БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА

Общие сведения

Полное фирменное наименование некредитной финансовой организации: Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Бро22"

Сокращенное фирменное наименование некредитной финансовой организации: ООО МФК "Бро22"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7720851618

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1217700308650

Почтовый адрес: 123022, Москва г, Столярный пер, д. № 3, корп. 8

Код территории по ОКАТО: 45286575000

Код некредитной финансовой организации по ОКПО: 58017442

ОКУД 0420842. Бухгалтерский баланс микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда

ОКУД 0420842. Бухгалтерский баланс микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда (тыс. руб.)

На: 30 сентября

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На отчетную дату	На конец предыдущего года
			30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	563	634

2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	509 568	635 022
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	0	0
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	0	0
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	0	0
8	Инвестиции в дочерние предприятия	12	820	340
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	0	0
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	14	2 598	2 302
11	Основные средства и капитальные вложения в них	15	7 575	2 692

12	Требования по текущему налогу на прибыль	35	1 518	0
13	Отложенные налоговые активы	35	14 037	93
14	Прочие активы	17	3 087	2 238
15	Итого активов	-	539 766	643 321
Раздел II. Обязательства				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	488 381	544 150
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	35	0	11 031
21	Резервы – оценочные обязательства	-	0	0
22	Прочие обязательства	21	9 620	4 878
23	Итого обязательств	-	498 001	560 059
Раздел III. Капитал				
24	Уставный (складочный) капитал	23	71 808	71 808
25	Добавочный капитал	23	159 390	96 192

26	Резервный капитал	-	0	0
27	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	-	0	0
28	Резервы	-	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	35	- 189 433	-84 738
30	Итого капитала	-	41 765	83 262
31	Итого капитала и обязательств	-	539 766	643 321

ОКУД 0420843. Отчет о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда

ОКУД 0420843. Отчет о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда (тыс. руб.)

За: 9 месяцев

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетную дату	За аналогичный период предыдущего года
		9 месяцев 2026	9 месяцев 2025	
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	-	211 231	286 288
2	Процентные расходы	-	-79 258	- 128 087
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	131 973	158 201

4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:	-	- 168 866	- 194 959
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	-	- 168 866	- 194 959

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	-	0	0
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	-	-36 893	-36 758
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или	-	0	0

9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный	-	0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированно	31	-14 394	-4 862
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в	-	0	0
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной	-	0	0
13	Общие и административные расходы	-	-94 798	-98 580

14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные	-	0	0
15	Прочие доходы	-	23 219	33 095
16	Прочие расходы	-	-6 805	-14 934
17	Итого операционных доходов (расходов)	-	-92 778	-85 281
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	- 129 671	- 122 039
19	Налог на прибыль, в том числе:	-	24 976	291
20	текущий налог на прибыль	-	0	- 120
21	отложенный налог на	-	24 976	411
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	-	0	0
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	- 104 695	- 121 748
Раздел III. Прочий совокупный доход				

24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	0	0
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:	-	0	0
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов	-	0	0
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов	-	0	0
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0

29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	0	0
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия	-	0	0
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки	-	0	0
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0

33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:	-	0	0
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска	-	0	0
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска	-	0	0

37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	0	0
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0

40	прочий совокупный доход (убыток) от других	-	0	0
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций	-	0	0
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	0	0
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	0	0
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0

45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка	-	0	0
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или	-	0	0

48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том	-	0	0
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0

51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, том числе:	-	0	0
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков	-	0	0

55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков	-	0	0
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков	-	0	0
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков	-	0	0
58	прочий совокупный доход (убыток) от других	-	0	0
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций	-	0	0
60	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период	-	0	0

61	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период	-	- 104 695	- 121 748

Раскрытие дополнительной информации к статьям форм бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Наименование показателя	Расшифровывающая информация	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
			9 месяцев	2026	9 месяцев	2025

ОКУД 0420844. Отчет об изменениях капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда

Обращаем внимание, что при выборе отчетного периода в строках 1, 4, 14, 15, 18 и 28 необходимо руководствоваться следующим примером: для отчетного периода за полугодие 2017 года (по состоянию на 30.06.2017) в строке 1 отражается остаток на 31.12.2015, в строке 4 - остаток на 31.12.2015, в строке 14 - остаток на 30.06.2016, в строке 15 - остаток на 31.12.2016, в строке 18 - остаток на 31.12.2016, в строке 28 - остаток на 30.06.2017.

ОКУД 0420844. Отчет об изменениях капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда (тыс. руб.)

За: девять месяцев

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 риска	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	31.12.2024	года		71 808	1 192	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31 259	104 259
2	Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных оши		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной полити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

4	Остаток на	31.12.2024	года, пересмотренный		71 808	1 192	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31 259	104 259
4.1	Изменения вследствие прочих изменений учетной полити			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Остаток на	31.12.2024	г.		71 808	1 192	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31 259	104 259
5	Прибыль (убыток) после налогообложения																	-121 748	-121 748

6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:						0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах						0			0	0		0	0	0		0

8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах							0	0			0		0	0		0

9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей		0	95 000												0	95 000

10	Выкуп (продажа, погашение) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (до		0	0		0										0	0
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей															0	0

12	Прочие взносы (вклады) акционеров (участников, товарищей)			0														0
13	Прочее		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Остаток на	30.09.2025 года		71 808	96 192	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-90 489	77 511
15	Остаток на	31.12.2025 года		71 808	96 192	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-84 738	83 262
16	Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных ошиб		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

17	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной полити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	Остаток на	31.12.2025	года, пересмотренный		71 808	96 192	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-84 738	83 262
18.1	Изменения вследствие прочих изменений учетной полити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

18.2	Остаток на	31.12.2025	г.		71 808	96 192	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-84 738	83 262
19	Прибыль (убыток) после налогообложения																	-104 695	-104 695
20	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:						0	0	0	0	0	0	0	0	0		0		

21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах						0			0	0		0	0	0		0

22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы (вклады) учредителей, дополнительные взносы товарищей		0	63198	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63198

24	Выкуп (продажа, погашение) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (до		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

26	Прочие взносы (вклады) акционеров (участников, товарищей)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
27	Прочее		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
28	Остаток на	30.09.2026	года, в том числе:		71 808	159 390	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-189 433	41 765

29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для про		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ОКУД 0420845. Отчет о движении денежных средств микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда

ОКУД 0420845. Отчет о движении денежных средств микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда (тыс. руб.)

За: девять месяцев

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетную дату		За аналогичный период предыдущего года	
			девять месяцев	2026	девять месяцев	2025
1	2	3	4		5	

Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты	-	185 854	235 242
2	Уплаченные проценты	-	-38 198	-89 152
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов	-	-23 884	-31 735
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов	-	-81 741	-80 660
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 убыток	-	0	0
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	-	0	0
7	Уплаченный налог на	-	-1 518	-2 250

7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	838 108	1 296 987
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	- 780 888	-1 239 445
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0

7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	0	0
7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	0	0
8	Прочие поступления от операционной деятельности	-	36 433	38 004
9	Прочие платежи по операционной деятельности	-	-5 155	-15 197
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	129 011	111 794
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	-	0	0
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него	-	0	0
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств	-	- 406	-1 075
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов	-	0	0
14.1	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	-	0	0
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	-	0	0

16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	-	0	0
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	0	0
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	0	0

19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	3 115	-3 000
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду	-	0	0
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	0	0

25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	- 480	0
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	2 229	-4 075
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов	-	82 482	197 976
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том	-	- 151 436	- 381 790
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	-3 155	-2 986
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)	-	23 465	66 435
30	Поступления от продажи собственных акций	-	0	0
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)	-	0	0
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи	-	0	0

33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	0	0
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг	-	0	0
35	Прочие поступления от финансовой деятельности	-	0	0
36	Прочие платежи по финансовой деятельности	-	0	0
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	-45 489	- 117 379
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	85 751	-9 660
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	-	0	0
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	-	27 734	29 812
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	-	113 485	20 152

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1: Основная деятельность некредитной финансовой организации

Номер строки	Требования к раскрытию	Описание
1	3	4
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в государственном реестре, дата включения в государственный реестр	2203045009837, 30.03.2022 г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Выдача микрозаймв (займов) юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность Общества регулируется Федеральным законом РФ от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" микрофинансовой организацией (МФО) может стать юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческого партнерства, товарищества или хозяйственного общества.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской	0
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Осутствуют
7	Место нахождения некредитной финансовой организации	Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Пресненский, пер Столярный, дом 3, корпус 8
8	Фактическая численность работников некредитной финансовой организации на начало и конец отчетного периода	25
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	Осутствует

