Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401386000	31482530	1145476064711	5407496776

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА

на 30 сентября 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая Компания "ДЖОЙ МАНИ" (ООО МФК "ДЖОЙ МАНИ")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630099, Новосибирская обл, Новосибирск г, Советская ул, д. № 12, этаж 4

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

Номер строки	Наименование показателя	Поясне-ния к строкам	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	5	16 783	174 556
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	2 673 098	2 677 971
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия	10	100	100
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	14	2	9
11	Основные средства и капитальные вложения в них	15	18 200	18 325
12	Требования по текущему налогу на прибыль		13 488	43 434
13	Отложенные налоговые активы		-	-
14	Прочие активы	17	13 780	17 688
15	ИТОГО АКТИВОВ		2 735 451	2 932 083
	Раздел II. Обязательства			
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	1 176 706	1 562 795
19	Обязательства по текущему налогу на		-	-
20	Отложенные налоговые обязательства		109 997	106 879
21	Резервы – оценочные обязательства	20	-	331
22	Прочие обязательства	21	69 875	132 343
23	Итого обязательств		1 356 579	1 802 348
	Раздел III. Капитал			
24	Уставный (складочный) капитал		69 084	69 084
25	Добавочный капитал		189 399	189 399
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый		1 120 389	871 252
30	Итого капитала		1 378 872	1 129 735
31	Итого капитала и обязательств		2 735 451	2 932 083

ВРИО Генерального директора _____ М. А. Мутьев
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401386000	31482530	1145476064711	5407496776

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

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая Компания "ДЖОЙ МАНИ" (ООО МФК "ДЖОЙ МАНИ")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630099, Новосибирская обл, Новосибирск г, Советская ул, д. № 12, этаж 4

Код формы по ОКУД 0420843
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам						
1	Процентные доходы	25	4 790 976	6 222 059	1 635 254	2 208 212
2	Процентные расходы	26	(165 451)	(263 623)	(48 884)	(101 114)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		4 625 526	5 958 436	1 586 370	2 107 099
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(4 387 664)	-5852705909	(1 363 212)	(2 092 945)
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		(4 387 664)	-5852705909	(1 363 212)	(2 092 945)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		237 862	105 730	223 159	14 154
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов						
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31	818 628	934 140	231 785	361 063
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной		241	(565)	(131)	-
13	Общие и административные расходы	33	(1 869 413)	(2 074 190)	(653 058)	(810 412)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для		-	-	-	-
15	Прочие доходы	34	1 151 713	1 174 154	411 266	522 553
16	Прочие расходы	34	(6 848)	(13 380)	(4 521)	(10 742)
17	Итого операционных доходов (расходов)		94 321	20 159	(14 659)	62 461
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		332 183	125 890	208 500	76 615
19	Налог на прибыль, в том числе:		(83 046)	25 180	(52 125)	12 076
20	текущий налог на прибыль	35	(79 928)	(22 108)	(32 252)	23 066
21	отложенный налог на прибыль	35	(3 118)	47 288	(19 873)	(10 990)
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-	-	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		249 137	151 070	156 375	88 691
Раздел III. Прочий совокупный доход						
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		-	-	-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		249 137	151 070	156 375	88 691

ВРИО Генерального директора — (должность руководителя) — (подпись) — М. А. Мутьев (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401386000	31482530	1145476064711	5407496776

ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА

за Январь - Сентябрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая Компания "ДЖОЙ МАНИ" (ООО МФК "ДЖОЙ МАНИ")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630099, Новосибирская обл, Новосибирск г, Советская ул, д. № 12, этаж 4

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	Резервы									Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01 января 2024 г.		69 084	189 399	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	880 997	1 139 480
2	Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный		69 084	189 399	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	880 997	1 139 480
4(1)	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4(2)	Остаток на 01 января 2024 г.		69 084	189 399	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	880 997	1 139 480
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	151 070	151 070
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-

7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	-	X	X	-	-	X	-	-	-	X	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	-	-	X	X	-	X	-	-	X	-
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)		-	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
10	Выкуп (продажа, погашение) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		-	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(328 049)	(328 049)
12	Прочие взносы (вклады) акционеров (участников, товарищей)		X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
13	Прочее		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Остаток на 30 сентября 2024 г.		69 084	189 399	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	704 017	962 501
15	Остаток на 31 декабря 2024 г.		69 084	189 399	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	871 252	1 129 735
16	Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный		69 084	189 399	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	871 252	1 129 735
18(1)	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18(2)	Остаток на 31 декабря 2024 г.		69 084	189 399	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	871 252	1 129 735
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	249 137	249 137

20	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	-	X	X	-	-	X	-	-	-	X	-
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	-	-	X	X	-	X	-	-	X	-
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады учредителей, дополнительные вклады товарищей)		-	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
24	Выкуп (продажа, погашение) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		-	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
26	Прочие взносы (вклады) акционеров (участников, товарищей)		X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
27	Прочее		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Остаток на 30 сентября 2025 г.		69 084	189 399	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 120 389	1 378 872
29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ВРИО Генерального директора _____ М. А. Мутьев

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401386000	31482530	1145476064711	5407496776

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

за Январь - Сентябрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая Компания "ДЖОЙ МАНИ" (ООО МФК "ДЖОЙ МАНИ")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630099, Новосибирская обл, Новосибирск г, Советская ул, д. № 12, этаж 4

Код формы по ОКУД 0420845
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		2 468 716	2 990 041
2	Уплаченные проценты		(161 387)	(190 615)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-	-
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(1 868 545)	(2 210 506)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(114 825)	(107 347)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		8 114 105	8 530 293
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(10 147 576)	(11 494 124)
8	Прочие поступления от операционной деятельности		2 045 798	2 083 410
9	Прочие платежи по операционной		(33 687)	(110 881)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		302 599	(509 729)

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов		-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(1 734)	(8 361)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(1 734)	(8 361)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и		710 000	2 321 000
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том		(1 170 176)	(2 011 085)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(18 976)	(14 001)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		-	(92 792)
33	Поступления от выпуска долговых ценных		-	244 829
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(460 176)	461 952
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(159 311)	(56 138)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	-
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		176 248	113 504
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		16 938	57 367

ВРИО Генерального директора _____ М. А. Мутьев

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 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	номер в реестре МФО 651403550005450 от 28.07.2014
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Основной вид деятельности - онлайн-кредитование физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Микрозаймы суммой не более 1 500 т.р. выдаются на срок до 365 дней. Общество не выпускает ценных бумаг. Общество имеет два обособленных подразделения в г. Новосибирск. Обособленные подразделения не составляют отдельные балансы.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Общество внесено в реестр микрофинансовых организаций Банка России. Деятельность Общества регулируется и контролируется Банком России. Общество осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством России и в соответствии с Федеральным законом №151-ФЗ от 2 июля 2010 года «О микрофинансовой деятельности и икрофинансовых организациях».
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	отсутствуют
7	Место нахождения некредитной финансовой организации	630099, г. Новосибирск, ул. Советская, 12
8	Фактическая численность работников некредитной финансовой организации на начало и конец отчетного периода	197
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	материнская группа предприятии отсутствует, есть бенефициар Пащенко М.Г.
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутствуют

ВРИО Генерального директора _____ М. А. Мутьев
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 г.

