	52 545	4 694	47 851	55 901	8 682	47 220
3	ИТОГО	53 346	4 694	48 653	55 904	8 682	47 222

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г.	7 074 553	-	-	-	-	7 074 553
2	микрозаймы выданные	7 065 871	-	-	-	-	7 065 871
3	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 682	-	-	-	-	8 682
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 637 229	-	-	-	-	1 637 229
5	микрозаймы выданные	1 637 197	-	-	-	-	1 637 197
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	32	-	-	-	-	32
7	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(868 015)	-	-	-	-	(868 015)
8	микрозаймы выданные	(863 995)	-	-	-	-	(863 995)
9	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(4 020)	-	-	-	-	(4 020)
10	Прочие изменения, в том числе:	(577 115)	-	-	-	-	(577 115)
11	микрозаймы выданные	(577 115)	-	-	-	-	(577 115)
12	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	7 266 653	-	-	-	-	7 266 653
13	микрозаймы выданные	7 261 959	-	-	-	-	7 261 959
14	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 694	-	-	-	-	4 694

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.	5 404 062	-	-	-	-	5 404 062
2	займы выданные	61 125	-	-	-	-	61 125
3	микрозаймы выданные	5 311 023	-	-	-	-	5 311 023
4	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	31 914	-	-	-	-	31 914
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	3 164 400	-	-	-	-	3 164 400
6	займы выданные	2 661	-	-	-	-	2 661
7	микрозаймы выданные	3 160 812	-	-	-	-	3 160 812
8	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	927	-	-	-	-	927
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 405 964)	-	-	-	-	(1 405 964)
10	микрозаймы выданные	(1 405 964)	-	-	-	-	(1 405 964)
11	Прочие изменения, в том числе:	(87 945)	-	-	-	-	(87 945)
12	займы выданные	(63 786)	-	-	-	-	(63 786)
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(24 160)	-	-	-	-	(24 160)
14	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	7 074 553	-	-	-	-	7 074 553
15	микрозаймы выданные	7 065 871	-	-	-	-	7 065 871
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 682	-	-	-	-	8 682

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 июня 2026 г.				На 31 декабря 2025 г.			
		Диапазон процентных ставок		Интервал сроков погашения		Диапазон процентных ставок		Интервал сроков погашения	
		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	
1	2	3		4		5		6	
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10,250	17,800	1	761	12,000	17,800	13	761
2	Займы выданные, в том числе:	23,000	23,000	11	731	23,000	25,000	107	618
3	займы выданные юридическим лицам	23,000	23,000	11	731	23,000	25,000	107	618
4	Микрозаймы выданные, в том числе:	29,166	292,000	10	364	29,169	292,000	10	364
5	микрозаймы выданные физическим лицам	29,166	292,000	10	364	29,169	292,000	10	364
6	Сделки обратного репо	13,700	15,130	1	2				

Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия
Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 30 июня 2026 г.				На 31 декабря 2025 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Интел коллект ООО ПКО	11	-	11	100,00	11	-	11	100,00	643
2	КАРАНГА ООО МКК	304 757	-	304 757	100,00	354 757	-	354 757	100,00	643
3	ЛАЙМ КРЕДИТ ГРУПП ООО	2 300	-	2 300	0,10	1 850	-	1 850	0,10	643
4	ТОО "Finance Product"	145 642	(74 718)	70 925	100,00	145 642	(70 669)	74 974	100,00	398
5	КРЕДИТ ДАТА ООО	-	-	-	-	71 170	-	71 170	50,00	643
	ИТОГО	452 710	(74 718)	377 992	-	573 430	(70 669)	502 762	-	-

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2026 г.	За I полугодие 2025 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	(70 669)	(112 250)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(4 049)	25 141
3	Списание за счет резерва	-	2 686
4	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	(74 718)	(84 423)