10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Осутствуют

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание

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

Таблица 2.1: Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Номер строки	Требования к раскрытию	Описание
1	3	4
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основными факторами и влияниями, определяющим финансовый результат микрофинансовой компании, является эффективность её бизнес-модели, которая проявляется в способности компании сбалансировать ключевые элементы операционной и финансовой деятельности: точность выбора и охвата целевой аудитории, что беспечивает высокий и стабильный спрос на продукты компании, а также лояльность клиентов, снижая стоимость их привлечения; качество управления процентной маржой (разницей между доходами по выданным займам и расходами по привлеченным средствам), что обеспечивает финансовую устойчивость, а также результативность скоринговых моделей, обеспечивающих приемлемый уровень кредитного риска и оптимальную структуру кредитного портфеля.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Деятельность МФК осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы продолжают подвергаться частым изменениям и допускают различные толкования.Последствия

		санкций, введенных в отношении Московской биржи, Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД), привели к устойчивому изменению валютного рынка. Торги долларом США и евро на биржевом рынке остаются приостановленными, курс рубля к указанным валютам формируется на внебиржевом рынке на основе данных кредитных организаций. По состоянию на конец марта 2026 года официальный курс доллара США составлял около 75,5 рубля, евро — около 88,3 рубля.На протяжении 2025 года Банк России проводил жесткую денежно-кредитную политику, однако во втором полугодии регулятор приступил к циклу смягчения. Динамика ключевой ставки: С пикового значения в 21%, достигнутого в октябре 2024 года, Банк России к декабрю 2025 года снизил ключевую ставку до 16%.По состоянию на 31 марта 2026 г. ключевая ставка составила 15 % . Средняя ключевая ставка на 2026 год прогнозируется в диапазоне 13,3–14%. Экономический рост: По оценкам МВФ, рост экономики РФ в 2025 году замедлился до 1% после 4,9% в 2024 году. Прогноз на 2026 год повышен до 1,1% . Повышение налогов с 2025 г. включая повышение НДС с 1 января 2026 года, а так же отмены льготной ставки по страховым взносам для субъектов МСП оказывает повышательное давление на цены. Указанные макроэкономические факторы оказывают непосредственное влияние на финансовое положение заемщиков МФК; Снижение деловой активности МСП; Высокая стоимость кредитования в первой половине 2025 года привела к историческому минимуму спроса на заемное финансирование со стороны малого и среднего бизнеса, при этом по данным на I квартал 2026 года, наблюдается рост интереса к займам для бизнеса. Число индивидуальных предпринимателей, оформивших займы, увеличилось на 44,4% по

		сравнению с IV кварталом 2025 года . Это свидетельствует о преодолении минимума спроса, наблюдавшегося в период высоких ставок.Риск банкротств: Сохраняется повышенный риск ухудшения финансового положения контрагентов, что требует от Компании консервативного подхода при оценке кредитного риска и формировании резервов. Руководство МФК продолжает непрерывно оценивать влияние текущей геополитической и макроэкономической ситуации на все аспекты деятельности Компании. Предпринимаются необходимые меры для поддержания ликвидности, адекватности капитала и адаптации бизнес-модели к работе в условиях волатильности.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1: Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Требования к раскрытию	Описание
1	2	3

1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) , отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ) , утвержденными Положениями Банка России и применимыми для некредитных финансовых организаций, а также в соответствии с Положением Банка России от 25 октября 2017 года № 614-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Положение № 614-П).
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости. Финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости (АС). Расчет АС может осуществляться с применением метода расчета эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом. Метод ЭСП не применяется, если разница между АС, рассчитанной с использованием метода ЭСП и АС, рассчитанной с применением линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде реклассификация не производилась
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В отчетном периоде реклассификация не производилась

5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	В отчетном периоде реклассификация не производилась

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание

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

Таблица 4.1: Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует, чтобы руководство Общества применяло собственные суждения, оценки и допущения, которые влияют на применение учетной политики и на указанные в отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов. Учет операций с займами, в том числе оценочных резервов под убытки по выданным займам, осуществляется в соответствии с требованиями Указания Банка России от 10.10.2025 № 7208-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями объектов бухгалтерского учета, связанных с выдачей (размещением) ими денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (вступило в силу с 01.01.2026), а также с учетом норм МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Учет операций по привлечению денежных

		средств, осуществляется в соответсвии с требрваниями Указание Банка России от 10.10.2025 № 7208-У — "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями объектов бухгалтерского учета, связанных с выдачей (размещением) ими денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада" (вступило в силу с 01.01.2026). Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Общество, которые основаны как на опыте руководства, так и прочих факторах, включая предполагаемые события в будущем. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общество. Руководство использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об изменении будущих денежных потоков компании.
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	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и

	профессиональные суждения на оценку этих статей)	расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Общество производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового

		года, включают: 1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (оценка резервов под обесценение) 2. Классификация и порядок учета выпущенных цифровых финансовых активов, включающих денежные требования. 3. Активы и обязательства по финансовой аренде. При классификации договоров аренды на договоры финансовой и операционной аренды. Общество оценивает срок ожидаемой аренды исходя из срока договора, намерения руководства о продлении договора аренды, условий на продление, досрочное прекращение, предусмотренные самим договором аренды, а также исходя из рыночной стоимости предмета аренды. 4. Профессиональные суждения при анализе
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При отражении финансовых инструментов Общество использует следующие методы оценки: по первоначальной стоимости, по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости. При последующем признании финансовые активы и финансовые обязательства оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба из следующих условий: а) актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором

		потоков денежных средств. b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга. Если финансовые активы или финансовые обязательства не учитываются по амортизированной стоимости, они отражаются по справедливой стоимости. Насколько это возможно, Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. При отсутствии текущих котировок на активном рынкеОбщество использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, у Общества отсутствуют.
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем, т.е. по крайней мере в течении 12 месяцев после окончания отчетного периода, но не ограничивается этим сроком. У руководства и учредителей Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Обществом не применялась
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	В случае изменения учетной политики применяется ретроспективный пересчет. Общество корректирует начальное сальдо каждого затронутого данным изменением компонента капитала за самый ранний из представленных периодов и другие сравнительные данные, раскрытые за каждый из представленных предыдущих периодов, как если бы новая учетная политика применялась всегда. Исключение составляют случаи практической неосуществимости ретроспективного применения изменений в учетной политике, определенные в ст. 5 МСФО

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	МСФО (IFRS) 18 "Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности" В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый бухгалтерский стандарт МСФО с целью повышения качества представляемой отчетной информации о результатах финансовой деятельности. Новый стандарт - МСФО (IFRS) 18 "Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности", заменит собой МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности". МСФО (IFRS) 18 вводит категории доходов и расходов: операционные, инвестиционные и финансовые - и требует, чтобы все организации представляли новые промежуточные итоги, включая операционную прибыль и прибыль до доходов и расходов, связанных с финансированием, и налогов. Стандарт требует от организаций раскрывать пояснения к тем показателям, которые относятся к отчету о прибылях и убытках и которые являются показателями эффективности, определенными руководством (включая сверку таких показателей с показателями и промежуточными итогами, установленными МСФО (IFRS) 18 или с показателями, требуемыми МСФО). МСФО (IFRS) 18 содержит расширенное руководство по организации информации, а также тому, представлять ли ее в основных финансовых отчетах или в примечаниях. Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся

		отчета о движении денежных средств, и иные изменения. Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт. МСФО (IFRS) 19 "Дочерние организации без публичной подотчетности" 9 мая 2024 года Совет по МСФО опубликовал новый стандарт МСФО (IFRS) 19 "Дочерние организации без публичной подотчетности". В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности. Дочерние организации могут применять МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевых или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц. Отчетность по МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации.

		Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО. Компаниям разрешается применять МСФО (IFRS) 19 более одного раза. Компания, принявшая решение о применении МСФО (IFRS) 19, может впоследствии отказаться от его применения. Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (Продажа или взнос активов). Суть изменений: Устраняют противоречие между стандартами в части признания прибыли/убытка при операциях между инвестором и ассоциированной компанией/СП. Дата обязательного применения: Отложена на неопределенный срок. IASB перенес дату вступления в силу до завершения исследовательского проекта по методу долевого участия .Обсуждение ожидаемого влияния: Поскольку дата вступления в силу не установлена, и компания не осуществляет существенных операций по внесению дочерних компаний или бизнеса в ассоциированные структуры, влияние поправок на отчетность в текущей перспективе не оценивается.

		Досрочное применение
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	В категорию денежных средств и их эквивалентов Общество классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях - депозиты Остатки денежных средств на расчетных счетах в рублях учитываются по номиналу.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовый актив признается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он не соответствует критериям оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При первоначальном признании актив оценивается по справедливой стоимости. В момент признания разница между ценой сделки и справедливой стоимостью относится на счета доходов или расходов. В последующем актив переоценивается по справедливой стоимости с отнесением изменений на финансовый результат текущего периода. Резервы под обесценение по таким активам не формируются. Учет финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется если финансовый актив используется с целью уступки прав требования в ближайшем будущем. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчетном периоде отсутствуют.