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Микрофинансовый рынок, особенно в сегменте «займы до зарплаты» является развивающимся. На фоне экономической нестабильности PDL-займы остаются достаточно востребованными. Снижение реального дохода населения ведет к росту просроченного портфеля займов, к увеличению резервирования и снижению доходности компании. Новые требования к резервам, к нормативам также негативно сказывается на чистой прибыли предприятия.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	ООО МФК "Джой Мани" работает в сегменте рынка преимущественно «займы до зарплаты» (срок выдачи - до 1 месяца на сумму до 30 тысяч рублей). Спрос на услуги МФО вырос из-за сложной макроэкономической ситуации в стране, снижения уровня реальных доходов населения и задержек заработной платы. Основными клиентами МФО являются рабочие предприятий реального сектора, работники бюджетной сферы и пенсионеры.В 2025 году на деятельность организации влияют такие факторы как: изменения в законодательной фере РФ, в частности в отношении МФО, геополитическая обстановка и санкционная политика. Организация принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

ВРИО Генерального директора _____ М. А. Мутьев

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 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	Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета («ОСБУ») для некредитных финансовых организации. Принципы учетной политики, использованные при подготовке финансовой отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Общество ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую (бухгалтерскую) отчетность в соотвествии с условиями требованиями законодательства Российской Федерации
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	"Финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированный стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом. По методу ЭСП под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, предоставленные (размещенные) по договору займа, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Линейный метод применяется к договорам займа, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной"
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	в течении отчетного периода реклассификация не производилась.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-

ВРИО Генерального директора _____ М. А. Мутьев
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 г.

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	Руководство производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, используя проф.суждения. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта и других факторов. Руководство анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков, Руководство использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в Группе или местных экономических условий. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения.В некоторых случаях системы управленческого учета не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях используется профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.
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)	Наибольшее влияние на статьи "финансовые активы", "финансовые обязательства", "Прочие активы" имели следующие оценки и допущения - оценка вероятности невозвращения в срок финансового актива с последующим созданием резерва.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости и амортизированной стоимости
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	переоценка активов, выраженных в иностранной валюте, происходила по состоянию на 30.09.2025 по курсу ЦБ
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Руководство ООО МФК «Джой Мани» предпринимает все необходимые меры для устойчивого функционирования организации и улучшения финансового положения. ООО МФК «Джой Мани» не принимало решений о прекращении какой-либо деятельности, осуществляемой в настоящее время. Программа мероприятий по основным направлениям деятельности ООО МФК «Джой Мани» в отчетном периоде реализовывалась в целях последовательного и планомерного развития предприятия, повышения эффективности его деятельности и повышения доходности в целом.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	показатели предыдущего периода не пересчитывались
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	XX
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Денежные средства отражаются в финансовой отчетности с учетом резервов под обесценение. Резервирование осуществляется по каждому расчетному счету в разрезе видов валют в соответствии с внутренними регламентирующими документами.
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства отражаются в финансовой отчетности с учетом резервов под обесценение. Резервирование осуществляется по каждому расчетному счету в разрезе видов валют в соответствии с внутренними регламентирующими документами.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	XX
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	XX

12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Первоначальное признание займа осуществляется по справедливой стоимости, увеличенной на прямые затраты по свершению сделки. Порядок последующего учета финансовых активов (микрозаймов): учитываются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированный стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	инвестиции в ассоциированные предприятия отражаются в финансовой (бухгалтерской) отчетности с применением метода по долевому участию
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	XX
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Первоначальное признание финансовых обязательств учитывается по амортизированной стоимости. Порядок последующего учета финансовых обязательств: учитываются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированный стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	XX
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	XX
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	XX
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	XX
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	XX
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	под основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В обществе отсутвует инвестиционное имущество, а также имущество, предназначенное для продажи. Но существуют критерии отнесения имущества к инвестиционному: Общество относит имущество к инвестиционному имуществу при следующих условиях:- имущество находится в собственности Общества;- не используется в процессе операционной деятельности;- предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого;- продажа имущества в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется. Имущество классифицируется в инвестиционное имущество, если, более 60% от общей площади предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга).
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	XX
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	При формировании однородных групп объектов основных средств Общество исходит из их назначения: - здания; - машины и оборудование (кроме офисного); - офисное оборудование (мебель, оргтехника и т.п.); - транспортные средства; - земельные участки; - вычислительная техника и сетевое оборудование; - другие виды основных средств. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. К фактическим затратам на приобретение основных средств относятся: - цена покупки; - импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку; - прямые затраты на доставку актива в нужное место - прямые затраты на приведение основного средства в состояние, необходимое для эксплуатации. Имущество относится к основным средствам при стоимости свыше 100 тыс. р. (для налогового учета) и 100 тыс. р. (для бухгалтерского учета). Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактическим затратам. В состав фактических затрат на приобретение инвестиционного имущества входят: - цена покупки; - импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку; - прямые затраты на доставку актива в нужное место; - прямые затраты на приведение инвестиционного имущества в состояние, необходимое для эксплуатации.

23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	линейный
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств:- Здания - от 30 до 50 лет. - Мебель и принадлежности - от 2 до 5 лет. - Компьютеры, оргтехника, сетевое оборудование - от 2 до 5 лет. - Транспортные средства - от 4 до 7 лет. - Прочее - не более 40 лет. По отдельным основным средствам срок полезного использования может определяться на основании профессионального суждения.
26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям:- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, и предназначен для использования Обществом при оказании услуг, выполнении работ либо для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (документы на актив и на право); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - продажа объекта не предусматривается в течение 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
27	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (модель по фактическим затратам).
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	Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам); Способ отражения переоценки нематериального актива:Пропорциональный пересчет стоимости нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости нематериального актива на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, за вычетом накопленной по нематериальному активу на ту же дату амортизации.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования нематериального актива равен сроку действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности и периода контроля над нематериальным активом или ожидаемому сроку использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации. Сроки полезного использования нематериальных активов: Товарные знаки и бренды 10-20 лет (без учета срока согласования); - Программное обеспечение 2-10 лет; - Лицензии 3-10 лет; - Клиентские базы 10-20 лет.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на создание нематериальных активов собственными силами учитываются по мере их несения в составе расходов
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	При признании запасы учитываются по сумме фактических затрат на их приобретение. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин с соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы":по себестоимости или по чистой цене продажи.
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, ежегодные отпуска, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходные пособия начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Общества. Общество выплачивает своим сотрудникам краткосрочные вознаграждения.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	XX
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Признание (прекращение признания или корректировка) резерва – оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывает сумму резерва – оценочного обязательства, представляющая собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв – оценочное обязательство Общество пересматривает один раз в квартал по состоянию на конец квартала.