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

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	2 074	112 500	-	-	-	-	247 481	362 055
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	150 000	2 519	-	-	-	247 481	404 800
3	накопленная амортизация	(2 726)	(37 500)	(2 519)	-	-	-	-	(42 745)
4	Поступление	-	-	-	-	-	-	29 232	29 232
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	4 587	-	-	-	(4 587)	-
6	Амортизация	(476)	(14 874)	(377)	-	-	-	-	(15 727)
7	Прочее	-	-	-	-	-	-	526	526
8	Балансовая стоимость на 30 июня 2025 г., в том числе:	1 598	97 626	4 210	-	-	-	272 652	376 087
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	150 000	7 106	-	-	-	272 652	434 558
10	накопленная амортизация	(3 202)	(52 374)	(2 896)	-	-	-	-	(58 471)
11	Балансовая стоимость на 01 января 2026 г., в том числе:	1 115	-	3 771	-	-	-	288 961	293 847
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	-	7 130	-	-	-	288 961	300 891
13	накопленная амортизация	(3 685)	-	(3 359)	-	-	-	-	(7 044)
14	Поступление	-	-	-	-	-	-	35 035	35 035
15	Амортизация	(476)	-	(456)	-	-	-	-	(932)
16	Прочее	-	-	-	-	-	-	79	79
17	Балансовая стоимость на 30 июня 2026 г., в том числе:	639	-	3 315	-	-	-	324 075	328 029
18	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	-	7 130	-	-	-	324 075	336 005
19	накопленная амортизация	(4 161)	-	(3 815)	-	-	-	-	(7 976)

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	-	1 127	-	30 604	24 751	-	212	40 759	-	97 453
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 932	1 025	64 251	71 551	-	6 528	78 668	-	224 957
3	накопленная амортизация	-	(1 805)	(1 025)	(33 647)	(46 800)	-	(6 316)	(37 909)	-	(127 504)
4	Поступление	-	-	-	977	-	-	-	-	977	1 955
5	Выбытие, в том числе	-	-	-	(8)	-	-	-	-	-	(8)
5.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(102)	-	(100)	-	-	-	-	-	(202)
5.2	накопленная амортизация	-	102	-	92	-	-	-	-	-	194
6	Амортизация	-	(424)	(212)	(8 485)	(6 301)	-	-	(8 202)	-	(23 623)
7	Прочее	-	-	212	-	1 238	-	(212)	(312)	(977)	(51)
8	Балансовая стоимость на 30 июня 2025 г., в том числе:	-	703	-	23 089	19 689	-	-	32 245	-	75 726
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 830	7 554	65 129	72 790	-	-	78 356	-	226 659
10	накопленная амортизация	-	(2 127)	(7 554)	(42 040)	(53 101)	-	-	(46 111)	-	(150 933)
11	Балансовая стоимость на 01 января 2026 г., в том числе:	-	277	-	15 050	44 090	-	-	24 025	-	83 443
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 830	7 554	63 089	102 594	-	-	78 549	-	254 617
13	накопленная амортизация	-	(2 553)	(7 554)	(48 039)	(58 504)	-	-	(54 524)	-	(171 174)
14	Поступление	-	-	-	3 022	-	-	-	21 324	-	24 346
15	Выбытие, в том числе	-	-	-	(256)	-	-	-	(16 668)	-	(16 925)
15.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	(299)	-	-	-	(50 793)	-	(51 091)
15.2	накопленная амортизация	-	-	-	42	-	-	-	34 124	-	34 167
16	Амортизация	-	(240)	-	(7 369)	(12 689)	-	-	(12 124)	-	(32 422)
17	Прочее	-	-	-	-	2 028	-	-	19 942	-	21 969
18	Балансовая стоимость на 30 июня 2026 г., в том числе:	-	38	-	10 447	33 429	-	-	36 498	-	80 412
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 830	7 554	65 813	104 622	-	-	69 023	-	249 841
20	накопленная амортизация	-	(2 793)	(7 554)	(55 366)	(71 193)	-	-	(32 524)	-	(169 429)

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	20 602	-	20 602	10 088	-	10 088
2	Расчеты с персоналом	29	-	29	201	-	201
3	Уплаченный налог на добавленную стоимость	1 317	-	1 317	381	-	381
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	136 661	600	136 061	88 319	600	87 719
5	Прочее	394	-	394	2	-	2
6	ИТОГО	159 003	600	158 403	98 990	600	98 390

Анализ изменений запасов
За I полугодие 2026 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежност и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимось на 01 января 2025г.	-	-	-	-	-	-
2	Поступление (создание)	-	289	84	-	-	373
3	Признание в составе расходов	-	(289)	(84)	-	-	(373)
4	Балансовая стоимось на 30 июня 2025г.	-	-	-	-	-	-
5	Балансовая стоимось на 01 января 2026 г.	-	-	-	-	-	-
6	Поступление (создание)	-	43	112	-	-	155
7	Признание в составе расходов	-	(43)	(112)	-	-	(155)
8	Балансовая стоимось на 30 июня 2026г.	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	1 075 141	1 933 963
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	660 484	1 361 173
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	232 528	292 365
4	средства, привлеченные от физических лиц	84 437	180 352
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	97 692	100 072
6	Обязательства по аренде	76 384	70 531
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	2 548 027	1 047 707
8	Прочая кредиторская задолженность	71 876	73 752
9	ИТОГО	3 771 428	3 125 952