11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Активы включаются в данную категорию при одновременном соблюдении следующих условий: Бизнес-модель Общества предполагает удержание финансового актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и его продажи и Договорные условия актива генерируют в определенные даты денежные потоки, являющиеся исключительно выплатами основной суммы долга и процентов на непогашенный остаток (SPPI-тест). Финансовый актив признается в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Расходы по сделке, непосредственно связанные с приобретением (выдачей) актива, включаются в его первоначальную стоимость. После первоначального признания актив переоценивается по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости актива отражаются в составе прочего совокупного дохода.При прекращении признания актива (в том числе при его продаже) накопленная сумма дохода от переоценки, отраженная в прочем совокупном доходе, подлежит реклассификации в состав прибылей или убытков в качестве корректировки результата от выбытия. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в отчетном периоде отсутствуют.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по	Финансовый актив оцениваться по амортизированной стоимости, если финансовый

	амортизированной стоимости	актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (договоры займа и договоры банковского вклада - далее финансовые активы) и договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В момент первоначального признания определяется справедливая стоимость финансового актива. Справедливой стоимостью финансовых активов, является сумма договора. При первоначальном признании на основании профессионального суждения определяется, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Если ставка признана нерыночной, необходимо оценить справедливую стоимость, используя метод дисконтированных денежных потоков: 1.Построить контрактные денежные потоки (как при расчете ЭСП); 2. Используя рыночную процентную ставку, рассчитать дисконтированную стоимость денежных потоков на момент признания (это и есть оценка справедливой стоимости); 3. Признать разницу между суммой займа/депозита по договору и дисконтированной стоимостью как доход/расход при первоначальном признании; 4. В

		последующем учете начислять проценты по рыночной процентной ставке, использованной при оценке
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Инвестиции в дочерние Общества отражаются по первоначальной стоимости согласно МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия"
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Учет финансовых обязательств по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется если финансовое обязательство используется с целью уступки прав требования в ближайшем будущем. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. В момент первоначального признания справедливой стоимостью финансовых обязательств, как правило, является сумма договора. При последующем учете Общество должно использовать такие методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в

15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании долговые обязательства, являющиеся финансовыми обязательствами, признаваемыми в результате привлечения организацией денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, классифицируются как долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Для целей отражения долговых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, на счетах бухгалтерского учета организация должна оценивать амортизированную стоимость долговых обязательств с использованием метода ЭПС или без использования метода ЭПС в случае, если разница между амортизированной стоимостью долгового обязательства, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью долгового обязательства, рассчитанной без использования метода ЭПС, не признается существенной на протяжении срока действия долгового обязательства. При первоначальном признании долгового обязательства отражается на счетах бухгалтерского учета по справедливой стоимости. либо по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, только в случае если затраты признаются существенными. Начисление процентов по долговым обязательствам, отражается на последний календарный день каждого

16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Учетной политикой не предусмотрено

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	Учетной политикой не предусмотрено
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	Учетной политикой не предусмотрено
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Общество признает объект в качестве основного средства при одновременном выполнении условий: объект имеет материально-вещественную форму; объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100 000 руб. без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Первоначальной стоимостью основных средств,

		приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Расходы на приобретение основных средств, экономические выгоды которых не очевидны, списываются на уменьшение прибыли отчетного периода. Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию. Общество оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Учетной политикой не предусмотрено

24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом для всех однородные группы основных средств исходя из количества дней месяца относительно количества дней срока полезного использования. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается начиная с более ранней из дат: о даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Общества; о даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту. В случае если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств составляет менее 10 % от его первоначальной стоимости, Общество не принимает её в расчет при определении амортизируемой величины. Ликвидационная стоимость оценивается только для основных средств, относящихся к группам: Здания; Транспортные средства.

25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется Обществом при признании объекта основных средств в соответствии с "Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы", утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то Общество самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей.

26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Общество признает в учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию при условии: наличия надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Единицей бухгалтерского учета является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации. Стоимостной критерий для определения минимального

27	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
27.1	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
28	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. По нематериальным активам, которым невозможно надежно определить срок полезного использования (с неопределенным сроком полезного использования) Общество на конец отчетного года рассматривает наличие факторов, позволяющих определить этот срок. Если срок полезного использования по таким нематериальным активам в результате пересмотра определяется, то начисление амортизации по ним начинает осуществляться с 1 января года, следующего за отчетным годом.

29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. Срок полезного использования определяется Обществом при признании нематериального актива исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды; количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования нематериального актива. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества. Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; на дату прекращения его признания.

30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества.

30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	В качестве Запасов признаются: активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при оказании услуг в ходе обычной деятельности или при восстановлении объектов основных средств. Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, отражаются в учете на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием активов для извлечения дохода. 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 оплату труда признаются в учете на основании: требований законодательства Российской Федерации, требований нормативных актов Банка России, локальных нормативных актов Общества (в том числе Положение об оплате труда и материальном стимулировании, принятое в Обществе), внутренних документов Общества, трудовых и (или) коллективного договоров. Обязательства по вознаграждениям работников в зависимости от наступления срока исполнения обязательств делятся на: обязательства, по которым срок исполнения

		наступил, и обязательства, по которым срок исполнения НЕ наступил (• расходы на оплату накапливаемого ежегодного оплачиваемого отпуска, возникшие до начала отпуска). Расходы признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, либо в следующем в качестве событий после отчетной даты, если сведения для признания расходов получены после отчетной даты. Расходы признаются на дату: • по расходам по выплате выходных пособий – на дату, когда Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате вознаграждения; • по другим расходам на раннюю из двух дат: последний день отчетного месяца, дату фактического исполнения обязательств. Расходы на оплату труда признаются в размере недисконтированной величины начислений, рассчитанных согласно условиям трудового договора и законодательства Российской Федерации. Размер расходов по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска определяется в следующем порядке: При отражении обязательства на оплату отпусков Общество исходит из того, что подлежащие предоставлению отпуска накапливаются постепенно за время фактической работы сотрудников и обязательство признается в учете ежемесячно по мере возникновения у сотрудников права на дни отпуска. Обязательство отражается с учетом обязанности Общества по начислению страховых взносов.

32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи (далее ДАП), осуществляется в соответствии с: • Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в организациях» (утвержденного Банком России 22.09.2015 492-П), • Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 5 "Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность". ДАП признаются в учете на дату перевода из состава основных средств, нематериальных активов, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. ДАП признаются в учете при одновременном выполнении следующих условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже (передаче участникам в счет выплаты дивидендов) в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным

		лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива (участниками принято решение о выплате дивидендов имуществом); Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Перевод/признание/прекращение признания объектов в составе ДАП осуществляется на основании профессионального суждения По объектам основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков, переведенным в состав ДАП, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем перевода. В дальнейшем долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Прекращение амортизации осуществляется только в целях бухгалтерского учета. В налоговом учете амортизация продолжает начисляться в соответствии с требованиями Налогового Кодека РФ на основании соответствующих налоговых регистров. После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных

		убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Общество не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку по справедливой стоимости при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче участникам - затраты,
33	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Общество признает в бухгалтерском учете резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее у Общества в результате прошлого события (одного или нескольких); представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства. Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете Общества в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Величина оценочного

		обязательства определяется Обществом на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости, мнений экспертов. Общество обеспечивает документальное подтверждение обоснованности такой оценки. Обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств, за исключением случаев, когда ожидаемый срок урегулирования оценочного обязательства составляет меньше 12 месяцев на дату первоначального признания. Величина резервов пересматривается ежемесячно не позднее последнего дня соответствующего квартала и корректируется с учетом текущей наилучшей

34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	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 применяется рыночная ставка исходя из наблюдаемых данных. После даты начала аренды актив в форме права пользования оценивается с применением модели учета по первоначальной стоимости: актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учетом переоценки обязательства по аренде. При определении амортизации применяются требования МСФО (IAS) 16 "Основные средства". В отношении прекращения признания и обесценения к чистой инвестиции в аренду применяются требования, предусмотренные МСФО (IFRS) 9.
34.1	Факт использования некредитной финансовой организацией – арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество не использует освобождения, связанные с признанием, предусмотренные для договоров краткосрочной аренды и для аренды объектов с низкой стоимостью.
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не рассчитывается

34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Если процентная ставка договором не предусмотрена, то в качестве процентной ставки применяется рыночная ставка из наблюдаемых данных на основе профессионального суждения.
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не использовались
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Общество на последнее число квартала рассчитывает: • текущие налоговые платежи; • отложенный налог. Текущие налоговые платежи равны произведению ставки налогообложения за отчетный период и налоговой базы по декларации по налогу на прибыль организаций. Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению признаются в размере произведения налоговых убытков или временных разниц на ставку налогообложения. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовых результатах только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенный налоговый актив признается только в

		той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налоговой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. Величина отложенного налогового актива (обязательства) подлежит пересчету: • в случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль на дату, непосредственно предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, • в случае изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных

36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал - это совокупность в денежном выражении вкладов учредителей (собственников) в имущество (стоимость основных средств, нематериальных активов, оборотных и денежных средств) при создании Общества для обеспечения его деятельности в размерах, определенных учредительными документами. Уставный капитал признается по исторической стоимости. Добавочный капитал организации представляет собой часть собственного капитала и является общей собственностью всех участников организации, не разделенной на доли. Он отражает изменения в собственном капитале за счет фактов хозяйственной жизни, не оказывающих влияния на финансовый результат организации. Добавочный капитал признается по справедливой стоимости.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Собственные долевые инструменты, повторно приобретенные Обществом, отражаются по фактической стоимости приобретения и вычитаются из суммы капитала. Собственных выкупленных акций в Общество нет.