34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Обязательства по аренде признаются в следующем порядке: На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя: величину первоначальной оценки обязательства по аренде; арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;оценку затрат. 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. Последующий учет финансовой аренды ведется в соответствии с Положением Банка России от 22.03.2018 N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями". Прекращение признания обязательств по аренде наступает в связи с истечением срока аренды.
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	В соответствии с пунктом 2.12.Положения Банка России от 22.03.2018 N 635-П Общество использует освобождение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, офисного и компьютерного оборудования и т.д.(т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального признания, и которые не предусматриваютопцион на покупку). Общество также применяет исключение в отношении аренды активов с низкой стоимостью (менее 200 тыс. руб.)
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал Общества составляется из величины вкладов ее участников.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	XX
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	XX
39	Порядок отражения дивидендов	дивиденды (выплаченные) отражаются в момент оплаты участнику Общества с одновременным уменьшением «Капитала»
40	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	

ВРИО Генерального директора _____ М. А. Мутьев

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 г.

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	42	-	42
1(1)	Цифровые рубли	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	16 938	155	16 783	176 206	1 692	174 514
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	16 938	155	16 783	176 248	1 692	174 556

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	16 783	174 556
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	16 783	174 556

Информация
об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров, участников в уставный (складочный) капитал	-	-
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие поступления от акционеров, учредителей, участников, вкладчиков	-	-
15	прочие выплаты акционерам, учредителям, участникам, вкладчикам	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	-	-	-	-	-
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
18	расчетные счета	-	-	-	-	-
19	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
20	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-
22	расчетные счета	-	-	-	-	-
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	-	-	-	-	-
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
18	расчетные счета	-	-	-	-	-
19	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
20	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-
22	расчетные счета	-	-	-	-	-
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

ВРИО Генерального директора _____ М. А. Мутьев

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 г.

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 611	-	6 611	-	-	-
2	Займы выданные	-	-	-	42	-	42
3	Микрозаймы выданные	6 636 316	4 335 464	2 300 851	6 769 001	4 332 463	2 436 538
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	448 196	82 560	365 636	287 207	45 815	241 391
5	ИТОГО	7 091 123	4 418 024	2 673 098	7 056 249	4 378 278	2 677 971

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 611	-	6 611	-	-	-
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	6 611	-	6 611	-	-	-

За 9 месяцев 2025 года продано выданных микрозаймов 3 788 421 тыс.руб., получено денежных средств 808 951 тыс.руб.; За 2024 год продано выданных микрозаймоа 6 416 834 тыс.руб., получено денежных средств 1 234 756 тыс.руб.

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.						На 31 декабря 2024 г.					
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-	-	-	42	-	-	-	-	42
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	42	-	-	-	-	42
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	4 012 830	2 623 485	-	-	4 335 464	2 300 851	4 053 355	2 715 646	-	-	4 332 463	2 436 538
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	3 999 829	2 620 581	-	-	4 321 640	2 298 770	4 029 258	2 714 172	-	-	4 330 123	2 413 308
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	13 002	2 904	-	-	13 824	2 082	24 097	1 473	-	-	2 340	23 230
13	ИТОГО	4 012 830	2 623 485	-	-	4 335 464	2 300 851	4 053 397	2 715 646	-	-	4 332 463	2 436 579

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	49 825	-	49 825	49 939	-	49 939
7	Прочее	398 371	82 560	315 811	237 268	45 815	191 452
8	ИТОГО	448 196	82 560	365 636	287 207	45 815	241 391

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.	128 767	334 301	-	3 869 395	45 815	4 378 278
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	128 767	334 301	-	3 869 395	-	4 332 463
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	45 815	45 815
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(3 672)	(146 022)	-	4 536 147	36 745	4 423 198
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	(3 672)	(146 022)	-	4 536 147	-	4 386 453
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	36 745	36 745
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	(4 383 452)	-	(4 383 452)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	-	-	-	(4 383 452)	-	(4 383 452)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	(644)	61 166	-	(60 523)	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	(644)	61 166	-	(60 523)	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	124 451	249 446	-	3 961 568	82 560	4 418 024
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-
29	микрозаймы выданные	124 451	249 446	-	3 961 568	-	4 335 464
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	82 560	82 560

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	234 983	571 924	-	2 810 570	39 192	3 656 668
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	234 983	571 924	-	2 810 570	-	3 617 477
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	39 192	39 192
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(90 379)	(412 856)	-	8 068 998	6 624	7 572 386
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	(90 379)	(412 856)	-	8 068 998	-	7 565 762
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	6 624	6 624
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-6850775797	-	-6850775797
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	-	-	-	-6850775797	-	-6850775797
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	(15 837)	175 234	-	(159 397)	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	(15 837)	175 234	-	(159 397)	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	126 767	334 301	-	3 869 395	45 815	4 378 278
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-
29	микрозаймы выданные	128 767	334 301	-	3 869 395	-	4 332 463
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	45 815	45 815

Информация

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.				На 31 декабря 2024 г.			
		Диапазон процентных ставок		Интервал сроков погашения		Диапазон процентных ставок		Интервал сроков погашения	
		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	
1	2	3		4		5		6	
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
3	Займы выданные, в том числе:							1 821	1 821
4	займы выданные физическим лицам								
5	займы выданные юридическим лицам								
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам								
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам							1 821	1 821
8	займы выданные индивидуальным								
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	50,005	365,000	5	378	50,005	365,000	5	364
10	микрозаймы выданные физическим лицам	89,000	365,000	5	378	89,000	365,000	5	176
11	микрозаймы выданные юридическим лицам								
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам								
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам								
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	50,005	110,230	168	168	50,005	110,230	168	364
15	Сделки обратного репо								
16	Прочие размещенные средства								

ВРИО Генерального директора _____ М. А. Мутьев

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 г.