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.				На 31 декабря 2025 г.			
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	
1	2	3		4		5		6	
1	Привлеченные средства, в том числе:	16,150	24,000	120	2 509	17,500	27,000	174	2 509
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	16,150	18,220	120	1 096	19,970	27,000	177	1 096
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций			730	2 509			730	2 509
4	средства, привлеченные от физических лиц	17,500	24,000	359	611	17,500	23,500	174	730
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	18,000	24,000	342	378	20,000	24,000	365	555
6	Обязательства по финансовой аренде	16,000	21,000	188	1 460	10,000	21,000	40	1 096
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	16,500	27,500	1 080	1 800	16,500	27,500	1 080	1 092

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2026 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 30 июня 2026 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	1 361 173	(700 690)	-	-	-	-	-	660 484
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	292 365	(49 508)	-	(10 329)	-	-	(10 329)	232 528
3	Средства, привлеченные от физических лиц	180 352	(95 915)	-	-	-	-	-	84 437
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	100 072	(2 380)	-	-	-	-	-	97 692
5	Обязательства по аренде	70 531	(31 476)	6 343	-	36 951	(5 964)	37 329	76 384
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 047 707	1 488 347	-	-	-	11 973	11 973	2 548 027
7	Прочая кредиторская задолженность	73 752	(1 876)	-	-	-	-	-	71 876
8	ИТОГО	3 125 952	606 503	6 343	(10 329)	36 951	6 009	38 973	3 771 428

**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 июня 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	(866 284)	-	-	-	149 268	149 268	952 726
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	449 283	(49 725)	-	(57 253)	-	-	(57 253)	342 304
3	Средства, привлеченные от физических лиц	191 932	(34 613)	-	(4 194)	-	15 810	11 615	168 934
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	32 078	4 036	-	-	-	5 685	5 685	41 799
5	Обязательства по аренде	72 450	(21 428)	-	-	-	5 987	5 987	57 009
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 240 713	218 268	-	-	-	7 928	7 928	1 466 909
7	Прочая кредиторская задолженность	42 974	(100 250)	99 677	-	-	-	99 677	42 401
8	ИТОГО	3 699 170	(849 996)	99 677	(61 447)	-	184 678	222 908	3 072 082

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

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	4.1	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	264 358	-	-	-	264 358
2	Балансовая стоимость на 30 июня 2026 г.	264 358	-	-	-	264 358

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	4.1	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	24	24
2	Создание резервов	-	-	-	119	119
3	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	(138)	(138)
4	Балансовая стоимость на 30 июня 2025 г.	-	-	-	5	5

Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	21 699	9 760
2	Расчеты по социальному страхованию	9 418	8 663
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	41 502	46 661
4	Прочее	197 182	165 681
5	ИТОГО	269 801	230 765

Примечание 23. Капитал и управление капиталом

**Уставный (складочный) капитал общества с ограниченной
ответственностью или хозяйственного товарищества**

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	На 30.06.2026 г. доли в капитале распределялись в следующем соотношении: Нефедов А.С. - 20 480,4 тыс. руб. (78,379%), Сергушкин С.С. - 3 875.0 тыс. руб. (14,83%), Шилинг И. В. - 1 644,6 тыс. руб. (6,293%), Киселева О.А.-130 тыс.руб.(0,5%)
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Изменений в распределении долей в капитале не было
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	-
4	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Поправка на инфляцию не производилась
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Общество в 1 полугодии 2026 года соблюдало все нормативы установленные законодательством РФ.
6	Информация о распределении прибыли	В марте 2026 года было принято решение о распределении прибыли за 2021-2022 годы в размере 100 млн.руб. на выплату дивидендов, в июне распределение прибыли за 2022 год в размере 117 633 тыс.руб.на выплату дивидендов

