

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296559000	35754764	1197746052350	7716930218

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA
на 31 декабря 2025 г.**

Общество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая компания "Поток.Финанс" (ООО МФК "Поток.Финанс")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115191, Москва г, Холодильный пер., д. № 3, корп. 1 стр. 3, этаж 2 пом. 1 ком. 18

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	36 957	1 011
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		409 090	472 013
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	79 790	105 456
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	14	-	156
11	Основные средства и капитальные вложения в них	15	221	1 587
13	Отложенные налоговые активы	35.3	-	466
14	Прочие активы	17	1 763	4 076
15	ИТОГО АКТИВОВ		527 820	584 765
Раздел II. Обязательства				
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	382 063	480 242
20	Отложенные налоговые обязательства	35	26 649	-
22	Прочие обязательства	21	1 265	3 504
23	Итого обязательств		409 977	483 746
Раздел III. Капитал				
24	Уставный (складочный) капитал		10	10
25	Добавочный капитал		116 130	96 130
28	Резервы		(55 426)	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		57 129	4 879
30	Итого капитала		117 844	101 019
31	Итого капитала и обязательств		527 820	584 765

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 марта 2026 г.



М. Еременко
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296559000	35754764	1197746052350	7716930218

**ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**

за Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая компания "Поток.Финанс" (ООО МФК "Поток.Финанс")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115191, Москва г, Холодильный пер., д. № 3, корп. 1 стр. 3, этаж 2 пом. 1 ком. 18

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25	212 990	130 424
2	Процентные расходы	26	(120 756)	(32 420)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		92 234	98 005
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(9 575)	(56 207)
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		(9 575)	(56 207)
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		82 659	41 798
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30	37 618	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31	(53 022)	38 801
13	Общие и административные расходы	33	(51 032)	(55 256)
15	Прочие доходы	34	4 661	21 345
16	Прочие расходы	34	(3 375)	(19 731)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(65 150)	(14 841)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		17 509	26 957
19	Налог на прибыль, в том числе:		(15 777)	(7 412)
20	текущий налог на прибыль		-	(6 348)
21	отложенный налог на прибыль		(15 777)	(1 064)
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 731	19 545
Раздел III. Прочий совокупный доход				
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(55 426)	-

43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		(55 426)	-
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(55 426)	-
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		(55 426)	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		(53 694)	19 545

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 марта 2026 г.



А. М. Еременко

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296559000	35754764	1197746052350	7716930218

**ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**

за Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая компания "Поток.Финанс" (ООО МФК "Поток.Финанс")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115191, Москва г, Холодильный пер., д. № 3, корп. 1 стр. 3, этаж 2 пом. 1 ком. 18

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		434	650
2	Уплаченные проценты		(775)	(4 863)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(6 222)	(7 005)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(32 578)	(30 324)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		671 114	12 102
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(102 127)	(709 813)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		79 689	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(366 826)	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		16 456	406 498
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(43 212)	(19 929)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		215 952	(352 683)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		5 892 539	466 735
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(5 888 916)	(537 692)
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		3 623	(70 957)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		429 848	633 030
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(623 477)	(214 890)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(2 155)	(1 544)

29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		10 000	6 500
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(183 629)	424 640
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		35 946	999
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		1 011	11
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		36 957	1 011

Генеральный директор
(должность руководителя)

Ерем

(подпись)



М. Еременко

(инициалы, фамилия)

26 марта 2026 г.

**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	Регистрационный номер в реестре МФО 2303045009949, дата включения в реестр 14.04.2023
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Основной вид деятельности: микрофинансирование (выдача микрозаймов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям).
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность ведется в соответствии с Федеральным законом № 151-ФЗ от 02 июля 2010 года "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	-
7	Место нахождения некредитной финансовой организации	115191, Москва г, Холодильный пер., д. № 3, корп. 1 стр. 3, этаж 2 пом. 1 ком. 18
8	Фактическая численность работников некредитной финансовой организации на начало и конец отчетного периода	13
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Общество с ограниченной ответственностью "Поток.Холдинг", Общество имеет бенефициарного владельца в структуре владения собственником: Попов Юрий Михайлович (гражданство Российской Федерации, место жительства: г. Москва) обладает долей в размере 66,99% уставного капитала ООО «Поток.Холдинг» (66,99% голосов) и занимает должность Генерального директора ООО «Поток.Холдинг». Попов Юрий Михайлович является лицом, под контролем которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и под значительным влиянием которого согласно МСФО 28 находится ООО МФК «Поток.Финанс».
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Россия



Генеральный директор
(должность руководителя)

А. М. Еременко

(инициалы, фамилия)

26 марта 2026 г.