Примечание 10. Инвестиции в ассоциированные предприятия
Инвестиции в ассоциированные предприятия

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 30 сентября 2025 г.				На 31 декабря 2024 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Ассоциация Микрофинансовых организаций "Сибирь"	100	-	100	20,00	100	-	100	20,00	Россия
	ИТОГО	100	-	100		100	-	100		

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-
4	Прочие движения	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-

ВРИО Генерального директора (должность руководителя) _____ (подпись) М. А. Мутьев (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 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
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	21	-	21
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	110	-	110
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	(89)	-	(89)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
10	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
11	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Амортизация	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)
13	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
14	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
17	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
20	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
21	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Балансовая стоимость на 30 сентября 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	16	-	16
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	110	-	110
25	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	(94)	-	(94)
26	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	-	-	-	-	-	9	-	9
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	110	-	110
29	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	(101)	-	(101)
30	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
36	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
37	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Амортизация	-	-	-	-	-	(8)	-	(8)
39	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
41	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
44	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-

45	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
46	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
47	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
49	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г., в том числе:	-	-	-	-	-	2	-	2
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	110	-	110
51	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	(108)	-	(108)
52	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-

ВРИО Генерального директора _____ М. А. Мутьев

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 г.

Примечание 15. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	706	-	93	-	-	-	10 548	-	11 347
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 967	-	1 073	-	-	-	27 216	-	30 256
3	накопленная амортизация	-	(1 261)	-	(980)	-	-	-	(16 669)	-	(18 909)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	8 361	-	-	-	-	-	9 791	-	18 152
6	Перевод капитальных вложений в основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Выбытие, в том числе	-	(203)	-	-	-	-	-	(3)	-	(205)
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(243)	-	-	-	-	-	(1 064)	-	(1 307)
9.2	накопленная амортизация	-	40	-	-	-	-	-	1 062	-	1 102
9.3	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Амортизация	-	(439)	-	(34)	-	-	-	(13 436)	-	(13 908)
11	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Балансовая стоимость на 30 сентября 2024 г., в том числе:	-	8 425	-	60	-	-	-	6 900	-	15 386
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	10 085	-	1 073	-	-	-	35 943	-	47 101
23	накопленная амортизация	-	(1 660)	-	(1 013)	-	-	-	(29 043)	-	(31 716)
24	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	-	10 235	-	132	-	-	-	7 958	-	18 325
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	13 271	-	1 185	-	-	-	41 497	-	55 953
27	накопленная амортизация	-	(3 037)	-	(1 053)	-	-	-	(33 539)	-	(37 628)
28	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Поступление	-	1 734	-	-	-	-	-	17 613	-	19 347
30	Перевод капитальных вложений в основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Выбытие, в том числе	-	(830)	-	-	-	-	-	-	-	(830)
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(1 055)	-	-	-	-	-	-	-	(1 055)
33.2	накопленная амортизация	-	224	-	-	-	-	-	-	-	224
33.3	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Амортизация	-	(3 059)	-	(39)	-	-	-	(15 543)	-	(18 641)
35	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г., в том числе:	-	8 079	-	93	-	-	-	10 029	-	18 200
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	13 950	-	1 185	-	-	-	59 110	-	74 245
47	накопленная амортизация	-	(5 872)	-	(1 091)	-	-	-	(49 082)	-	(56 045)
48	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Сверка балансовой стоимости объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью указанных объектов основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 30 сентября 2024 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	-	-
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	-	-
3	Отложенный налог по переоценке	-	-
4	Прочее	-	-
5	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	-	-

ВРИО Генерального директора _____ М. А. Мутьев

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 г.

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	405	-	405	391	-	391
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	13 540	165	13 375	17 502	248	17 255
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	-	-	-	42	-	42
12	Прочее	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	13 945	165	13 780	17 936	248	17 688

Анализ изменений запасов
За 9 месяцев 2025 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г.	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	5 001	13 074	-	-	18 075
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-	-
8	Признание в составе расходов	-	(4 994)	(13 074)	-	-	(18 069)
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	(7)	-	-	-	(7)
12	Балансовая стоимость на 30 сентября 2024 г.	-	-	-	-	-	-
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г.	-	-	42	-	-	42
16	стоимость (или оценка)	-	-	42	-	-	42
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	1 914	7 126	-	-	9 040
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытие	-	-	-	-	-	-
22	Признание в составе расходов	-	(1 915)	(7 168)	-	-	(9 082)
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г.	-	-	-	-	-	-
27	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативо	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2025 г.	-	-	-	-	248	-	-	248
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	(83)	-	-	(83)
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 сентября 2025 г.	-	-	-	-	165	-	-	165

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

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативо	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2024 г.	-	-	-	-	8 835	-	-	8 835
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	(8 572)	-	-	(8 572)
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 сентября 2024 г.	-	-	-	-	263	-	-	263

ВРИО Генерального директора _____ М. А. Мутьев
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 г.

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	329 247	770 592
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	325 116	740 000
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	2 613	2 855
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	26 238
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	1 517	1 500
6	Обязательства по аренде	10 029	7 958
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	500 000	500 000
8	Прочая кредиторская задолженность	337 431	284 245
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	1 176 706	1 562 795

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.				На 31 декабря 2024 г.			
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	
1	2	3		4		5		6	
1	Привлеченные средства, в том числе:	21,800	26,870	1	365	20,000	27,000	1	365
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	21,800	26,870	1	180	20,000	27,000	1	180
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций								
4	средства, привлеченные от физических лиц					22,000	24,000	365	365
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	24,000	24,000		365	20,000	24,000		365
6	Обязательства по финансовой аренде	20,600	21,800	334	357	16,000	20,900	334	357
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	17,000	23,000		1 080	17,000	23,000		1 080
8	Прочая кредиторская задолженность								
9	Прочее								

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2025 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 30 сентября 2025 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	740 000	(415 000)	-	-	-	116	116	325 116
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	2 855	-	-	(241)	-	-	(241)	2 613
3	Средства, привлеченные от физических лиц	26 237	(26 237)	-	-	-	-	-	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	1 500	-	-	-	-	17	17	1 517
5	Обязательства по аренде	7 958	-	-	-	-	2 070	2 070	10 029
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	500 000	-	-	-	-	-	-	500 000
7	Прочая кредиторская задолженность	284 245	(685 493)	-	-	-	738 680	738 680	337 431
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	1 562 795	(1 126 731)	-	(241)	-	740 883	740 642	1 176 706

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2024 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 30 сентября 2024 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	657 035	163 415	-	-	-	179 684	179 684	1 000 134
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	23 503	(26 247)	-	-	-	2 744	2 744	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	32 455	(1 765)	-	-	-	1 870	1 870	32 560
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	1 499	-	-	-	-	28	28	1 527
5	Обязательства по аренде	10 548	-	-	-	-	(3 647)	(3 647)	6 900
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	250 000	250 000	-	-	-	-	-	500 000
7	Прочая кредиторская задолженность	386 552	(1 238 324)	1 239 594	-	-	(114 156)	1 125 438	273 666
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	1 361 592	(852 921)	1 239 594	-	-	66 522	1 306 117	1 814 787

ВРИО Генерального директора _____ М. А. Мутьев
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 г.