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2026 г.	За I полугодие 2025 г.	За Апрель - Июнь 2026 г.	За Апрель - Июнь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	3 350 943	3 752 626	1 607 505	1 774 239
2	по займам выданным	14 738	3 571	6 465	1 914
3	по микрозаймам выданным	3 280 799	3 744 707	1 561 867	1 769 461
4	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	44 098	3 369	31 126	1 885
5	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	11 309	978	8 047	978
6	ИТОГО	3 350 943	3 752 626	1 607 505	1 774 239

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2026 г.	За I полугодие 2025 г.	За Апрель - Июнь 2026 г.	За Апрель - Июнь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	373 552	316 203	201 995	152 232
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	91 086	149 165	21 577	57 141
3	по средствам, привлеченным от физических лиц	15 184	17 426	5 780	8 920
4	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	10 597	4 123	5 167	2 189
5	по выпущенным долговым ценным бумагам	249 645	140 428	166 156	81 458
6	по обязательствам по аренде	7 039	5 061	3 316	2 524
7	ИТОГО	373 552	316 203	201 995	152 232

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

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2026 г.	За I полугодие 2025 г.	За Апрель - Июнь 2026 г.	За Апрель - Июнь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 021)	(13 740)	(4 586)	(6 687)
2	ИТОГО	(11 021)	(13 740)	(4 586)	(6 687)

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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2026 г.	За I полугодие 2025 г.	За Апрель - Июнь 2026 г.	За Апрель - Июнь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(86 134)	(60 177)	11 347	(1 129)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(86 134)	(60 177)	11 347	(1 129)
3	Финансовые обязательства, в том числе:	(2 212)	-	(1 200)	-
4	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	(2 400)	-	(1 200)	-
5	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	188	-	-	-
6	ИТОГО	(88 346)	(60 177)	10 147	(1 129)

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2026 г.	За I полугодие 2025 г.	За Апрель - Июнь 2026 г.	За Апрель - Июнь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	590	160	218	160
2	Расходы на персонал	184 458	194 648	85 512	92 549
3	Амортизация основных средств	32 422	23 623	15 737	11 864
4	Амортизация нематериальных активов	932	15 727	469	7 946
5	Расходы по аренде	877	1 021	445	(553)
6	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	9 389	6 215	5 246	3 893
7	Расходы на юридические, консультационные услуги и	42 206	44 139	22 326	20 927
8	Расходы по страхованию	2 502	4 815	636	2 371
9	Реклама и маркетинг	662 880	548 267	352 018	320 970
10	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 529	1 747	159	772
11	Судебные и арбитражные расходы	173 744	216 249	93 412	98 573
12	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-	-	5
13	Командировочные расходы	1 736	1 901	1 189	1 186
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 491	7 833	2 970	4 021
15	Прочие хозяйственные расходы	73 954	102 866	34 519	50 543
16	Прочее	434 633	109 018	180 081	59 182
17	ИТОГО	1 628 345	1 278 230	794 936	674 407

Пояснение:

В составе прочих расходов по строке 16 за I полугодие 2026 года основная доля расходов приходится на ПО и лицензии 417 986 тыс.руб., во втором квартале 2026-172 818 тыс.руб.

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2026 г.	За I полугодие 2025 г.	За Апрель - Июнь 2026 г.	За Апрель - Июнь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	143 776	150 617	67 106	72 110
2	Страховые взносы	40 683	44 032	18 406	20 439
3	ИТОГО	184 458	194 648	85 512	92 549

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2026 г.	За I полугодие 2025 г.	За Апрель - Июнь 2026 г.	За Апрель - Июнь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	1 879	667	1 025	333
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	-	27 078	-	25 684
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	60 697	48 359	30 428	24 115
4	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	35	-	-	-
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	20	-	-
6	Дивиденды и доходы от участия	100 000	-	-	-
7	Доходы от оказания консультационных услуг	84 289	28	68 521	23
8	Доходы от оказания прочих услуг	95 368	123 144	40 838	64 463
9	Прочие доходы	275 743	408 693	122 561	212 469
10	ИТОГО	618 012	607 987	263 372	327 087

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2026 г.	За I полугодие 2025 г.	За Апрель - Июнь 2026 г.	За Апрель - Июнь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы по созданию резервов под обесценение и списанию прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	145	-	145	-
2	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	1 500	-	1 500	-
3	Прочие расходы	12 327	532	7 934	270
4	ИТОГО	13 972	532	9 579	270

Примечание 34.1. Аренда

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

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	80 412	83 443
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	76 384	70 531