**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	<p>Бухгалтерская отчетность подготовлена на основании Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета в некредитных организациях. Состав отчетности и Примечания к ней составлены согласно Положению 614-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности". Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждений руководства в процессе применения учётной политики микрофинансовой компании. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на финансовое положение микрофинансовой компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.</p>
2	База (базы) оценки, использованные (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с ОСБУ, утвержденными Банком России для некредитных финансовых организаций. Данные, использованные при подготовке отчетности, применяются последовательно в отношении всех периодов. Данная представленная в бухгалтерской (финансовой) отчетности информация бухгалтерская (финансовая) отчетность, была подготовлена из принципа допущения, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей, если не указано иное. Функциональной валютой Общества является российский рубль. Валютной представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества является российский рубль. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами исторической стоимости.</p>
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	-
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-

5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-
---	---	---

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 марта 2026 г.



А. М. Еременко
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями ОСБУ обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
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

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Классификация и последующая оценка В соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из: - бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами, - характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Финансовые активы оцениваются Обществом по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: - управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Финансовые активы оцениваются Обществом по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: - управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива, - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: - управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива, - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Общество может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётое несоответствие, которое иначе возникло бы. Оценка бизнес-модели Общество проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Обществом анализируется следующая информация: Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Общества. О рисках, влияющих на результативность бизнес-модели (и финансовых активах, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.

4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Общества и составляется отчетность, является российский рубль. Активы и обязательства, выраженных в иностранной валюте, подлежат переоценке на дату совершения операции и каждую отчетную дату. В отчетном и предыдущем периодах учет активов и обязательств в иностранных валютах не осуществлялся.
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком. Руководство уверено в способности Общества выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату. Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не осуществлялся.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	С отчетности за 2025 год к учету и отчетности применены Положения Центрального Банка для микрофинансовой компании: 803-П (План счетов), 489-П (Вознаграждения работникам), 490-П (Отложенные налоги), 492-П (Бух.учет имущества), 493-П (Бух.учет размещения денежных средств), 494-П (Ценные бумаги), 501-П (Привлечение денежных средств), 635-П (Аренда). Указания Центрального Банка для микрофинансовой компании: 6889-У (Резервы – оценочные обязательства), 6890-У (СПОД), 6891-У (Исправление ошибок)
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	

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

Стандарты, не вступившие в силу в отношении годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2025 г. Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры, связанные с природозависимой электроэнергией» Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11; поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»; поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»; поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»; поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»; поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»; поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»; поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»; поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки» Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Общество, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Общество находится в процессе анализа влияния на свою финансовую отчетность. В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие: О классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации также обязаны представлять следующие промежуточные итоги: операционная прибыль или убыток; Прибыль или убыток до финансовой деятельности и налога на прибыль. О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке. О представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях. Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения.

9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	<p>Учет движения денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с требованиями: 1) Отраслевого стандарта бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов второго уровня, жилищных накопительных кооперативов"; 2) "Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств". Под денежными средствами и их эквивалентами Общество признает денежные средства в кассе, на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях и платежных системах, краткосрочные депозиты со сроком размещения до трех месяцев, биржевой овернайт. В категорию денежных средств и их эквивалентов Общество относит следующие активы: - денежные средства на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях и размещенные на счетах в платежных системах, краткосрочные депозиты со сроком размещения до трех месяцев и биржевой овернайт. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.</p>
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Согласно МСФО (IFRS) 13, справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные. А) Если для определения справедливой стоимости договора займа в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по договору существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания является суммой размещенных денежных средств. После первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, определение амортизированной стоимости финансового актива осуществляется с применением ЭПС. Б) Если для определения справедливой стоимости договора в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по договору существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость договора в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по договору по рыночной процентной ставке или методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах (далее – расчетный способ). В) Если справедливая стоимость договора в дату первоначального признания не под-тверждается котировкой цены на идентичный финансовый актив на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по договору существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость договора в дату первоначального признания определяется расчетным способом.</p>

12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется методом эффективной процентной ставки (далее - "ЭПТС") в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. "Эффективная процентная ставка" - это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до валовой балансовой стоимости финансового актива.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	-
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания Общество учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины тогда и только тогда, когда организация: в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (а) в настоящее время имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и (b) намеревается либо исполнить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	-
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	-

22	<p>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 недвижимую вещь той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект</p>	-
23	<p>Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)</p>	<p>Основным средством 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 принести Компании экономические выгоды в будущем; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Общество устанавливает стоимостной критерий существования для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, в размере 100 тыс. руб. Для всех групп основных средств Общество использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>
23.1	<p>Способ переноса стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль</p>	-
24	<p>Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения</p>	<p>Общество использует линейный метод амортизации.</p>
25	<p>Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения</p>	<p>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. В отчетном периоде и в предыдущих периодах у Общества не было объектов основных средств.</p>