38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал – это так называемый запасной финансовый источник, который создается как гарантия бесперебойной работы Общества и соблюдения интересов третьих лиц. Чем больше резервный капитал, тем большая сумма убытков может быть компенсирована и тем большую свободу маневра получает руководство предприятия при преодолении убытков. При этом, как правило, резервы создаются для финансирования расходов, которые могут быть понесены не в обязательном порядке, а лишь с определенной долей вероятности. Конечно, для организации желательно, чтобы эти ситуации не возникли, а расходы не произошли. Резервный капитал признается по справедливой стоимости. Резервный капитал Общество

39	Порядок отражения дивидендов	Общество представляет в отчете об изменения в капитале сумму дивидендов, признанную в качестве распределений в пользу собственников, в течение периода. Объявленные дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы к выплате до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения к выпуску финансовой отчетности. Начисление и выплата дивидендов проводится в соответствии с решением годового собрания
40	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Прочие объекты бухгалтерского учета признаются и учитываются по балансовому методу
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1: Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2026	31.12.2025

		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	0	0	0	0	0	0
1.1	Цифровые рубли	0	0	0	0	0	0
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Расчетные счета	563	0	563	634	0	634
4	Прочие денежные средства	0	0	0	0	0	0
5	Итого	563	0	563	634	0	634
Номер строки		Наименование показателя		30.09.2026		31.12.2025	
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2: Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Денежные средства	563	634
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	112 923	27 111
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
5	Прочее	0	0
6	Итого	113 485	27 745

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2026	31.12.2025

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

Номер Строки	Наименование показателя	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	0	0
2	приобретение активов	0	0
3	поступления от реализации и погашения активов	0	0
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	0	0
5	эмиссия обыкновенных акций	0	0
6	эмиссия привилегированных акций	0	0
7	прочие взносы акционеров, участников в уставный (складочный) капитал	0	0
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	0
12	привлечение прочих заемных средств	0	0
13	возврат прочих заемных средств	0	0
14	прочие поступления от акционеров, учредителей, участников, вкладчиков	0	0
15	прочие выплаты акционерам, учредителям, участникам, вкладчикам	0	0

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2026	31.12.2025

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4: Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

По состоянию на: 30.09.2026

			Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обсеченнными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025 г., в том числе:	0	0	0	0	0
2	расчетные счета	0	0	0	0	0
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0

4	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в	0	0	0	0	0
6	расчетные счета	0	0	0	0	0
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
8	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0
10	расчетные счета	0	0	0	0	0
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
12	прочие денежные средства	0	0	0	0	0

13	Перекласси фикация, в том числе:	0	0	0	0	0
14	расчетные счета	0	0	0	0	0
15	денежные средства, переданные в доверитель ное управление	0	0	0	0	0
16	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
17	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0
18	расчетные счета	0	0	0	0	0
19	денежные средства, переданные в доверитель ное управление	0	0	0	0	0
20	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	0	0	0	0
22	расчетные счета	0	0	0	0	0

23	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
24	прочие денежные средства	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обсеченнными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого

По состоянию на: 31.12.2025

		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обсеченнными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7

1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на	31.12.2024	г., в том числе:	0	0	0	0	0
2	расчетные счета	0		0	0	0	0	
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	0		0	0	0	0	
4	прочие денежные средства	0		0	0	0	0	
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в	0		0	0	0	0	
6	расчетные счета	0		0	0	0	0	
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	0		0	0	0	0	
8	прочие денежные средства	0		0	0	0	0	

9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0
10	расчетные счета	0	0	0	0	0
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
12	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
13	Переклассификация, в том числе:	0	0	0	0	0
14	расчетные счета	0	0	0	0	0
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
16	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
17	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0
18	расчетные счета	0	0	0	0	0

19	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
20	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	0	0	0	0
22	расчетные счета	0	0	0	0	0
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
24	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обсеченнными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесценены ми при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1: Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки		Наименование показателя		30.09.2026		31.12.2025	
		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-нерезиден	112 923	0	112 923	30 229	0	30 229
2	Займы выданные	189 743	112 324	77 419	444 610	50 729	393 818
3	Микрозаймы выданные	389 489	75 288	314 201	254 148	47 641	206 507
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	13 000	7 975	5 025	21 445	16 977	4 468
5	Итого	705 155	195 587	509 568	750 432	115 410	635 022
Номер строки		Наименование показателя		30.09.2026		31.12.2025	

		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость

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

Таблица 8.2: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер строки		Наименование показателя		30.09.2026		31.12.2025	
		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-нерезиден	0	0	0	0	0	0
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезиден	112 923	0	112 923	30 229	0	30 229
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0

4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезиден	0	0	0	0	0	0
5	Итого	112 923	0	112 923	30 229	0	30 229
Номер строки		Наименование показателя		30.09.2026		31.12.2025	
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3: Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки		Наименование показателя					30.09.2026					31.12.2025	
		Полная балансовая стоимость			Оценочный резерв под убыток		Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость		Оценочный резерв под убытки		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:	168 273	21 470	0	0	112 324	77 419	419 831	24 679	100	0	50 792	393 818
2	займы, выданные юридическим лицам	157 514	20 224	0	0	104 675	73 063	393 502	21 884	0	0	45 366	370 020
3	займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	10 759	1 246	0	0	7 649	4 356	26 329	2 795	100	0	5 426	23 798
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	366 447	23 042	0	0	75 288	314 201	236 237	17 911	0	0	47 641	206 507
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	320 345	18 747	0	0	62 646	276 446	196 481	15 055	0	0	41 221	170 315
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

10	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	46 102	4 295	0	0	12 642	37 755	39 756	2 856	0	0	6 420	36 192
13	Итого	534 720	44 512	0	0	187 612	391 620	656 068	42 590	100	0	98 433	600 325

Номер строки		Наименование показателя		30.09.2026		31.12.2025	
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	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		

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Номер строки		Наименование показателя		30.09.2026		31.12.2025	
		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-нерезиден	0	0	0	0	0	0

2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми	0	0	0	0	0	0
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 012	0	1 012	730	0	730
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям,	0	0	0	0	0	0

6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	0	0	0	0	0	0
7	Прочее	11 988	7 975	4 013	20 715	16 977	3 738
8	Итого	13 000	7 975	5 025	21 445	16 977	4 468
Номер строки		Наименование показателя		30.09.2026		31.12.2025	
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость

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

Таблица 8.5: Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

По состоянию на: 30.09.2026

		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок					
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на	31.12.2025	года, в том числе:	461	7 838	0	107 111	0	115 410
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезиден	0	0	0	0	0	0
3	займы выданные	217	3 195	0	47 381	0	50 793
4	микрозаймы выданные	70	4 485	0	43 086	0	47 641
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	174	158	0	16 644	0	16 977

6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	- 382	38 283	0	137 732	0	175 633
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезиден	0	0	0	0	0	0
8	займы выданные	- 217	26 254	0	70 353	0	96 390
9	микрозаймы выданные	-22	11 423	0	61 074	0	72 475
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	- 143	605	0	6 306	0	6 768
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	-95 456	0	-95 456

12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезиден	0	0	0	0	0	0
13	займы выданные	0	0	0	-34 859	0	-34 859
14	микрозаймы выданные	0	0	0	-44 828	0	-44 828
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	-15 769	0	-15 769
16	Переклассификация, в том числе:	0	0	0	0	0	0
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезиден	0	0	0	0	0	0
18	займы выданные	0	0	0	0	0	0
19	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0