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.	На 30 июня 2025 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	15 655	15 071
2	уплаченные проценты	7 039	5 061
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	5 667	4 992
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	2 948	5 019
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	31 476	21 428
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	31 476	21 428
7	Итого отток денежных средств	47 131	36 499

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2026 г.	За I полугодие 2025 г.	За Апрель - Июнь 2026 г.	За Апрель - Июнь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(17 132)	(40 704)	55 892	3 531
2	Прочее	168	(237 459)	(99 131)	(143 095)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(16 964)	(278 163)	(43 240)	(139 564)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2026 г.	За I полугодие 2025 г.	За Апрель - Июнь 2026 г.	За Апрель - Июнь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	195 595	1 100 070	36 614	538 527
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(48 899)	(275 018)	(9 153)	(134 632)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	31 935	(3 145)	(34 086)	(4 932)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	31 935	-	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	(3 145)	(34 086)	(4 932)
6	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(16 964)	(278 163)	(43 240)	(139 564)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2026 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 30 июня 2026 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	700	260	-	960
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	173	(34)	-	139
3	Инвестиции в дочерние предприятия	17 667	1 012	-	18 679
4	Основные средства	49 441	(368)	-	49 072
5	Прочие обязательства	70 702	33 417	-	104 119
6	Общая сумма отложенного налогового актива	138 683	34 286	-	172 970
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	138 683	34 286	-	172 970
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(473 036)	(36 006)	-	(509 042)
9	Основные средства и капитальные вложения в них	(48 748)	1 888	-	(46 860)
10	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(521 784)	(34 118)	-	(555 902)
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(383 101)	168	-	(382 933)

Примечание 40. Управление рисками
Управление кредитным риском

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	При управлении кредитными рисками Обществом используется системный подход, который состоит из следующих уровней: 1) Оценка клиента с использованием скоринговой модели, которая позволяет на основании полученных от клиента и других доступных источников определить уровень платежеспособности клиента. 2) Гибкое управление характеристиками продукта: лимиты и сроки кредитования, размер процентной ставки для разной группы клиентов. 3) Портфельный анализ и оценка кредитного портфеля. Оперативная корректировка требований к клиентам на основе динамики уровня просроченной задолженности, а также с учетом изменения экономической ситуации, законодательства и т.д. 4) Проведение винтажного анализа портфеля. Уровень ожидаемых кредитных убытков определяется на основании исторических данных по итогам винтажного анализа и матриц миграции. 5) Формировании резервов на возможные потери для покрытия ожидаемых потерь по активам, подверженных кредитному риску. Резервы формируются в соответствии с Указанием Центрального Банка РФ от 20 января 2020 г. N 5391-У «О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ», Методикой оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и иными внутренними документами Общества.
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Кредитный портфель Общества представлен портфелем микрозаймов, который является портфелем однородных ссуд. Управление концентрацией кредитного риска осуществляется путем диверсификации кредитного портфеля по географии проживания клиента и роду деятельности, а также путем соблюдения максимального регуляторного размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и размера риска на связанное с Обществом лицо (группу связанных с Обществом лиц). Вследствие чего концентрация кредитного риска портфеля минимальная, а сам кредитный риск оценивается как умеренный.
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт заемщика считается произошедшим с момента, когда имело место следующее из событий: - заемщик просрочил погашение любых кредитных обязательств перед Обществом более чем на 60 календарных дней; - возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств. К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заемщиком своих обязательств относятся следующие: - обращение Общества в суд с заявлением о признании должника банкротом; - признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства; - обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Обществом. - проведение неоднократной реструктуризации задолженности, связанной с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора - реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями; - возникновения основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, признание финансового положения заемщика как плохое.
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	При принятии решения о списании актива используется информация о качестве актива, наличии информации о дефолте заемщика, его финансовом состоянии, способности к погашению обязательств. В случае принятия решения о списании актива, актив списывается в том периоде, в котором было принято решение о его списании. Срок списания задолженности учитывается в соответствии с нормативными актами. Списание оформляется приказом руководителя Общества.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Для оценки ожидаемых кредитных убытков используется группировка портфеля по категориям просроченной задолженности, категории микрозайма, признакам кредитного портфеля.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Прогнозная информация, в том числе с учетом макроэкономических данных, не используется.