26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальные активы представляют собой идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, используемые Обществом при оказании услуг или в административных целях.</p> <p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: о объект способен принести пользу Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; о Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); о имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); о объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); о объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; о объект не имеет материально-вещественной формы; о первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</p>
27	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Для оценки нематериальных активов Общество применяет следующую модель учета: по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>
27(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	-
28	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>Нематериальные активы подлежат проверке на наличие признаков возможного обесценения в конце каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения подлежат признанию на момент их выявления.</p>
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Срок полезного использования нематериальных активов не может превышать срок деятельности Общества. При приобретении нематериального актива Общество сравнивает срок полезного использования нематериального актива, определенного Обществом исходя из критериев, указанных выше со сроками полезного использования, указанными в договоре. Как правило, эти сроки совпадают. Сроки полезного использования по имеющимся на балансе нематериальным активам: - лицензии и франшизы - 1-2 года - программное обеспечение - 1-5 лет. Срок полезного использования нематериальных активов подлежит обязательному пересмотру в конце каждого года.</p>
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	-

30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>Обществом в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности некредитной финансовой организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества, и другие активы, соответствующие критериям признания, определенным в пунктах 6 и 8 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, приказом Минфина России N 11н (далее - МСФО (IAS) 2 "Запасы"), если они не учитываются как средства труда и предметы труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено или имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество. Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением некредитной финансовой организацией права собственности на запасы или с их фактическим получением. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда некредитной финансовой организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации) (далее - по себестоимости).</p>
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	<p>Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда. Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого месяца (или даты фактического исполнения обязательств) и/или в качестве событий после отчетной даты. Порядок признания, последующего учета и прекращения признания вознаграждений работникам Общества осуществляется согласно соответствующему стандарту бухгалтерского учета Банка России, МСФО (IAS) 19 и Учетной политике Общества. Начисление заработной платы и прочих выплат работникам в соответствии с трудовыми договорами и применимыми политиками Общества осуществляется в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение, в размере не дисконтированной величины.</p>

32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Общество признает в бухгалтерском учете резерв на оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: о у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Компании (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); о представляется вероятным, что для регулирования обязательства потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды; о возможно произвести надежную расчетную оценку величины обязательства. Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Величина оценочного обязательства определяется на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости, мнений экспертов.</p>
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Классификация и учет договоров аренды осуществляется в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 22.03.2018 № 635-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (далее - Положение № 635-П) и МСФО (IFRS) 16 «Аренда». На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости. На дату начала аренды обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, либо ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. После даты начала аренды актив в форме права пользования оценивается с применением модели учета по первоначальной стоимости: актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учетом переоценки обязательства по аренде. При определении амортизации применяются требования МСФО (IAS) 16 «Основные средства». После даты начала аренды обязательство по аренде учитывается следующим образом: балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается для отражения процентов по обязательству по аренде; балансовая стоимость обязательства по аренде уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей; балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных арендных платежей. При возврате после окончания договора аренды арендованного имущества на дату подписания акта сдачи-приемки его стоимость списывается с внебалансового счета по учету арендованного имущества.</p>
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	<p>Общество не признаёт активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды офисных помещений, классифицированных Обществом в качестве операционной аренды в соответствии с пунктами 62 - 64 МСФО (IFRS) 16.</p>

34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная ликвидационная стоимость рассчитывается как часть ликвидационной стоимости актива, являющегося предметом аренды, реализация которой арендодателем не гарантирована или гарантирована только стороной, связанной с арендодателем. В случае если негарантированная ликвидационная стоимость не соответствует критериям существенности, то негарантированная ликвидационная стоимость признается равной нулю.
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора.
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	В качестве допущения Общество при определении переменных арендных платежей использует собственный исторический опыт расходов по переменным арендным платежам.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль признается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных различий между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных различий, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налога, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные различия или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным различиям, уменьшающим налоговую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные различия.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную акционерами, которая регистрируется в соответствии с законодательством
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	-
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Общество, в целях обеспечения финансовой надежности Общество может создавать Резервный фонд и иные целевые фонды. Создание фонда за счет нераспределенной прибыли предусматривает уменьшение последней и создание соответствующих видов резервов в сумме, определенной уполномоченными органами Общества. В отчетном периоде решения о создании Резервного или иного фонда не принимались.
39	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

**Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства**

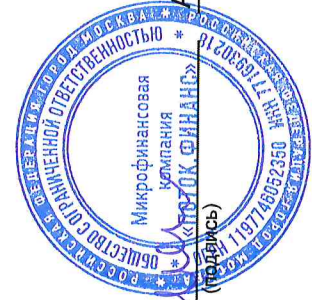
Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	36 957	-	36 957	1 011	-	1 011
5	Итого	36 957	-	36 957	1 011	-	1 011

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	36 957	1 011
6	Итого	36 957	1 011



Э. М. Еременко

Генеральный директор _____ (инициалы, фамилия)
 (должность руководителя)

А. М. Еременко

(инициалы, фамилия)

26 марта 2026 г.