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

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	4.1	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	-	331	-	-	331
2	Создание резервов	-	-	-	-	-
3	Использование резервов	-	331	-	-	331
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-	-
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г.	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	4.1	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	972	-	-	972
2	Создание резервов	-	2 400	-	-	2 400
3	Использование резервов	-	(2 691)	-	-	(2 691)
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-	-
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 30 сентября 2024 г.	-	681	-	-	681

ВРИО Генерального директора _____ М. А. Мутьев
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 г.

Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	19 213	12 197
3	Расчеты по социальному страхованию	9 973	12 354
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	40 689	106 585
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	-	1 207
9	ИТОГО	69 875	132 343

ВРИО Генерального директора _____ М. А. Мутьев
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 г.

Примечание 23. Капитал и управление капиталом
Акционерный капитал

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01 января 2024 г.		-		-	-	-
2	Эмиссия		-		-	-	-
3	Прочее		-		-	-	-
4	На 30 сентября 2024 г.		-		-	-	-
4.1	На 01 января 2025 г.		-		-	-	-
5	Эмиссия		-		-	-	-
6	Прочее		-		-	-	-
7	На 30 сентября 2025 г.		-		-	-	-

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	Капитал общества состоит из уставного и добавочного капиталов, а также из нераспределенной прибыли.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	-
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	информация отсутствует
4	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Поправка на инфляцию не осуществлялась
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Общество соблюдает все установленные нормы законодательства РФ по расчету капитала. Нарушения отсутствуют.
6	Информация о распределении прибыли	решение о распределении прибыли не принималось

ВРИО Генерального директора _____ М. А. Мутьев

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 г.

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-	-	-
3	по займам выданным	-	-	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
5(1)	по цифровым финансовым активам	-	-	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-	-	-
8	по займам выданным	-	-	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
10(1)	по цифровым финансовым активам	-	-	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
12	по долговым ценным бумагам	-	-	-	-
13	по займам выданным	-	-	-	-
14	по микрозаймам выданным	-	-	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
15(1)	по цифровым финансовым активам	-	-	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	4 790 976	6 222 059	1 635 254	2 208 212
17	по долговым ценным бумагам	-	-	-	-
18	по займам выданным	-	-	-	-
19	по микрозаймам выданным	4 787 325	6 217 997	1 634 487	2 206 439
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 651	4 063	768	1 773
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-	-	-
22	прочее	-	-	-	-
23	ИТОГО	4 790 976	6 222 059	1 635 254	2 208 212

ВРИО Генерального директора (должность руководителя) _____ (подпись) М. А. Мутьев (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 г.

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	165 451	263 623	48 884	101 114
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	81 266	184 855	21 937	70 816
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	289	-	-
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	1 854	6 985	(9)	1 962
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	263	224	85	80
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	78 293	69 443	25 890	27 533
14	по обязательствам по аренде	3 775	1 827	982	723
15	Прочее	-	-	-	-
16	ИТОГО	165 451	263 623	48 884	101 114

ВРИО Генерального директора (должность руководителя) _____ (подпись) М. А. Мутьев (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 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 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	**Финансовые активы, в том числе:**	818 628	934 140	231 785	361 063
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	818 628	934 140	231 785	361 063
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-	-	-
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-	-	-
6	прочее	-	-	-	-
7	**Финансовые обязательства, в том числе:**	-	-	-	-
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-	-	-
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-
13	прочее	-	-	-	-
14	ИТОГО	818 628	934 140	231 785	361 063

ВРИО Генерального директора
(должность руководителя)

(подпись)

М. А. Мутьев
(инициалы, фамилия)

30 октября 2025 г.

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	754	676	185	190
3	Расходы на персонал	314 389	326 619	95 095	109 102
4	Представительские расходы	-	-	-	-
5	Амортизация основных средств	18 641	13 908	6 547	4 339
6	Амортизация нематериальных активов	8	5	1	-
7	Расходы по аренде	911	194	534	65
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	1 727	5 092	498	2 994
9	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	17 710	55 087	7 379	30 388
10	Расходы по страхованию	10 355	10 444	2 983	3 095
11	Реклама и маркетинг	476 456	777 667	192 899	265 415
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	303	1 577	-	621
13	Судебные и арбитражные расходы	18 644	1 419	9 055	129
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	39 447	2 400	2 217	-
15	Командировочные расходы	1 298	1 034	300	501
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	102 943	112 771	36 800	35 335
17	Прочие хозяйственные расходы	503 857	340 407	184 504	135 984
18	Неустойки, штрафы, пени	1 447	212	734	61
19	Прочее	360 520	424 676	113 325	215 994
20	ИТОГО	1 869 413	2 074 190	653 058	804 213

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	244 049	253 505	74 679	84 231
2	Страховые взносы	70 340	73 114	20 416	24 871
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	ИТОГО	314 389	326 619	95 095	109 102

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-
4	ИТОГО	-	-	-	-

ВРИО Генерального директора (должность руководителя) _____ (подпись) М. А. Мутьев (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 г.

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	49	84	16	16
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	-	-	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	5 899	-	4 692	-
5	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	83	8 572	-	79 967
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	1 142 585	1 097 627	405 841	387 340
11.1	доходы по другим видам деятельности	1 142 585	1 097 627	405 841	387 340
12	Прочие доходы	3 097	67 871	716	55 230
13	ИТОГО	1 151 713	1 174 154	411 266	522 553

Оказание прочих услуг: реализация страховых продуктов, кредитного рейтинга, информационное и технологическое взаимодействие (организация, сбор, обработка и предоставление информации)

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы по созданию резервов под обесценение и списанию прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	-	-	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-	-	-
3.1	Расходы по другим видам деятельности	-	-	-	-
4	Прочие расходы	6 848	13 380	4 521	10 742
5	ИТОГО	6 848	13 380	4 521	10 742

ВРИО Генерального директора (должность руководителя) _____ (подпись) М. А. Мутьев (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 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	Финансовая аренда офисных помещений, учитываемая по Положению №635-П, и кратскосрочная аренда складских помещений до 1 года
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	не применимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	нет
4	Операции продажи с обратной арендой	нет
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	не применимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	не применимо
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	не применимо
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	не применимо

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

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 30 сентября 2025 г.	На 30 сентября 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	10 029	6 900
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	13	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	10 029	6 900

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 30 сентября 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	-	194
2	уплаченные проценты	-	-
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	-	194
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	18 976	14 001
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	18 976	14 001
7	Итого отток денежных средств	18 976	14 195

Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 34.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Кратскосрочная субаренда офисных помещений до 1 года
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	не применимо
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	не применимо
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	не применимо
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	не применимо
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	не применимо

Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду

Таблица 34.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 30 сентября 2024 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	-	-
2	менее 1 года	-	-
3	от 1 года до 2 лет	-	-
4	от 2 до 3 лет	-	-
5	от 3 до 4 лет	-	-
6	от 4 до 5 лет	-	-
7	более 5 лет	-	-
8	Незаработанный финансовый доход	-	-
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	-	-
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-

Анализ арендных платежей по срокам погашения, получаемых по операционной аренде, в случаях, когда некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 34.1.6

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 30 сентября 2024 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 2 лет	-	-
3	От 2 до 3 лет	-	-
4	От 3 до 4 лет	-	-
5	От 4 до 5 лет	-	-
6	Более 5 лет	-	-
7	Итого	-	-

ВРИО Генерального директора — (должность руководителя) — (подпись) — М. А. Мутьев (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 г.

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(79 928)	(22 108)	(32 252)	23 066
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-	-	-
3	Прочее	(3 118)	47 288	(19 873)	(10 990)
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	(83 046)	25 180	(52 125)	12 076
5	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	-	-	-	-
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(83 046)	25 180	(52 125)	12 076

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	332 183	125 890	208 500	76 615
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(83 046)	25 180	(52 125)	12 076
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-	-	-	-
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-	-	-
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой некредитной финансовой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	-	-	-	-
7	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие налоговые периоды	-	-	-	-
8	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	-	-	-	-
9	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	-	-	-
10	Прочее	-	-	-	-
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(83 046)	25 180	(52 125)	12 076

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01 января 2025 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
9	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-
10	Основные средства	-	-	-	-
11	Прочие активы	-	-	-	-
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
14	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
15	Прочие обязательства	-	-	-	-
16	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
19	Денежные средства	-	-	-	-
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(109 997)	(3 118)	-	(106 879)
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
25	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
26	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
27	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-
28	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-
29	Прочие активы	-	-	-	-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	-	-	-	-
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(109 997)	(3 118)	-	(106 879)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(109 997)	(3 118)	-	(106 879)
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(109 997)	(3 118)	-	(106 879)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2025 г.	Отражено по строке "Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения" отчета о финансовых результатах	На 30 сентября 2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
2	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
3	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
6	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
7	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
8	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	-	-	-
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-

ВРИО Генерального директора (должность руководителя) _____ (подпись) М. А. Мутьев (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 г.

Примечание 40. Управление рисками
Управление кредитным риском

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	При управлении рисками в Обществе используется системный подход, который состоит из следующих основных кредитных бизнес-процессов: 1) анализ и оценка кредитного риска в целом по Обществу и по отдельным портфелям активов, а также анализ индивидуальных кредитных рисков (кредитный риск на заёмщика);2) системы принятия решений о предоставлении займов;3) лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заёмщика (группу связанных заёмщиков);4) анализ и оценка кредитных рисков по портфелям стандартных продуктов, оперативная корректировка требований к клиентам и правил кредитования на основе результатов портфельного анализа, а также с учётом внешних факторов (изменения экономической ситуации, законодательства и т.д.);5) формирование резервов на возможные потери по займам;6) предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинга и сопровождения договоров займа;7) работа с проблемными активами.Оценка кредитного риска Общества осуществляется на основе следующей системы показателей:• сформированный резерв на возможные потери по займам в процентах от общего объёма выданных займов;•• показатель доли просроченных ссуд (представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объёме ссуд);• показатель концентрации кредитных рисков на участников. Для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, Общество формирует резервы на возможные потери по займам и на прочие возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России и внутренних нормативных документов Общества, предусматривающих проведение регулярной стоимостной оценки кредитного риска (ожидаемых в случае реализации кредитного риска потерь) с учётом шкалы классификации заемщиков.
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Общество уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При этом используются следующие методы: • распределённый механизм идентификации критериев юридической и экономической связи заёмщиков с последующим централизованным ведением единого списка групп связанных заёмщиков на уровне Общества; • установление лимитов в разрезе заёмщиков и групп связанных заёмщиков; • выделение групп заёмщиков в разрезе отраслевой принадлежности; • анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов. Управление концентрацией кредитного риска осуществляется путём диверсификации кредитного портфеля. Диверсификация кредитного портфеля Общества осуществляется путём распределения займов по различным категориям заёмщиков. Диверсификация заёмщиков может осуществляться посредством распределения кредитов между различными группами населения в зависимости от цели кредитования (на потребительские нужды, на строительство жилья, на обучение и др.).

3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт заёмщика считается произошедшим с момента, когда имело место любое из следующих событий: • заёмщик просрочил погашение любых кредитных обязательств перед Обществом более чем на 90 календарных дней; • возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заёмщиком своих обязательств. К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заёмщиком своих обязательств, относятся следующие: • возникновение основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, когда финансовое положение заёмщика оценивается как плохое; • проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнения заёмщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора за счёт собственной финансово-хозяйственной деятельности (далее - реструктуризация) в отношении кредитного требования; • реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в результате ухудшения качества кредитного требования; • обращение Общества в суд с заявлением о признании должника банкротом; • признание судом заёмщика банкротом или введение судом в отношении заёмщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление); • обращение заёмщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заёмщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед МФО, например оспаривание условий договора займа в суде.
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	При принятии решения о списании актива используется информация о качестве актива (срок просрочки исполнения обязательств), наличии информации о дефолте заемщика, наличие информации о финансовом состоянии контрагента, его способности к погашению обязательств, материальное состояние актива (физический и моральный износ). В случае принятия решения о списании материального актива, актив списывается с баланса в том периоде, в котором было принято решение о его списании. Решение должно быть оформлено в установленном порядке. В случае принятия решения о списании финансового актива, кроме невозможности его возврата, учитывается срок списания задолженности в соотвествии с нормативными актами.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	В целях управления кредитным риском Общества использует следующую шкалу классификации заемщиков по группам:Класс 5: высокий уровень кредитоспособности (кредитный риск минимальный). В краткосрочной перспективе заемщик с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств. К этой группе относятся заемщики, не имеющие задержек по возврату долга и процентов. Класс 4: приемлемый уровень кредитоспособности (кредитный риск низкий). В краткосрочной перспективе заемщик с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение обязательств, возможны незначительные и кратковременные задержки по возврату задолженности. К этой группе относятся заемщики, имеющие удовлетворительные результаты деятельности, задержка возврата со стороны которых была краткосрочной и временной по характеру.Класс 3: достаточный уровень кредитоспособности (кредитный риск допустимый). В краткосрочной перспективе заемщик с умеренно высокой вероятностью будет испытывать затруднения со своевременным выполнением всех финансовых обязательств. Класс 2: удовлетворительный уровень кредитоспособности (кредитный риск средний). В краткосрочной перспективе заемщик с высокой вероятностью будет испытывать затруднения со своевременным выполнением всех финансовых обязательств. К этой группе относятся заемщики, у которых случаются частые и (или) систематические задержки в оплате, возникновение которых имеет объяснения со стороны заемщиков.Класс 1: низкий уровень кредитоспособности (кредитный риск высокий). В краткосрочной перспективе достаточно высока вероятность невыполнения заемщиками обязательств. К этой группе относятся должники с неясными возможностями в отношении выполнения своих финансовых обязательств перед Обществом.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	не использовались