20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
21	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезиден	0	0	0	0	0	0
23	займы выданные	0	0	0	0	0	0
24	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	79	46 121	0	149 387	0	195 587

27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезиден	0	0	0	0	0	0
28	займы выданные	0	29 449	0	82 875	0	112 324
29	микрозаймы выданные	48	15 908	0	59 332	0	75 288
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	31	763	0	7 181	0	7 975
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого

По состоянию на: 31.12.2025

		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 года, в том числе:	1 042	11 448	0	51 416	0	63 906
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезиден	0	0	0	0	0	0
3	займы выданные	747	5 945	0	25 836	0	32 528

4	микрозаймы выданные	281	5 124	0	18 306	0	23 711
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	14	379	0	7 274	0	7 667
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	- 581	-3 610	0	275 979	0	271 788
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезиден	0	0	0	0	0	0
8	займы выданные	- 530	-2 750	0	155 437	0	152 156
9	микрозаймы выданные	- 211	- 639	0	97 722	0	96 872

10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	160	- 211	0	22 820	0	22 759
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	- 220 284	0	- 220 284
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезиден	0	0	0	0	0	0
13	займы выданные	0	0	0	- 133 892	0	- 133 892
14	микрозаймы выданные	0	0	0	-72 942	0	-72 942
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	-13 450	0	-13 450
16	Переклассификация, в том числе:	0	0	0	0	0	0

17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезиден	0	0	0	0	0	0
18	займы выданные	0	0	0	0	0	0
19	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
21	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезиден	0	0	0	0	0	0
23	займы выданные	0	0	0	0	0	0
24	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0

25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	461	7 838	0	107 111	0	115 410
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезиден	0	0	0	0	0	0
28	займы выданные	217	3 195	0	47 381	0	50 793
29	микрозаймы выданные	70	4 485	0	43 086	0	47 641
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	174	158	0	16 644	0	16 976

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого

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: 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

Номер строки		Наименование показателя	30.09.2026		31.12.2025	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	
1	2	3	4	5	6	
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезиден	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-

2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезиден	13,100	13,100	1-1	12,300	22,200	1-259
3	Займы выданные, в том числе:	43,000	77,670	53 - 367	36,600	77,670	90 - 367
4	займы выданные физическим лицам	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
5	займы выданные юридическим лицам	43,141	77,670	53 - 367	44,615	77,670	90 - 367
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
7	займы выданные юридическим лицам - нерезидентам	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
8	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	60,633	69,951	365 - 367	36,600	71,643	181 - 367
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	31,034	103,608	29 - 369	54,000	111,766	92 - 367
10	микрозаймы выданные физическим лицам	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-

11	микрозаймы выданные юридическим лицам	31,034	103,608	29 - 368	54,000	103,608	92 - 367
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
13	микрозаймы выданные юридическим лицам - нерезидентам	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	60,433	79,528	181 - 369	60,777	111,766	112 - 367
15	Сделки обратного репо	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
16	Прочие размещенные средства	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2026		31.12.2025	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения

Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 12.1: Инвестиции в дочерние предприятия

Номер строки		Наименование показателя		30.09.2026		31.12.2025		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	БРО22 ФАКТОРИНГ ООО	820	0	820	100	0	0	0	0	643
-	Итого	820	0	820		0	0	0		

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 12.2: Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Номер строки	Наименование показателя	За	30.09.2026	За	30.09.2025
1	2		3	4	
1	Резерв под обесценение на	31.12.2025	г.	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение		0	0	
3	Списание за счет резерва		0	0	
4	Прочие движения		0	0	
5	Резерв под обесценение на	30.09.2026	г.	0	0
Номер строки	Наименование показателя	За	30.09.2026	За	30.09.2025

Примечание 14. Нематериальные активы

Примечание 14. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 14.1: Нематериальные активы и капитальные вложения в них

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 01.01.2025 года, в том числе:	1 124	0	158	0	0	0	210	1 492
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 302	0	184	0	0	0	210	1 696
3	накопленная амортизация	- 178	0	-26	0	0	0	0	- 204
4	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Поступление	0	0	0	0	0	0	947	947

6	Перевод капитальных вложений в нематериальные	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Выбытие, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0
10	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0
11	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Амортизация	-97	0	-14	0	0	0	0	- 111

13	Обесце нение, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
14	отражен ное в составе прибыл и или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0
15	отражен ное в прочем совокуп ном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Восстан овление обесцен ения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
17	отражен ное в составе прибыл и или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0
18	отражен ное в прочем совокуп ном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Увелич ение (умень шение) стоимос ти в результ ате переоце нки, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0

20	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0
21	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Балансовая стоимость на 30.09.2025 года, в том числе:	1 026	0	144	0	0	0	1 157	2 327
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 302	0	184	0	0	0	1 157	2 643
25	накопленная амортизация	- 275	0	-40	0	0	0	0	- 315
26	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Балансовая стоимость на 01.01.2026 года, в том числе:	1 004	0	141	0	0	0	1 157	2 302
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 302	0	184	0	0	0	1 157	2 643

29	накопленная амортизация	- 298	0	-43	0	0	0	0	- 341
30	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Поступление	0	0	0	0	0	0	406	406
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Выбытие, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0

36	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0
37	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0
38	Амортизация	-97	0	-13	0	0	0	0	- 110
39	Обесценение, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
40	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0
41	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0
42	Восстановление обесценения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
43	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0
44	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0

45	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
46	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0
47	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0
48	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
49	Балансовая стоимость на 30.09.2026 года, в том числе:	907	0	128	0	0	0	1 563	2 598
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 302	0	184	0	0	0	1 563	3 049
51	накопленная амортизация	- 395	0	-56	0	0	0	0	- 451
52	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Примечание 15. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 15.1: Основные средства и капитальные вложения в них

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 оборудован	Транспортные средства	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудован	Транспортные средства	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01.01.2025 года, в том числе:	0	0	0	196	2 410	0	0	0	0	2 606

2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	225	5 117	0	0	0	0	5 342
3	накопленная амортизация	0	0	0	-29	-2 707	0	0	0	0	-2 736
4	накопленное обесце	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Поступление	0	129	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Перевод капитальных вложений в основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Выбытие, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

9.3	накопленное обесце	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Амортизация	0	-26	0	-24	-2 170	0	0	0	0	-2 220
11	Обесценение, в том	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	отраженное в прочем совокупном доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Восстановление обесценения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

16	отраженное в прочем совокупном доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	отраженное в прочем совокупном доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	129	
21	Балансовая стоимость на	30.09.2025	года, в том числе:	0	103	0	172	240	0	0	0	0	515

22	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	129	0	225	5 117	0	0	0	0	5 471
23	накопленная амортизация	0	-26	0	-53	-4 877	0	0	0	0	-4 956
24	накопленное обесце	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Балансовая стоимость на	31.12.2025	года, в том числе:	0	93	0	164	2 435	0	0	0	0	2 692
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	129	0	225	8 097	0	0	0	0	8 451
27	накопленная амортизация	0	-36	0	-61	-5 662	0	0	0	0	-5 759
28	накопленное обесце	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Поступление	0	0	0	0	7 376	0	0	0	0	7 376

30	Перевод капитальных вложений в основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Выбытие, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33.2	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33.3	накопленное обесце	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Амортизация	0	-33	0	-24	-2 435	0	0	0	0	-2 493
35	Обесценение, в том	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	отраженное в прочем совокупном доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
38	Восстановление обесценения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

39	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40	отраженное в прочем совокупном доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
43	отраженное в прочем совокупном доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

44	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45	Балансовая стоимость на	30.09.2026	года, в том числе:	0	60	0	140	7 375	0	0	0	0	7 575
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	129	0	225	15 473	0	0	0	0	15 827
47	накопленная амортизация	0	-69	0	-85	-8 098	0	0	0	0	-8 252
48	накопленное обеспе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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 оборудован	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудован	Транспортные средства	Прочее		

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: 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

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	0	0
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	0	0
3	Отложенный налог по переоценке	0	0
4	Прочее	0	0
5	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	0	0
Номер строки	Наименование показателя	30.09.2026	31.12.2025

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1: Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	477 550	539 647
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	40 290

3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	5 424	21 603
4	средства, привлеченные от физических лиц	472 126	477 754
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	Обязательства по аренде	7 375	2 485
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
8	Прочая кредиторская задолженность	3 456	2 018
9	Прочее	0	0
10	Итого	488 381	544 150
Номер строки	Наименование показателя	30.09.2026	31.12.2025

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2: Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Номер строки		Наименование показателя		30.09.2026		31.12.2025	
			Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка		Срок погашения
1	2		3	4	5		6
1	Привлеченные средства, в том	0,000	0,000	-	0,000	28,000	30-534
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	0,000	0,000	-	21,000	21,000	63-112