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	409 090	472 013
3	ИТОГО	409 090	472 013

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
9	Займы выданные	49 670	126
9.1	остаток основного долга	43 145	2 161
9.2	остаток задолженности по процентным доходам	814	601
9.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	4 664	(2 636)
9.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	1 048	-
10	Микрозаймы выданные	359 420	471 887
10.1	остаток основного долга	367 401	466 865
10.2	остаток задолженности по процентным доходам	11 294	11 737
10.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	47 108	-
10.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	(66 383)	(6 715)
12	ИТОГО	409 090	472 013

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.4

1 Номер строки	2 Наименование показателя	3 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	4 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			5 по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании	6 Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	7 Итого
			по финансовым активам, кредитно-обесцененным, которые не являются первоначального признания, но кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании	по кредитно-обесцененным финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании			
1								
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.	7 989	1 361	-	-	-	-	9 351
4	займы выданные	2 636	-	-	-	-	-	2 636
5	микрозаймы выданные	5 354	1 361	-	-	-	-	6 715
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	56 373	11 722	-	-	-	-	68 095
14	займы выданные	429	-	-	-	-	-	429
15	микрозаймы выданные	55 944	11 722	-	-	-	-	67 666
16	Переклассификация, в том числе:	(1 997)	1 997	-	-	-	-	-
20	микрозаймы выданные	(1 997)	1 997	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	62 366	15 080	-	-	-	-	77 446
29	займы выданные	3 064	-	-	-	-	-	3 064
30	микрозаймы выданные	59 302	15 080	-	-	-	-	74 381

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	79 157	-	79 157	2 003	-	2 003
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	39 253	38 621	633	201 646	98 192	103 453
5	ИТОГО	118 410	38 621	79 790	203 649	98 192	105 456

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	79 157	-	79 157	2 003	-	2 003
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	79 157	-	79 157	2 003	-	2 003

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Прочее	39 253	38 621	633	201 646	98 192	103 453
8	ИТОГО	39 253	38 621	633	201 646	98 192	103 453

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

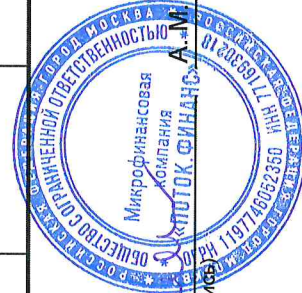
Таблица 8.5

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
		4	5	6	7	8			
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	98 192	98 192	98 192	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	98 192	98 192	98 192	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	(9 437)	(9 437)	(9 437)	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	(9 437)	(9 437)	(9 437)	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	(1 284)	(1 284)	(1 284)	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	(1 284)	(1 284)	(1 284)	
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	(48 851)	(48 851)	(48 851)	
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	(48 851)	(48 851)	(48 851)	
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	38 621	38 621	38 621	
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	38 621	38 621	38 621	

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
		3	4	5	6	7	8		
		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, по которым значительно увеличился кредитный риск по финансовым активам с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, по которым оценочный резерв под убытки по порядку	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании				
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	30 451	-	15 458	-	-	45 908		
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	30 451	-	15 458	-	-	45 908		
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	52 284	52 284		
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	52 284	52 284		
16	Переклассификация, в том числе:	(30 451)	-	(15 458)	-	45 908	-		
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(30 451)	-	(15 458)	-	45 908	-		
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	98 192	98 192		
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	98 192	98 192		



(Handwritten signature)
 (подпись) _____
А.М. Еременко
 (инициалы, фамилия)

Генеральный директор
 (должность руководителя)
 26 марта 2026 г.

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
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	554	554
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	554	-	-	-	-	(554)	-
12	Амортизация	-	(397)	-	-	-	-	-	(397)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	156	-	-	-	-	-	156
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	554	-	-	-	-	-	554
25	накопленная амортизация	-	(397)	-	-	-	-	-	(397)
27	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	-	156	-	-	-	-	-	156
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	554	-	-	-	-	-	554
29	накопленная амортизация	-	(397)	-	-	-	-	-	(397)
38	Амортизация	-	(156)	-	-	-	-	-	(156)
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	554	-	-	-	-	-	554
51	накопленная амортизация	-	(554)	-	-	-	-	-	(554)



Генеральный директор
 (должность руководителя)

А. М. Еременко
 (инициалы, фамилия)

26 марта 2026 г.

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	379 165	473 731
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	28 745	18 735
4	средства, привлеченные от физических лиц	265 193	357 619
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	85 227	97 378
6	Обязательства по аренде	351	1 812
8	Прочая кредиторская задолженность	2 546	4 699
10	ИТОГО	382 063	480 242

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	19,586	12	20,692	92
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	19,985	21	20,692	97
4	средства, привлеченные от физических лиц	19,586	12	21,977	92
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	20,151	14	22,008	92

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2025 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 31 декабря 2025 г.
				4	5	6	7	8		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	18 735	10 011	-	-	-	-	-	28 745	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	357 619	92 426	-	-	-	-	-	265 193	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	97 378	12 151	-	-	-	-	-	85 227	
5	Обязательства по аренде	1 812	-	-	-	-	(1 460)	(1 460)	351	
7	Прочая кредиторская задолженность	4 699	-	-	-	-	(2 153)	(2 153)	2 546	
9	ИТОГО	480 242	114 587	-	-	-	(3 613)	(3 613)	382 063	