7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Исходные данные, допущения и модели оценки, используемых для определения кредитных убытков: □ 1 группа: резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев. Критерий отнесения к данной группе - ФА не являются кредитно-обесцененными, просрочка до 30 дней;□ 2 группа: резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.- по финансовым активам (выданным займам), кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. Критерий отнесения к данной группе - ФА не являются кредитно-обесцененными, просрочка от 30 до 90 дней;- по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оцениваются в упрощенном порядке (торговая дебиторская задолженность, задолженность по авансам выданным поставщикам). Критерий отнесения к данной группе - ФА не являются кредитно-обесцененными, просрочка от 30 до 90 дней;- по кредитно-обесцененным финансовым активам (выданным займам), кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесценеными при первоначальном признании. Критерий отнесения к данной группе - ФА не являются кредитно-обесцененными, просрочка от 30 до 90 дней;□ 3 группа: резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными (оценка на групповой основе). Критерий отнесения к данной группе - ФА являются кредитно-обесцененными, просрочка более 90 дней;□ 4 группа: Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Критерий отнесения к данной группе - ФА являются кредитно-обесцененными, просрочка более 90 дней.
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	в течении отчетного периода модели оценки и значительные допущения не менялись
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	обеспеченные займы отсутсвуют
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	обеспеченные займы отсутсвуют
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	отсутсвуют

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
На 30 сентября 2025 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
	РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	16 783	-	-	16 783
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 569 389	715 499	388 211	2 673 098
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	100	100
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	ИТОГО активов	1 586 171	715 499	388 311	2 689 981
	РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	407 231	269 475	500 000	1 176 706
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	-	-	-	-
14	ИТОГО обязательств	407 231	269 475	500 000	1 176 706
15	Разрыв ликвидности	1 178 940	446 024	(111 689)	1 513 275

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
На 30 сентября 2024 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
	РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	57 367	-	-	57 367
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 748 661	213 378	-	2 962 039
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	100	100
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	ИТОГО активов	2 806 028	213 378	100	3 019 506
	РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	927 308	887 479	-	1 814 787
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	-	-	-	-
14	ИТОГО обязательств	927 308	887 479	-	1 814 787
15	Разрыв ликвидности	1 878 720	(674 101)	100	1 204 719

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
На 30 сентября 2025 г.

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
5(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
6	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	-

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
5(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
6	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	-

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам
На 30 сентября 2025 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	16 783	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 943 595
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	1 571 347
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	372 247
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	16 783	-	-	-	1 943 595

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

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	174 514	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 742 071
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	42
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	1 501 060
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	240 970
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	174 514	-	-	-	1 742 071

Кредитный рейтинг финансовых активов рассчитан на основании методики расчета Акционерного общества "Рейтингового Агентства "Эксперт РА"

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

На 30 сентября 2025 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	364 597
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	364 597
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	-	-	-	-	364 597

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

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	240 970
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	240 970
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	-	-	-	-	240 970

Кредитный рейтинг финансовых активов рассчитан на основании методики расчета Акционерного общества "Рейтингового Агентства "Эксперт РА"

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 30 сентября 2025 г.

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	364 907
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	364 907
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	-	-	-	-	364 907

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 A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	640 188
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	640 188
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	-	-	-	-	640 188

Кредитный рейтинг финансовых активов рассчитан на основании методики расчета Акционерного общества "Рейтингового Агентства "Эксперт РА"

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию
На 30 сентября 2025 г.

Таблица 40.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
6	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	-

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

Таблица 40.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	422
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	422
6	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	422

Кредитный рейтинг финансовых активов рассчитан на основании методики расчета Акционерного общества "Рейтингового Агентства "Эксперт РА"

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
На 30 сентября 2025 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	87 697	319 535	269 475	500 000	-	-	1 176 706
11	привлеченные средства	2 747	106 500	220 000	-	-	-	329 247
12	обязательства по аренде	2 146	4 293	3 589	-	-	-	10 029
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	500 000	-	-	500 000
14	прочая кредиторская задолженность	82 804	208 742	45 886	-	-	-	337 431
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	87 697	319 535	269 475	500 000	-	-	1 176 706

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
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	146 285	465 103	405 387	546 020	-	-	1 562 795
11	привлеченные средства	2 855	365 000	402 737	-	-	-	770 592
12	обязательства по аренде	1 769	3 539	2 650	-	-	-	7 958
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	500 000	-	-	500 000
14	прочая кредиторская задолженность	141 661	96 564	-	46 020	-	-	284 245
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	146 285	465 103	405 387	546 020	-	-	1 562 795

Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
На 30 сентября 2025 г.

Таблица 40.9

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	-	-	-
2	Евро	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-

На 01 января 2025 г.

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	-	-	-
2	Евро	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 40.10

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	На 30 сентября 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Рыночный индекс 1	-	-	-	-	-
2	Рыночный индекс 2	-	-	-	-	-
3	Рыночный индекс 3	-	-	-	-	-

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	На 30 сентября 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Рыночный индекс 1	-	-	-	-	-
2	Рыночный индекс 2	-	-	-	-	-
3	Рыночный индекс 3	-	-	-	-	-

ВРИО Генерального директора _____ М. А. Мутьев
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 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	Обязательства в виде выданных поручительств в сумме 524 268 тыс.руб
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Условные активы отсутствуют

Информация о переданном обеспечении

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.		На 30 сентября 2024 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-
11	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	ИТОГО	-	-	-	-

Информация о полученном обеспечении

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

Получено беспечение по кредитным договорам в виде поручительства Пащенко М.Г. на сумму 325 000тыс.руб. на 30.09.2025 г