7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	При первоначальном признании финансового инструмента, а также на каждую отчетную дату (если кредитный риск значительно не увеличился) Общество оценивает и признает риски под ожидаемые кредитные убытки, исходя из вероятности наступления дефолта заемщика в течение ближайших 12 месяцев. При значительном увеличении кредитного риска Общество признает резерв под ожидаемые кредитные убытки, исходя из риска (вероятности) наступления дефолта заемщика в течение всего срока действия договора. К признакам обесценения могут относиться следующие события: 1) дефолт по договору (наличие непрерывной просроченной задолженности более 60 дней); 2) ухудшение финансового состояния (платежеспособности) контрагента; 3) информация о финансовых проблемах должника, таких как оспаривание сделок в значительных объемах в суде, значительный объем просроченной дебиторской задолженности у должника; плохие показатели ликвидности, информация о возникновении дефолтов по исполнению обязательств должника перед иными кредиторами и т.п.; 4) нарушение условий договора, в т.ч. неполное/несвоевременное погашение задолженности; 5) появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; 6) покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки. При оценке ожидаемых кредитных убытков Общество основывается на анализе исторических данных и винтажном анализе по предшествующим данным о просроченной задолженности.
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Изменений в моделях оценки в текущем отчетном периоде не наблюдалось.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	В портфеле Общества отсутствуют продукты с обеспечением
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	В портфеле Общества отсутствуют продукты с обеспечением
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	В течении отчетного периода Обществом были списаны непогашенные суммы, невозможные к взысканию. Дальнейшие действия по их истребованию Обществом не предполагаются.

Примечание 40. Управление рисками

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

На 30 июня 2026 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	746 022	-	-	746 022
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	381	19 824	-	20 205
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 541 846	1 207 540	368 594	6 117 980
4	Инвестиции в дочерние предприятия	-		377 992	377 992
5	Прочие активы	155 015	-	3 387	158 403
6	ИТОГО активов	5 443 265	1 227 364	749 974	7 420 603
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	238 904	894 688	2 637 836	3 771 428
8	Прочие обязательства	264 052	3 133	2 616	269 801
9	ИТОГО обязательств	502 956	897 822	2 640 452	4 041 230
10	Разрыв ликвидности	4 940 309	329 543	(1 890 478)	3 379 373

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

На 30 июня 2025 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	218 679	-	-	218 679
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 236	6 604	-	12 841
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 608 428	1 567 161	8 219	5 183 808
4	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	742 953	742 953
5	Прочие активы	55 571	16 637	-	72 209
6	ИТОГО активов	3 888 915	1 590 402	751 172	6 230 489
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	423 105	1 122 023	1 526 954	3 072 082
8	Прочие обязательства	229 679	1 913	1 064	232 655
9	ИТОГО обязательств	652 784	1 123 935	1 528 018	3 304 737
10	Разрыв ликвидности	3 236 131	466 467	(776 846)	2 925 752

Пояснение:

В связи с тем, что денежные средства, привлекаемые компанией в рамках кредитных соглашений, заключенных с банками-партнерами, имеют траншевую структуру и носят постоянный возобновляемый характер на протяжении всего срока действия кредитного соглашения, сроки погашения данных средств приведены в соответствии со сроком действия соответствующих кредитных линий. По состоянию на 30.06.2025 проведен рекласс по строке 7 "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости" в сумме 957 млн.руб. из столбца 4 "От 3 месяцев до 1 года" в столбец 5 "Свыше года".

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам
На 30 июня 2026 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	698 135	48 776	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	545 240	100 000	-	-	2 975 832
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	543 969	-	-	-	-
4	займы выданные	-	100 000	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	2 933 551
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 271	-	-	-	42 281
7	ИТОГО	1 243 376	148 776	-	-	2 975 832

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	193 098	104 968	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	295 315	161 007	-	-	3 447 779
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	274 683	21 007	-	-	-
4	займы выданные	-	140 000	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	3 429 574
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	20 632	-	-	-	18 205
7	ИТОГО	488 412	265 975	-	-	3 447 779

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов
На 30 июня 2026 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
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	9 761 882
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	9 753 767
3	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	8 116
4	ИТОГО	-	-	-	-	9 761 882

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	9 143 294
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	9 127 953
3	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	15 341
4	ИТОГО	-	-	-	-	9 143 294

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию
На 30 июня 2026 г.