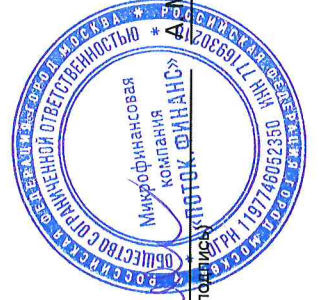
Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2024 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 31 декабря 2024 г.
				4	5	6	7	8		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	27 166	(8 431)	-	-	-	-	-	18 735	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	357 619	-	-	-	-	-	357 619	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	97 378	-	-	-	-	-	97 378	
5	Обязательства по аренде	-	1 812	-	-	-	-	-	1 812	
7	Прочая кредиторская задолженность	164	-	-	-	-	4 535	4 535	4 699	
9	ИТОГО	27 330	448 377	-	-	-	4 535	4 535	480 242	

Генеральный директор
(должность руководителя)

Эра



А.М. Еременко

(подпись) (инициалы, фамилия)

26 марта 2026 г.

Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	-	1 388
3	Расчеты по социальному страхованию	-	228
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 265	1 888
9	ИТОГО	1 265	3 504

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 марта 2026 г.



Э. М. Еременко

А. М. Еременко

(инициалы, фамилия)

Примечание 23. Капитал и управление капиталом

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

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	100% У единственного учредителя ООО "ПОТОК,ХОЛДИНГ"
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	изменений нет
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	-
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Общество производит ежемесячно расчет собственного капитала в соответствии с УКАЗАНИЕМ от 11 сентября 2019 г. N 5253-У ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОБ УСТАНОВЛЕНИИ МЕТОДИКИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) МИКРОФИНАНСОВОЙ КОМПАНИИ. Нарушения указанных требований не выявлены.
6	Информация о распределении прибыли	прибыль не распределялась



Генеральный директор

(должность руководителя)

26 марта 2026 г.

А. М. Еременко

(инициалы, фамилия)

**Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	120 756	(32 420)
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	6 368	(5 902)
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	114 388	(26 517)
16	ИТОГО	120 756	(32 420)



Э. М. Еременко

Генеральный директор
(должность руководителя)

А. М. Еременко

(инициалы, фамилия)

26 марта 2026 г.

Примечание 30. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 30.1

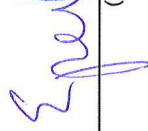
Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37 618	-
3	ИТОГО	37 618	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 30.2

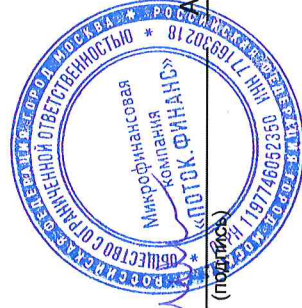
Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
3	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью финансовых активов при первоначальном признании	37 618	-
6	ИТОГО	37 618	-

Генеральный директор
 (должность руководителя)



А. М. Еременко

(инициалы, фамилия)

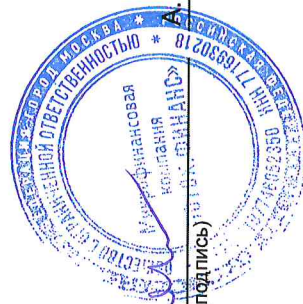


26 марта 2026 г.

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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(53 022)	38 801
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(53 022)	38 801
14	ИТОГО	(53 022)	38 801



Генеральный директор
(должность руководителя) А. М. Еременко
(инициалы, фамилия)

26 марта 2026 г.

**Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы**

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2025 г.		3а 12 месяцев 2024 г.	
		3	4	3	4
1	2				
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		(437)		(334)
3	Расходы на персонал		(33 064)		(34 812)
5	Амортизация основных средств		(1 520)		(1 378)
6	Амортизация нематериальных активов		(156)		(397)
7	Расходы по аренде		(356)		(305)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов		(10)		-
9	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит		(1 673)		(7 486)
11	Реклама и маркетинг		(852)		(1 476)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		(879)		(764)
17	Прочие хозяйственные расходы		(39)		-
18	Неустойки, штрафы, пени		(255)		-
19	Прочее		(11 789)		(8 303)
20	ИТОГО		(51 032)		(55 256)

Расходы на персонал

Таблица 33.2

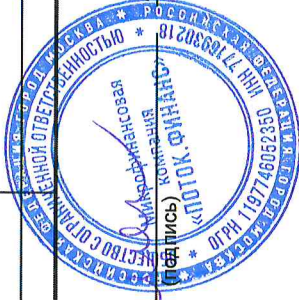
Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(29 636)	(29 955)
2	Страховые взносы	(3 429)	(4 857)
6	ИТОГО	(33 064)	(34 812)

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 марта 2026 г.