ВРИО Генерального директора _____ М. А. Мутьев

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 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	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, причины таких переводов, политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями	не осуществлялись
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости. Политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями	не осуществлялись
3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости: описание чувствительности данной оценки к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в этих исходных данных может привести к значительно более высокой или более низкой оценке справедливой стоимости; описание взаимосвязей между исходными данными, которые могут усилить или смягчить влияние изменений ненаблюдаемых исходных данных на оценку справедливой стоимости	не осуществлялись
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	не осуществлялись
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание используемых для оценки исходных данных	не осуществлялись

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости
На 30 сентября 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 ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	-	-	-
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
4	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
5	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
8	встроенные производные финансовые инструменты от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
11(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-

12	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-
14(1)	микрозаймы выданные	-	-	-	-
15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
15(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-
16	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
17	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
18	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
20	займы выданные	-	-	-	-
21	микрозаймы выданные	-	-	-	-
22	депозиты в кредитных организация и банках-нерезидентах	-	-	-	-
22(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-
23	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
24	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
25	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
26	**Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	-	-	-
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
28	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
29	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-
30	встроенные производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
31	прочее	-	-	-	-
32	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-
33	привлеченные средства	-	-	-	-
34	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
35	прочее	-	-	-	-

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)	
1	2	3	4	5	6
1	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	-	-	-
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
4	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
5	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
8	встроенные производные финансовые инструменты от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организация и банках-нерезидентах	-	-	-	-
11(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-
12	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-
14(1)	микрозаймы выданные	-	-	-	-
15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
15(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-
16	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
17	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
18	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
20	займы выданные	-	-	-	-
21	микрозаймы выданные	-	-	-	-
22	депозиты в кредитных организация и банках-нерезидентах	-	-	-	-
22(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-
23	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
24	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
25	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
26	**Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	-	-	-
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
28	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
29	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-
30	встроенные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
31	прочее	-	-	-	-
32	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-
33	привлеченные средства	-	-	-	-
34	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
35	прочее	-	-	-	-

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам финансовых активов
За 9 месяцев 2025 г.

Таблица 44.3

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток													Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								Итого
		в обязательном порядке									по усмотрению				долевые			долговые					
		долевые ценные бумаги	прочие долевые финансовые активы	долговые ценные бумаги	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	встроенные производные инструменты	займы выданные	микрозаймы выданные	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	цифровые финансовые активы	долговые ценные бумаги	займы выданные	микрозаймы выданные	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	цифровые финансовые активы	долевые ценные бумаги	прочие долевые финансовые активы	займы выданные	микрозаймы выданные	долговые ценные бумаги	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	цифровые финансовые активы	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	10(1)	11	12	13	14	14(1)	15	16	17	18	18(1)	19	19(1)	20
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Приобретения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Выпуск	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Реализация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Перевод с 3 уровня	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Перевод на 3 уровень	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Справедливая стоимость на 30 сентября 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 30 сентября 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам финансовых обязательств
За 9 месяцев 2025 г.

Таблица 44.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		
		производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	прочее	привлеченные средства	выпущенные долговые ценные бумаги	прочее
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-	-	-
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-
4	Приобретения	-	-	-	-	-	-
5	Выпуск	-	-	-	-	-	-
6	Реализация	-	-	-	-	-	-
7	Погашения	-	-	-	-	-	-
8	Перевод с 3 уровня	-	-	-	-	-	-
9	Перевод на 3 уровень	-	-	-	-	-	-
10	Справедливая стоимость на 30 сентября 2025 г.	-	-	-	-	-	-
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 30 сентября 2025 г.	-	-	-	-	-	-

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств. не оцениваемых по справедливой стоимости
На 30 сентября 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 данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень		
1	2	3	4	5	6	7
1	**Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	23 393	2 680 368	2 703 761	2 703 761
2	денежные средства	-	16 783	-	16 783	16 783
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	6 611	2 666 488	2 673 098	2 673 098
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	6 611	-	6 611	6 611
5	займы выданные	-	-	-	-	-
6	микрозаймы выданные	-	-	2 300 851	2 300 851	2 300 851
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	-	365 636	365 636	365 636
8	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	100	100	100
9	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
10	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	13 780	13 780	13 780
12	**Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	-	1 246 582	1 246 582	1 246 582
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 176 706	1 176 706	1 176 706
14	привлеченные средства	-	-	329 247	329 247	329 247
15	Утратил силу					
16	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	500 000	500 000	500 000
17	прочая кредиторская задолженность	-	-	347 460	347 460	347 460
18	прочее	-	-	-	-	-
19	прочее	-	-	69 875	69 875	69 875

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
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень		
1	2	3	4	5	6	7
1	**Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	174 556	2 695 759	2 870 315	2 870 315
2	денежные средства	-	174 556	-	174 556	174 556
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 677 971	2 677 971	2 677 971
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
5	займы выданные	-	-	42	42	42
6	микрозаймы выданные	-	-	2 436 538	2 436 538	2 436 538
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	-	241 391	241 391	241 391
8	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	100	100	100
9	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
10	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	17 688	17 688	17 688
12	**Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	-	1 695 138	1 695 138	1 695 138
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 562 795	1 562 795	1 562 795
14	привлеченные средства	-	-	770 592	770 592	770 592
15	Утратил силу					
16	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	500 000	500 000	500 000
17	прочая кредиторская задолженность	-	-	292 203	292 203	292 203
18	прочее	-	-	-	-	-
19	прочее	-	-	132 343	132 343	132 343

Изменения размера отложенного дохода или расхода, возникающих при первоначальном признании финансовых инструментов, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости

Таблица 44.6

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Остаток на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Отнесение дохода или расхода от новых сделок на будущие периоды	-	-	-	-
3	Признано в отчете о прибыли или убытке за отчетный период, в том числе:	-	-	-	-
4	вследствие того, что исходные данные стали наблюдаемыми	-	-	-	-
5	вследствие прекращения признания инструментов	-	-	-	-
6	Курсовые разницы	-	-	-	-
7	Остаток на конец отчетного периода	-	-	-	-

ВРИО Генерального директора (должность руководителя) _____ (подпись) М. А. Мутьев (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 г.

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 30 сентября 2025 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприяти	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	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	45 973	45 973
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	45 973	45 973
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	100	-	-	-	100
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	49 185	49 185
30	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	49 185	49 185
33	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

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 предприяти	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	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	29 875	29 875
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	29 875	29 875
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	100	-	-	-	100
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	46 186	46 186
30	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	46 186	46 186
33	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За 9 месяцев 2025 г.

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментов, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выручка от реализации жилых помещений	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(41 199)	(41 199)
18	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	-	-	-	(343 578)	(343 578)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	11 101	12 706	2 775	4 016
2	Страховые взносы	2 749	2 607	504	614
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	Итого	13 850	15 313	3 280	4 630

ВРИО Генерального директора _____ _____ М. А. Мутьев

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 г.