3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организац	20,000	20,000	30-30	0,000	0,000	182-182
4	средства, привлеченные от физических лиц	14,000	22,000	1-730	18,000	28,000	30-534
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
6	Обязательства по аренде	18,900	23,700	1-335	23,700	23,700	273-273
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
8	Прочая кредиторская задолженность	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
9	Прочее	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-

Номер строки		Наименование показателя	30.09.2026		31.12.2025	
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения	

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

Таблица 19.4: Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

По состоянию на: 30.09.2026

			Изменения, не обусловленные денежными потоками						
Номер строки	Наименование показателя	31.12.2025	Изменения, обусловленные денежными потоками	приобретение активов	курсовая разница	изменение амортизированной стоимости	прочее	итого	30.09.2026
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	40 290	-40 290	0	0	0	0	0	0
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	21 603	-16 179	0	0	0	0	0	5 424
3	Средства, привлеченные от физических лиц	477 754	-42 735	0	0	0	37 107	0	472 126
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0	0

5	Обязательства по аренде	2 485	0	7 375	0	-2 485	0	0	7 375
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Прочая кредиторская задолженность	2 018	1 438	0	0	0	0	0	3 456
8	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	544 150	0	0	0	0	0	0	488 381

			Изменения, не обусловленные денежными потоками						
Номер строки	Наименование	30.09.2026	Изменения, обусловленные денежными потоками	приобретение активов	курсовая разница	изменение амортизированной стоимости	прочее	итого	31.12.2025

По состоянию на: 31.12.2025

			Изменения, не обусловленные денежными потоками						
Номер строки	Наименование показателя	01.01.2025	Изменения, обусловленные денежными потоками	приобретение активов	курсовая разница	изменение амортизированной стоимости	прочее	итого	31.12.2025
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	846 700	-44 380	0	0	0	0	0	40 290

2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	10 107	13 594	0	0	0	-2 098	-2 098	21 603
3	Средства, привлеченные от физических лиц	681 351	- 159 437	0	0	0	-44 160	-44 160	477 754
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателй	10 889	-10 889	0	0	0	0	0	0
5	Обязательства по аренде	2 441	0	2 980	0	-2 936	0	44	2 485
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Прочая кредиторская задолженность	8 368	-6 350	0	0	0	0	0	2 018
8	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	797 826	- 207 462	2 980	0	-2 936	-46 285	-46 214	544 150

	Изменения, не обусловленные денежными потоками	

Номер строки	Наименование	01.01.2025	Изменения, обусловленные денежными потоками	приобретение активов	курсовая разница	изменение амортизированной стоимости	прочее	итого	31.12.2025

Примечание 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 21.1: Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	0	0
2	Расчеты с персоналом	6 337	3 289
3	Расчеты по социальному страхованию	2 855	1 584
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	428	5
6	Авансы (предоплаты) полученные	0	0
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
8	Прочее	0	0

9	Итого	9 620	4 878
Номер строки	Наименование показателя	30.09.2026	31.12.2025

Примечание 23. Капитал и управление капиталом

Акционерный капитал

Таблица 23.1: Акционерный капитал

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 01.01.2025 г.	0	0	0	0	0	0
2	Эмиссия	0	0	0	0	0	0
3	Прочее	0	0	0	0	0	0
4	На 31.12.2025 г.	0	0	0	0	0	0
4.1	На 01.01.2026 г.	0	0	0	0	0	0
5	Эмиссия	0	0	0	0	0	0
6	Прочее	0	0	0	0	0	0
7	На 30.09.2026 г.	0	0	0	0	0	0
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

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

Таблица 23.2: Уставный (складочный) капитал общества с ограниченной ответственностью или хозяйственного товарищества

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	По состоянию на 31.12.2025 г. размер уставного капитала составил - 71 808 тыс. руб., по состоянию на 30.09.2026 г. - 71 808 тыс. руб. Состав Участнико Общества и размер долей: Зуев Константин Эдуардович - 5%; Серебрянский Дмитрий Михайлович - 85%;Васильева Наталья Геннадьевна - 10%. Состав и доли Участников 9 месяцев 2026 г. не менялись
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Изменений за 9 месяцев 2026 не было.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	Все доли в уставном капитале Общества предоставляют их владельцам одинаковый объем прав, установленный Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ и уставом Общества. Привелегии и ограниыения уставом Общества для долей и их владельцев не установлены
4	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Корректировка капитала на инфляцию не проводилась

5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Деятельность Общества в качестве микрофинансовой компании регулируется Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и нормативными актами Банка России. В соответствии с действующим законодательством МФК обязано соблюдать нормативы в т.ч. Минимальный размер собственных средств (капитала) должен составлять не менее 70 млн. руб. Норматив достаточности собственных средств (НМФК1) — не менее 6%. Норматив ликвидности (НМФК -2) не менее 100 %. Общество осуществляет постоянный мониторинг соблюдения установленных требований к капиталу.Ежемесячно отчитывается в Банк России по формам отчетности, утвержденным Банком России. Нарушения требований, установленных к капиталу в отчетном периоде отсутсвуют.
6	Информация о распределении прибыли	Прибыль за 9 месяцев 2026 г. не распределялась.
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1: Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2026	9 месяцев 2025
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по долговым ценным бумагам	0	0
3	по займам выданным	0	0
4	по микрозаймам выданным	0	0
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
5.1	по цифровым финансовым активам	0	0
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0
7	по долговым ценным бумагам	0	0
8	по займам выданным	0	0
9	по микрозаймам выданным	0	0

10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
10.1	по цифровым финансовым активам	0	0
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0
12	по долговым ценным бумагам	0	0
13	по займам выданным	0	0
14	по микрозаймам выданным	0	0
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
15.1	по цифровым финансовым активам	0	0
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	211 231	286 288
17	по долговым ценным бумагам	0	0
18	по займам выданным	73 656	180 731
19	по микрозаймам выданным	134 333	95 204
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 242	10 354

21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности		0		0
22	Прочее		0		0
23	Итого		211 231		286 288
Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев	2026	9 месяцев	2025

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1: Процентные расходы

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев	2026	9 месяцев	2025
1	2		3		4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0		0
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций		0		0
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций		0		0
4	по средствам, привлеченным от физических лиц		0		0
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей		0		0

6	по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
7	Прочее	0	0
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	79 258	128 087
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	1 991	6 081
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	2 605	3 691
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	74 662	116 321
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	0	1 994
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
14	по обязательствам по аренде	0	0
15	Прочее	0	0
16	Итого	79 258	128 087

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2026	9 месяцев 2025

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

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

Таблица 31.1: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2026	9 месяцев 2025
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	1 772	-5 050
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 772	-5 050
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	0	0
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	0	0

5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	0	0
6	прочее	0	0
7	Финансовые обязательства, в том числе:	-16 166	188
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков -нерезидентов	0	0
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков -нерезидентов	- 169	0
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	-15 996	188
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	0	0
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
13	прочее	0	0
14	Итого	-14 394	-4 862

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2026	9 месяцев 2025

Примечание 33. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 33.1: Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2026	9 месяцев 2025
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	542	398
3	Расходы на персонал	74 852	70 777
4	Представительские расходы	0	0
5	Амортизация основных средств	2 493	2 219
6	Амортизация нематериальных активов	111	111
7	Расходы по аренде	602	498
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	192	151
9	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	4 701	10 452

10	Расходы по страхованию	0	0
11	Реклама и маркетинг	0	0
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	512	1 395
13	Судебные и арбитражные расходы	0	1 175
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	0	0
15	Командировочные расходы	0	0
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков -нерезидентов	136	154
17	Прочие хозяйственные расходы	950	658
18	Неустойки, штрафы, пени	0	0
19	Прочее	9 707	10 593
20	Итого	94 798	98 580

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2026	9 месяцев 2025

Расходы на персонал

Таблица 33.2: Расходы на персонал

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2026	9 месяцев 2025
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	58 387	60 373
2	Страховые взносы	16 465	10 404
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0

6	Итого		74 852	70 777	
Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2026		9 месяцев 2025	

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3: Прочие долгосрочные вознаграждения

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2026	9 месяцев 2025
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	0	0
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	0	0
3	Прочее	0	0
4	Итого	0	0
Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2026	9 месяцев 2025

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1: Прочие доходы

По состоянию на: 30.09.2026

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2026	9 месяцев 2025
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	74	75

2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	0	0
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	0	0
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	22 557	31 344
5	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	0	0
6	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	0	0
7	Дивиденды и доходы от участия	0	0
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	0
9	Доходы от оказания консультационных услуг	0	0

10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного	0	0
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	0	0
11.1	доходы по другим видам деятельности	0	0
12	Прочие доходы	588	1 676
13	Итого	23 219	33 096