А. М. Еременко

(инициалы, фамилия)



Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	1 894	21 255
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	1 765	-
12	Прочие доходы	1 003	90
13	ИТОГО	4 661	21 345

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение и списанию прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	(2 506)	(19 731)
4	Прочие расходы	(868)	-
5	ИТОГО	(3 375)	(19 731)



Э. М. Еременко
(подпись)

Генеральный директор
(должность руководителя)

А. М. Еременко

(инициалы, фамилия)

26 марта 2026 г.

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

Таблица 34.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	аренда офисных помещений
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	В отчетном периоде не производились
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	производилась 01.06.2025

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

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	221	1 587
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	351	1 812

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(167)	(350)
2	уплаченные проценты	(167)	(350)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(2 155)	(1 544)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(2 155)	(1 544)
7	Итого отток денежных средств	(2 322)	(1 894)

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 марта 2026 г.

Эрменко
(подпись)



М. Еременко
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.	За Октябрь - Декабрь 2025 г.	За Октябрь - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	-	6 348	-	-
3	Прочее	-	1 064	-	-
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	-	7 412	-	-

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	17 509	26 957
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	4 377	5 391
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-	2 114
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	2 114
10	Прочее	(4 377)	(93)
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	-	7 412

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 01 января 2025 г.	
		3	4	5	6
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
9	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	(5)	-	5
10	Основные средства	-	(1 010)	-	1 010
11	Прочие активы	-	(404)	-	404
16	Общая сумма отложенного налогового актива	-	(1 419)	-	1 419
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	(1 419)	-	1 419
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(26 649)	(26 649)	-	-
28	Основные средства и капитальные вложения в них	-	953	-	(953)
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	-	953	-	(953)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(26 649)	-	-	466
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(26 649)	-	-	466



Генеральный директор
 (подпись) _____ (инициалы, фамилия)

26 марта 2026 г.

Примечание 40. Управление рисками
Управление кредитным риском

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3

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

Управление кредитными рисками основывается на сочетании количественной (расчёт и анализ коэффициентов и показателей деятельности) и качественной (экспертной) оценки кредитных рисков и направлено на идентификацию, оценку и мониторинг факторов риска, а также принятие мер по минимизации потерь в случае реализации рисков. Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки). Основными инструментами управления кредитными рисками являются система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система контроля соблюдения условий предоставления займов, договоров, сделок. Система лимитов и ограничений кредитного риска предполагает установление лимитов принятия кредитного риска на отдельных заёмщиков. Система обеспечения исполнения обязательств предполагает формирование адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме неимущественного обеспечения. В МФК функционирует шкала классификации заёмщиков по группам. Шкала классификации заёмщиков обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентами обязательств. Оценка делается на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства. Оценка ОКУ производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.10.2017 N 612-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями" и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Для оценки ОКУ в соответствии с требованиями МСФО договоры о выдаче займов классифицируются по следующим группам. 1-я категория качества включает договоры, не являющиеся кредитно-обесцененными, по которым нет просрочки платежей. 2-я категория качества включает договоры, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания. 3-я категория качества включает договоры, которые являются кредитно-обесцененными финансовыми активами, кроме первоначальном признании (КОПТ). По финансовым активам, относимым к 1-й категории качества, резерв создается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев. По финансовым активам, относимым к 2-й категории качества, а также по финансовым активам со стандартными условиями, отнесенным к 3-й категории качества и (или) КОПТ, резерв создается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок договора. По займам с индивидуальными графиками погашения, отнесенным к 3-й категории качества и (или) КОПТ, резерв создается на сумму разницы между балансовой стоимостью финансового актива до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по ставке исходя из фактической статистики собираемости по займам с индивидуальными графиками.

2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Кредитный портфель Общества является портфелем однородных ссуд. Управление концентрацией кредитного риска осуществляется путём диверсификации кредитного портфеля по географии места ведения бизнеса клиента, роду деятельности, а также путём соблюдения регуляторных нормативов максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков и размера риска на связанное с Обществом лицо (группу связанных с Обществом лиц). Вследствие чего концентрация кредитного риска оценивается как минимальная, а сам кредитный риск оценивается как умеренный.
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт – дата, с которой Требование признается Дефолтным. Дефолтное требование – денежное требование из Договора займа, в отношении которого выполняется одно из условий: 1) непрерывная просрочка исполнения обязательств по Договору займа длится более 28 календарных дней («Автоматический дефолт» наступает на 29-день непрерывной просрочки исполнения обязательств по Договору займа); Под непрерывной просрочкой исполнения обязательства по Договору займа понимается период, в течение которого отсутствует ситуация, при которой значения двух параметров по Договору займа: просроченный основной долг; просроченные проценты за пользование займом, одновременно равны нулю. 2) Если Займодателем предъявлено требование о досрочном возврате займа и оно не выполнено в полном объеме в течение 3 (Трёх) рабочих дней с даты предъявления («Дефолт по требованию», наступает в день, следующий за окончанием срока выполнения требования о досрочном возврате займа).
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	Общество не производит списание финансовых активов
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, категориям качества, признакам кредитного портфеля
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Прогнозная информация не используется