Таблица 40.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 679
2	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	1 679
3	ИТОГО	-	-	-	-	1 679

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

Таблица 40.7

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

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
На 30 июня 2026 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	238 904	894 688	2 637 836	-	-	3 771 428
2	привлеченные средства	-	84 927	588 145	402 070	-	-	1 075 141
3	обязательства по аренде	-	15 296	31 857	29 232	-	-	76 384
4	выпущенные долговые ценные бумаги	-	66 806	274 687	2 206 534	-	-	2 548 027
5	прочая кредиторская задолженность	-	71 876	-	-	-	-	71 876
6	ИТОГО обязательств	-	238 904	894 688	2 637 836	-	-	3 771 428

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	223 269	1 725 928	1 176 755	-	-	3 125 952
2	привлеченные средства	-	91 034	981 929	861 000	-	-	1 933 963
3	обязательства по аренде	-	13 528	21 248	35 755	-	-	70 531
4	выпущенные долговые ценные бумаги	-	44 955	722 752	280 000	-	-	1 047 707
5	прочая кредиторская задолженность	-	73 752	-	-	-	-	73 752
6	ИТОГО обязательств	-	223 269	1 725 928	1 176 755	-	-	3 125 952

Пояснение:

В связи с тем, что денежные средства, привлекаемые компанией в рамках кредитных соглашений, заключенных с банками-партнерами, имеют траншевую структуру и носят постоянный возобновляемый характер на протяжении всего срока действия кредитного соглашения, сроки погашения данных средств приведены в соответствии со сроком действия соответствующих кредитных линий. По состоянию на 31.12.2025 проведен рекласс по строке 7 "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости" в сумме 859 млн.руб. из столбца 5 "От 3 до 12 месяцев" в столбец 6 "От 1 года до 5 лет".

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 июня 2026 г.		На 31 декабря 2025 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	679 033	632 528	1 208 204	1 155 653
2	ИТОГО	679 033	632 528	1 208 204	1 155 653

Примечание 43. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования
Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма	Балансовая стоимость	
			актив	обязательство		актив	обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:	461 610	416 642	461 610	606 315	534 144	606 315
2	опционы	461 610	416 642	461 610	606 315	534 144	606 315
3	ИТОГО	461 610	416 642	461 610	606 315	534 144	606 315

Учет хеджирования

Таблица 43.2

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования

Таблица 43.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.			На 30 июня 2025 г.		
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	461 610	20 205	-	437 684	12 841	-
2	опционы	461 610	20 205	-	437 684	12 841	-
3	ИТОГО	461 610	20 205	-	437 684	12 841	-

Признанная прибыль или убыток при хеджировании справедливой стоимости

Таблица 43.4

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2026 г.	За I полугодие 2025 г.	За Апрель - Июнь 2026 г.	За Апрель - Июнь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыли (убытки) по инструментам хеджирования	(13 112)	(13 740)	(6 278)	(6 687)
2	ИТОГО прибыли (убытков)	(13 112)	(13 740)	(6 278)	(6 687)

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 30 июня 2026 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	100 003	-	-	-	-	-	100 003
2	займы выданные	-	100 000	-	-	-	-	-	100 000
3	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	3	-	-	-	-	-	3
4	Инвестиции в дочерние предприятия	-	377 992	-	-	-	-	-	377 992
5	Прочие активы	-	1 045	-	-	-	-	-	1 045
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	7 648	-	-	-	-	141	7 789
7	прочая кредиторская задолженность	-	7 648	-	-	-	-	141	7 789
8	Прочие обязательства	-	7 335	-	-	2 986	-	600	10 921

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

Таблица 46.1

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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	14 738	-	-	-	-	-	14 738
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	(775)	-	-	-	-	-	(775)
3	Прочие доходы	-	5 034	-	-	-	-	-	5 034
4	Общие и административные расходы	-	(409 431)	-	-	(18 002)	-	624	(427 809)
5	Прочие расходы	-	(8 118)	-	-	-	-	(600)	(8 718)
6	Чистые доходы (расходы)	-	(398 527)	-	-	-	-	-	(398 527)

Пояснение:

В составе общих и административных расходов по строке 4 за 1 полугодие 2026 года основная доля расходов приходится на ПО и лицензии-403 747 тыс.руб., поддержка инфраструктуры-5 639 тыс.руб.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2026 г.	За I полугодие 2025 г.	За Апрель - Июнь 2026 г.	За Апрель - Июнь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	(14 550)	(6 368)	(7 295)	(3 061)
2	Страховые взносы	(3 451)	(1 854)	(1 485)	(808)
3	Итого	(18 002)	(8 222)	(8 781)	(3 868)