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2026	9 месяцев 2025

По состоянию на: 30.09.2025

Номер строки	Наименование показателя	III квартал 2026	III квартал 2025
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	25	25
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	0	0
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	0	0
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	6 126	10 206

5	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	0	0
6	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	0	0
7	Дивиденды и доходы от участия	0	0
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	0
9	Доходы от оказания консультационных услуг	0	0
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного	0	0
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	0	0
11.1	доходы по другим видам деятельности	0	0
12	Прочие доходы	0	1 147
13	Итого	6 151	11 378

Номер строки	Наименование показателя	III квартал 2026	III квартал 2025

Прочие расходы

Таблица 34.2: Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2026	9 месяцев 2025

1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение и списанию прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	6 805	14 934
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	0	0
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	0
3.1	Расходы по другим видам деятельности	0	0
4	Прочие расходы	0	0
5	Итого	6 805	14 934

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2026	9 месяцев 2025

Примечание 34.1 Аренда

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

Таблица 34.1.1: Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Номер строки	Требования к раскрытию	Описание
1	2	3

1	Характер арендной деятельности арендатора	МФК Бро 22 арендует офисное помещения, используемое для осуществления деятельности по предоставлению займов (микрозаймов) юридическим лицам и Индивидуальным предпринимателям. Аренда офисного помещения осуществляется по договорам сроком свыше 12 месяцев, по которым признаны активы и обязательства по аренде.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	При оценке обязательств по договорам аренды не отражены коммунальные платежи (компонент, не является арендой), а также обеспечительный платеж, поскольку по условия аренды обеспечительный платеж подлежит возврату по окончанию срока аренды.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Договором аренды предусмотрено ограничение на использование помещения и оборудования для каких -либо целей или деятельности, которые являются незаконными, опасными. В случае причинения вреда, а также в случае утери или порчи имущества, полученного в аренду, Общество обязано возместить убытки. Запрещено вносить какие-либо изменения, которые могут затронуть конструкцию или внешний вид здания, помещения; запрещена установка новых инженерных систем либо их изменение без предварительного письменного согласия арендодателя. Не предусмотрено досрочное расторжение договора.
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют
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	Отсутствуют

6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Любые работы по отделке, перепланировке, переоборудованию, улучшениям или ремонту в арендуемом помещении или в отношении коммуникаций, приборов и оборудования, осуществляется с предварительного письменного согласия арендодателя. Право собственности на произведенные неотделимые улучшения, произведенные Обществом с разрешения арендодателя в течение действия договора аренды, переходит после его прекращения к арендодателю, при этом затраты на производство этих улучшений не возмещаются. Отделимые улучшения являются собственностью Общества.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В ноябре 2025 года была пересмотрена фактическая стоимость активов в форме права пользования и обязательства по аренде в связи с изменением продлением договора аренды. Увеличение стоимости аренды.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание

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

Таблица 34.1.2: Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость на	30.09.2026	Балансовая стоимость на	30.09.2025
1	2	3	4		5	
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	7 376		240	

2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	13		
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	7 376	270

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость на	30.09.2026	Балансовая стоимость на	30.09.2025

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

Таблица 34.1.3: Денежные потоки по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2026	30.09.2025
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	343	44
2	уплаченные проценты		0
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по	282	0
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	61	44
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	3 232	2 985

6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	3 232	2 985
7	Итого отток денежных средств	2 666	3 029
Номер строки	Наименование показателя	30.09.2026	30.09.2025

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

Таблица 34.1.4: Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Общество предоставляет часть офисного помещения по договору субаренды во временное возмездное владение и пользование на срок, сопоставимый со сроком арендуемого помещения. Срок субаренды меньше предполагаемого срока аренды Общества у Арендодателя. На дату представления помещения в субаренду приведенная стоимость будущих платежей существенно меньше справедливой стоимости предмета аренды. Риски, обусловленные правами на предмет аренды не переходят к субарендатору.

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	Общество предоставляет часть офисного помещения по договору субаренды дочерней компании. При согласовании заключения, расторжения договора аренды используются стандартные существенные условия договоров аренды, тем самым снижая потенциальные риски, связанные с базовым активом как для арендодателя, так и для арендатора
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	Изменений не было.
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	Отсутствуют
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание

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

Таблица 34.1.5: Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2026	30.06.2025
1	2	3	4

1	Платежи к получению по финансовой аренде, в		
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		
Номер строки	Наименование показателя	30.06.2026	30.06.2025

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

Таблица 34.1.6: Анализ арендных платежей по срокам погашения, получаемых по операционной аренде, в случаях, когда некредитная финансовая организация является арендодателем

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2026	30.09.2025
1	2	3	4
1	Менее 1 года	30	60
2	От 1 года до 2 лет	0	0
3	От 2 лет до 3 лет	0	0
4	От 3 лет до 4 лет	0	0
5	От 4 лет до 5 лет	0	0
6	Более 5 лет	0	0

7	Итого	30	60
Номер строки	Наименование показателя	30.09.2026	30.09.2025

Примечание 35. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1: Налог на прибыль в разрезе компонентов

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2026	9 месяцев 2025
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	0	120
2	Изменение отложенного налогового обязательства	-24 796	- 411
3	Прочее		
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	-24 796	- 291
5	налог на прибыль, отраженный в составе капитала		
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	-24 796	- 291

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2026	9 месяцев 2025

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

Таблица 35.2: Сопоставление условного расхода (дохода) по налогу на прибыль с фактическим расходом (доходом) по налогу на прибыль

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2026	30.09.2025

1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	- 129 671	- 122 038
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	-32 418	-30 510
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	0	0
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	2 445	4 435
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой некредитной финансовой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	0	0
7	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие налоговые периоды	0	120
8	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	0	0
9	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	0	
10	Прочее	4 997	25 664

11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	-24 976	291
Номер строки	Наименование показателя	30.06.2026	30.06.2025

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3: Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2025	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	30.09.2026
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 481	-19 481	0	0

5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
8	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в	0	0	0	0
9	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	74	25	0	99
10	Основные средства и капитальные вложения в них	2 038	1 832	0	3 870
11	Прочие активы	0	0	0	0
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
14	Резервы – оценочные обязательства	0	14 599	0	14 599
15	Прочие обязательства	963	535	0	1 498

16	Общая сумма отложенного налогового актива	22 556	-2 490	0	20 066
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	32 991		0	32 991
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	55 547	-2 490	0	53 057
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
19	Денежные средства	0	0	0	0
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 481	-19 481	0	0

23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
25	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
26	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в	0	0	0	0
27	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	0	0	0	0
28	Основные средства и капитальные вложения в них	2 024	1 844	0	3 868
29	Прочие активы	518	-28	0	490
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 564	-9 801	0	1 763
32	Резервы – оценочные обязательства	0	0	0	0
33	Прочие обязательства	0	0	0	0

34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	33 587	-27 466	0	6 121
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	21 960	24 976	0	48 936
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-10 938	24 976	0	14 038
Номер строки	Наименование показателя	31.12.2025	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	30.09.2026

В соответствии с МСФО (IAS) 12, отложенный налоговый актив признается в той мере, в которой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой может быть использован указанный налоговый убыток. МФК провела анализ прогнозируемой налогооблагаемой прибыли на ближайшую и обозримую перспективу. И пришла к выводу, что не существует достаточной уверенности в получении налогооблагаемой прибыли в ближайшем будущем, которая позволила бы реализовать отложенный налоговый актив, связанный с накопленным налоговым убыткам.Таким образом, отложенный налоговый актив по перенесенным налоговым убыткам в сумме 1199 тыс. руб. не признается в финансовой отчетности за 1 квартал 2026 г. Руководство продолжит пересматривать данный вывод в будущих периодах при появлении признаков изменения ситуации.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности

Таблица 35.4: Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2026	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	30.09.2025
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)			

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2026	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	30.09.2025

Примечание 40. Управление рисками

Управление кредитным риском

Таблица 40.1: Управление кредитным риском

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	В МФК используется система по оценке риска вероятности возникновения дефолта на основании Кредитной политики, которая включает комплексный анализ Заемщика и определения лимита финансирования. Практика управления кредитным риском применятся для кредитного портфеля в целом, так и отдельных групп заёмщиков, объединенных по однородным признакам, так и анализ Заёмщиков на индивидуальной основе.
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	МФК проводит постоянный контроль и мониторинг за концентрацией кредитного риска на уровне заемщика и группы связанных заемщиков. Контроль за концентрацией кредитного риска выражается в том числе за счет соблюдения норматива НМФК-3

3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Обществом к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях: ? маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Обществом будут погашены в полном объеме без применения Обществом таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или ? задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Общества просрочена более чем на 90 дней. При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Общество будет учитывать следующие показатели: ? качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов); ? количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же контрагента Общества; а также ? на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Общества и полученных из внешних источников. Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах

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	Общество проводит процедуры по работе с проблемной задолженностью до момента полного погашения задолженности, независимо от наличия списания по займам. Списание просроченной задолженности осуществляется согласно законодательству РФ.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	МФК осуществляет группировку финансовых активов по следующим критериям: реструкутрированные и нереструкутрированные, срок просрочки в днях в группы (без просрочки, 1-7 дн, 8-30 дн., 31-60 дн., 61-90 дн., 91-120 дн., 121-180 дн., 180-270 дн., 270-360 дн)
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Используются наблюдаемые статистические данные ввиду отсутсвия исторической информации в МФК связанной короткими сроками займов.
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	Исходными данными является информация о просроченных платежах по договору. Просрочка свыше 30-ти дней является признаком значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания.Дефолт признается основным признаком обесценения.