7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:</p> <ul style="list-style-type: none"> оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом 	<p>По финансовым активам, относимым к 1-й категории качества, резерв создается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев. 1-я категория качества включает договоры, для которых выполняются условия: • нет просрочки платежей; • договор не является кредитно-обесцененным. 2-я категория качества включает договоры, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания. Критерием увеличения кредитного риска является просрочка платежа по договору более 30 дней. 3-я категория качества включает договоры, которые являются кредитно-обесцененными финансовыми активами, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Выданный заем является кредитно-обесцененным, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по договору: • значительные финансовые затруднения заемщика; • нарушение условий договора, такое как просрочка платежа по договору на 29 и более дней; датой дефолта считается 29-й день непрерывной просрочки планового платежа по договору займа; • предоставление услуги заемщику, связанной с финансовыми затруднениями заемщика, которая не была бы предоставлена в ином случае (для договоров о выдаче займов); • появление признаков банкротства заемщика; • КОПП - договоры, являющиеся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Критерии классификации договора как кредитно-обесцененного актива приведены в определении 3-й категории качества. При этом внутри 3-й категории качества и группы КОПП отдельно выделяются два элемента: финансовые активы со стандартными условиями и займы с индивидуальными графиками погашения.</p>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>В течение отчетного периода модель оценки не пересматривалась</p>
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>В портфеле Общества отсутствуют продукты с обеспечением в виде залога</p>
10	<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения</p>	<p>В портфеле Общества отсутствуют продукты с обеспечением в виде залога</p>
11	<p>Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств</p>	<p>Общество не производит списание финансовых активов</p>

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	36 957	-	-	36 957
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	79 157	-	633	79 790
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 740	165 494	219 855	409 090
8	Прочие активы	1 763	-	-	1 763
9	ИТОГО активов	141 617	165 494	220 488	527 599
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	77 531	217 534	86 998	382 063
13	Прочие обязательства	1 265	-	-	1 265
14	ИТОГО обязательств	78 796	217 534	86 998	383 328
15	Разрыв ликвидности	62 821	(52 040)	133 490	144 272

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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	1 011	-	-	1 011
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	97 602	-	14 133	111 735
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	80 455	332 800	133 842	547 098
9	ИТОГО активов	179 067	332 800	147 976	659 843
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	122 700	291 942	65 600	480 242
14	ИТОГО обязательств	122 700	291 942	65 600	480 242
15	Разрыв ликвидности	56 367	40 858	82 376	179 601

**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	36 957	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	79 157	-	-	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	79 157	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	374 790
9	займы выданные	-	-	-	-	47 586
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	327 204
13	ИТОГО	116 114	-	-	-	374 790

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

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	1 011	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 003	-	-	-	17 955
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 003	-	-	-	17 903
4	займы выданные	-	-	-	-	52
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	537 507
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	1 163
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	536 344
13	ИТОГО	3 013	-	-	-	555 462

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
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	18 337
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	18 337
13	ИТОГО	-	-	-	-	18 337

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

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	13 605
9	займы выданные	-	-	-	-	78
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	13 526
13	ИТОГО	-	-	-	-	13 605

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

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	20 452
9	займы выданные	-	-	-	-	144
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	20 308
13	ИТОГО	-	-	-	-	20 452

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов
 На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	3 136
9	займы выданные	-	-	-	-	66
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	3 070
13	ИТОГО	-	-	-	-	3 136

**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:	-	-	-	-	633
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	633
12	ИТОГО	-	-	-	-	633

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

Таблица 40.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг 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:	14 133	-	-	-	-
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	14 133	-	-	-	-
12	ИТОГО	14 133	-	-	-	-

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 востребова- ния, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	35 723	57 412	255 537	111 636	-	-	460 308
11	привлеченные средства	35 580	54 580	254 622	111 544	-	-	456 325
12	обязательства по аренде	143	286	915	92	-	-	1 436
14	прочая кредиторская задолженность	-	2 546	-	-	-	-	2 546
17	ИТОГО обязательств	35 723	57 412	255 537	111 636	-	-	460 308

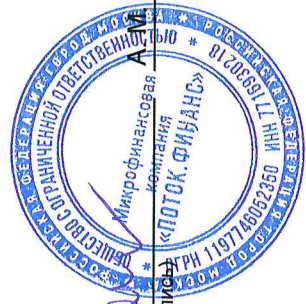
Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
 На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	42 117	87 500	278 396	72 229	-	-	480 242
11	привлеченные средства	42 117	87 500	278 396	72 229	-	-	480 242
17	ИТОГО обязательств	42 117	87 500	278 396	72 229	-	-	480 242

Генеральный директор
 (должность руководителя)

Еременко



А.М. Еременко

(инициалы, фамилия)

26 марта 2026 г.

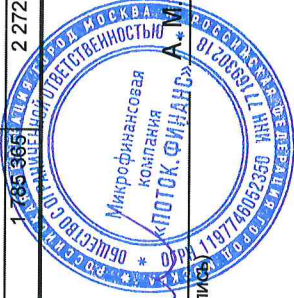
Примечание 42. Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования
Условные обязательства и активы

Таблица 42.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	В рамках Стратегии «Без риска» Общество берет на себя обязательства в случае дефолта по займу выкупить у инвестора сумму причитающегося ему основного долга по займу. Сумма основного долга по займам, проданным по Стратегии «Без риска», потенциально подлежащая выкупу, на 31.12.2025г. составила 508 346 тыс.руб. Данные обязательства обладают таким же уровнем кредитного риска, что и выданные клиентам займы. Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценен Обществом и отражен в балансе в сумме 4 404 тыс.руб.
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	На 31.12.2025 получено обеспечение в виде поручительства по займам выданным, сумма 1 785 365 тыс.руб. На 31.12.2024 получено обеспечение в виде поручительства по займам выданным, сумма 2 594 712 тыс.руб

Информация о полученном обеспечении

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Поручительство	1 785 365	2 272 774	2 594 712	4 008 251
	ИТОГО	1 785 365	2 272 774	2 594 712	4 008 251



(Handwritten signature)

Генеральный директор _____ (подпись)
 (должность руководителя) _____ (инициалы, фамилия)

26 марта 2026 г.

**Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых инструментов
Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Таблица 44.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	2	3
2	2	3
3	2	3
4	2	3
5	2	3

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	391 082	22 497	413 579
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	391 082	22 497	413 579
16	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	391 082	22 497	413 579
20	Займы выданные	-	47 690	144	47 834
21	микрозаймы выданные	-	343 392	22 354	365 745

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости
 На 31 декабря 2024 г.

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	5	
1	2	3	4	5	6	
16	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	463 236	8 777	472 013	
20	займы выданные	-	-	9	44	
21	микрозаймы выданные	-	463 227	8 733	471 960	

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость
 финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
 На 31 декабря 2025 г.

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	116 114	633	116 746	116 746
2	Денежные средства	-	36 957	-	36 957	36 957
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	79 157	633	79 790	79 790
4	амортизированной стоимости, в том числе:	-	79 157	-	79 157	79 157
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	-	633	633	633
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	393 026	-	393 026	393 026
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	393 026	-	393 026	393 026
14	привлеченные средства	-	390 128	-	390 128	379 165
15	Утратил силу	-	-	-	-	-
17	прочая кредиторская задолженность	-	2 546	-	2 546	2 546
18	прочее	-	351	-	351	351

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость
 финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
 На 31 декабря 2024 г.

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		3 (уровень 1) рыночные котировки	4 модель оценки, исходных данных, наблюдаемых данных	5 модель оценки, исходных данных, наблюдаемых данных, незначительная по объему		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	97 601	7 854	105 456	105 456
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	97 601	7 854	105 456	105 456
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	97 601	-	97 601	97 601
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	-	7 854	7 854	7 854
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	487 824	-	487 824	480 242
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	487 824	-	487 824	480 242
14	привлеченные средства	-	481 313	-	481 313	473 731
15	Утратил силу	-	-	-	-	-
17	прочая кредиторская задолженность	-	4 699	-	4 699	4 699
18	прочее	-	1 812	-	1 812	1 812

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

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское 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
25	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	597	597
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41	-	-	-	-	-	2 506	2 547
30	привлеченные средства	41	-	-	-	-	-	-	41
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	2 506	2 506

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

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	38	-	-	-	-	-	-	38
14	займы выданные	38	-	-	-	-	-	-	38
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	3 645	3 645
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	3 645	3 645
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	22	-	-	22

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За 12 месяцев 2025 г.

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	3 027	3 027
2	Процентные расходы	(816)	-	-	-	-	-	-	(816)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	(816)	-	-	-	-	-	3 027	2 211
17	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(371)	-	(5 688)	(6 059)
19	Чистые доходы (расходы)	(816)	-	-	-	(371)	-	(2 661)	(3 848)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	286	287
2	Страховые взносы	84	75
6	Итого	371	362

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 марта 2026 г.



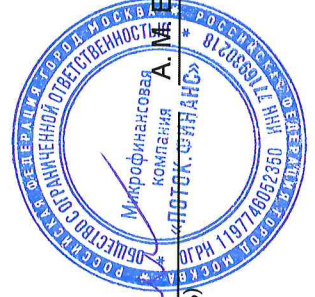
(Handwritten signature in blue ink)

А. М. Еременко
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Фактов хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества - нет
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	Событий после отчетной даты, влияющих на оценку активов и обязательств Общества не произошло.



Еременко
 (подпись)

Генеральный директор
 (должность руководителя)
 А.Е. Еременко
 (инициалы, фамилия)

26 марта 2026 г.