8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Изменения в моделях оценки в течение отчетного периода не проводилось.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия	Отсутствует
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	Информация по обеспечению, полученному в рамках займов представлена в примечании 42
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	В течение отчетного периода списаний не производилось.
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание

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

Таблица 40.2: Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

По состоянию на: 30.09.2026

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	563	0	0	563

2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	237 251	254 345	17 972	509 568
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	820	820
8	Прочие активы	169	1 518	7 376	9 063
9	Итого активов	237 983	255 863	26 168	520 014
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0

11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	139 801	275 424	73 157	488 382
12	Паевой фонд кооператива	0	0	0	0
13	Прочие обязательства	9 620	0	0	9 620
14	Итого обязательств	149 421	275 424	73 157	498 002
15	Разрыв ликвидности	89 359	-19 561	-46 741	23 057
Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого

По состоянию на: 31.12.2025

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	634	0	0	634
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	172 257	403 735	59 030	635 022

5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	340	0	340
8	Прочие активы	1 416	2 528	3 381	7 325
9	Итого активов	174 307	406 603	62 411	643 321
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	75 713	314 819	164 649	555 181
12	Паевой фонд кооператива	0	0	0	0
13	Прочие обязательства	4 879	0	0	4 879
14	Итого обязательств	80 592	314 819	164 649	560 060
15	Разрыв ликвидности	93 715	91 784	- 102 238	83 261
Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 40.3: Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на: 30.09.2026

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					
Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга

По состоянию на: 31.12.2025

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					
Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга

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

Таблица 40.4: Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

По состоянию на: 30.09.2026

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	563	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	112 923	0	0	0	312 283
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	112 923	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	42 562
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	268 191
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	1 530

7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0
13	Итого	113 485	0	0	0	312 283
Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга

По состоянию на: 31.12.2025

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	634	0	0	0	0

2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	30 229	0	0	0	493 731
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 229	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	330 248
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	163 072
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	411
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0

11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0
13	Итого	30 863	0	0	0	493 731
Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга

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

Таблица 40.5: 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

По состоянию на: 30.09.2026

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	52 569

3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	26 193
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	24 361
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	2 016
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0

12	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0
13	Итого	0	0	0	0	52 569
Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга

По состоянию на: 31.12.2025

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	84 388
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	51 591
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	31 636
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	1 161

7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0
13	Итого	0	0	0	0	84 388
Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга

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

Таблица 40.6: 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

По состоянию на: 30.09.2026

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	30 532
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	8 664
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	21 649
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	218
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0

8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0
13	Итого	0	0	0	0	30 532
Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга

По состоянию на: 31.12.2025

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	24 701
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0

4	займы выданные	0	0	0	0	11 978
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	11 799
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	924
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0
13	Итого	0	0	0	0	24 701
Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию

Таблица 40.7: Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию

По состоянию на: 30.09.2026

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					
Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга

По состоянию на: 31.12.2025

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					
Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков

Таблица 40.8: Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков

По состоянию на: 30.09.2026

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:	0	0	0	0	0	0	0

2	производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
5	прочее	0	0	0	0	0	0	0

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:	0	0	0	0	0	0	0
7	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0
8	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
9	прочее	0	0	0	0	0	0	0

10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	90 809	61 177	272 859	80 210	0	0	505 055
11	привлеченные средства	77 733	61 177	272 859	72 834	0	0	484 603
12	обязательства по аренде	0	0	0	7 376	0	0	7 376
13	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
14	прочая кредиторская задолженность	9 620	0	0	0	0	0	9 620
15	прочее	3 456	0	0	0	0	0	3 456
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
17	Итого обязательств	90 809	61 177	272 859	80 210	0	0	505 055

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

По состоянию на: 31.12.2025

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:	0	0	0	0	0	0	0
2	производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0

3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
5	прочее	0	0	0	0	0	0	0

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:	0	0	0	0	0	0	0
7	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0
8	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
9	прочее	0	0	0	0	0	0	0

10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 081	68 400	303 768	208 809	0	0	590 058
11	привлеченные средства	5 414	68 400	303 283	208 809	0	0	585 906
12	обязательства по аренде	0	0	2 485	0	0	0	2 485
13	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
14	прочая кредиторская задолженность	1 667	0	0	0	0	0	1 667
15	прочее	0	0	0	0	0	0	0
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
17	Итого обязательств	7 081	68 400	303 768	208 809	0	0	590 058

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

Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют

Таблица 40.9: Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют

По состоянию на: 30.09.2026

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			
Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала

По состоянию на: 31.12.2025

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			
Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 40.10: Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

		30.09.2026		31.12.2025		
Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	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					
		30.09.2026		31.12.2025		
Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	Влияние на прибыль до налоообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налоообложения	Влияние на капитал
		30.09.2026		31.12.2025		
Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	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					
		30.09.2026		31.12.2025		
Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	Влияние на прибыль до налоообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налоообложения	Влияние на капитал

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

Условные обязательства и активы

Таблица 42.1: Условные обязательства и активы

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	
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание

Информация о переданном обеспечении

Таблица 42.4: Информация о переданном обеспечении

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2026		30.09.2025	
		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				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				

4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	110 852	75 000
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				
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них				
11	Основные средства и капитальные вложения в них				
12	Прочие активы				
13	Итого	0	0	110 852	75 000

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2026		30.09.2025	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство

Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5: Информация о полученном обеспечении

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2026		30.09.2025	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
	Итого				

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 46.1: Остатки по операциям со связанными сторонами

По состоянию на: 30.09.2026

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	Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0	0

2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0

4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
6	долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7	прочие долевые финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0

8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
11.1	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0

13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
14	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
15	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0

18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Инвестиции в дочерние предприятия	0	820	0	0	0	0	0	820
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложен	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Нематериальные активы и капитальные вложен	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Основные средства и капитальные вложения в них	0	0	0	0	0	0	0	0

24	Авансы, выданные по капитальному строительству	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0	0	0	0	0

28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	5 583	5 583
30	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	5 583	5 583
31	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0

32	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
33	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Прочие обязательства	0	0	0	0	1 786	0	0	1 786
Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого

По состоянию на: 31.12.2025

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	Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0	0

2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0

4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
6	долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7	прочие долевые финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0

8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
11.1	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0

13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
14	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
15	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0

18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Инвестиции в дочерние предприятия	0	340	0	0	0	0	0	340
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложен	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Нематериальные активы и капитальные вложен	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Основные средства и капитальные вложения в них	0	0	0	0	0	0	0	0

24	Авансы, выданные по капитальному строительству	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0	0	0	0	0

28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	23 482	23 482
30	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	23 482	23 482
31	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0

32	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
33	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Прочие обязательства	0	0	0	0	1 154	0	0	1 154
Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 46.2: Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

По состоянию на: 30.09.2026

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							-2 874	-2 874
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)							-2 874	-2 874
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								

5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной								

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 совокуп								

7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход							-2 874	-2 874
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								
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыл								

12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокуп								
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложен								

14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностра								
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для								
16	Прочие доходы			74					74

17	Общие и административные расходы					-5 083			-5 083
18	Прочие расходы								
19	Чистые доходы (расходы)			74		-5 803		-2 874	-7 883
Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3: Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2026	30.09.2025
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	2 700	2 026
2	Страховые взносы	815	350
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности		
4	Прочие долгосрочные вознаграждения		
5	Выходные пособия		
6	Итого	3 515	2 367
Номер строки	Наименование показателя	30.09.2026	30.09.2025

Сопроводительное письмо

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Бро22"

Сокращенное наименование организации: ООО МФК "Бро22"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7720851618

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1217700308650

Основание направления: Первичное направление отчетности

Отчетная дата: 30.09.2026

Должность руководителя: Генеральный директор

Инициалы, фамилия: Павлов Д.П.

Исполнитель: Александровская Л.Ф.

Телефон: +79251242527

Исходящий номер: 3010/26

Дата исходящего документа: 30.10.2026

Примечания:

Дата М.П.