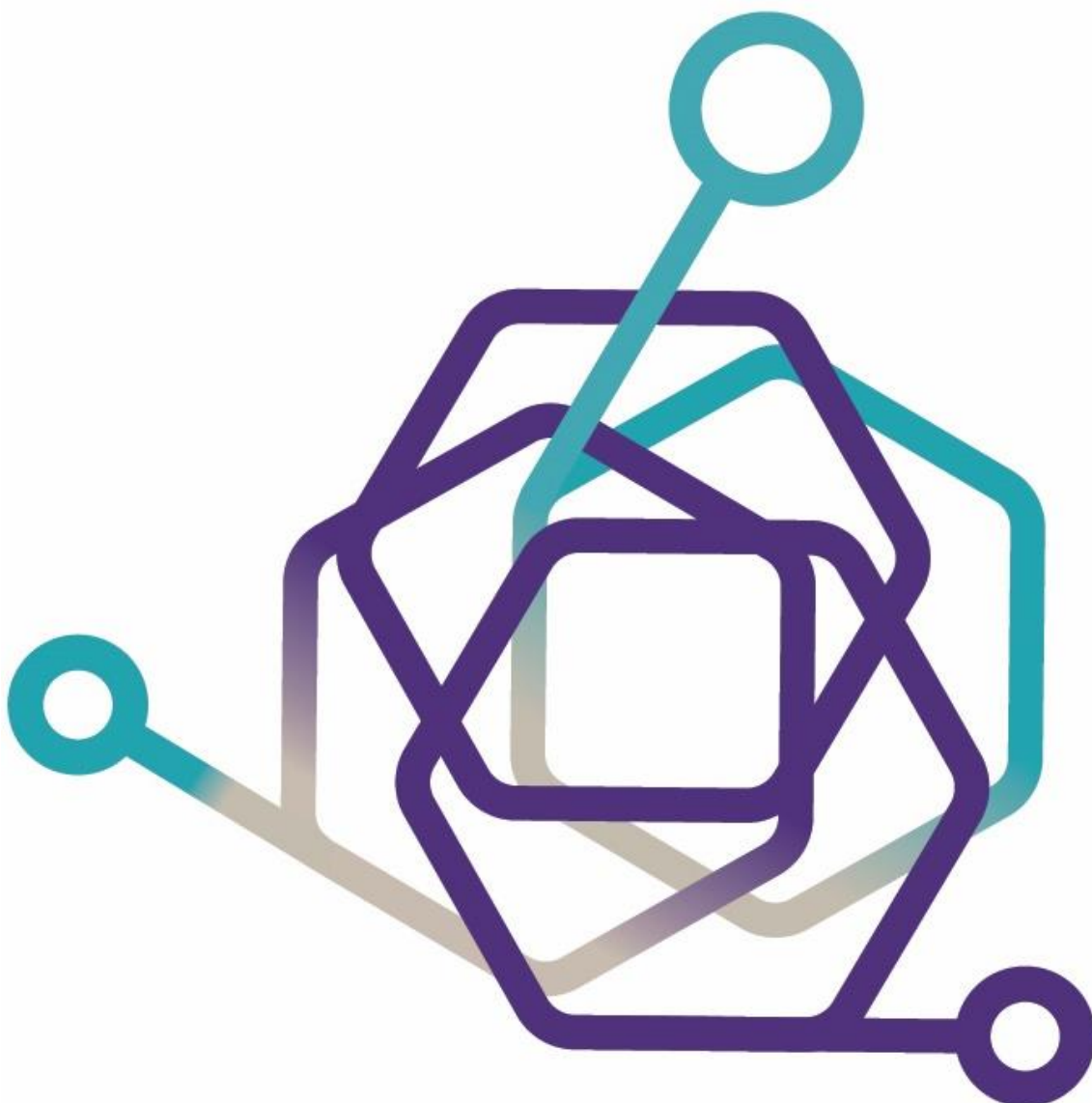


Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «Бро22»

Аудиторское заключение независимого аудитора

о бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

Москва | 2026



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью

Микрофинансовая компания «Бро22»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Бро22» (далее – ООО МФК «Бро22»), состоящей из бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2025 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе, отчета об изменениях капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2025 год, отчета о движении денежных средств микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2025 год и примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО МФК «Бро22» по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ООО МФК «Бро22» за 2025 год, но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ООО МФК «Бро22» за 2025 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом ООО МФК «Бро22» за 2025 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует
от имени аудиторской организации на основании
доверенности № 33/25 от 27 января 2025 года

Анастасия Алексеевна Терехина
ОРНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения
«25» марта 2026 года



Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «Бро22»
(ООО МФК «Бро22»).

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 01 июля 2021 г. за основным
государственным регистрационным номером
1217700308650.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

**Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:**

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером
1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов
11506030481.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA HA 31 ДЕКАБРЯ 2025 Г.

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания Бро22 (ООО МФК "Бро22")

Почтовый адрес:
Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Пресненский,
пер Столярный, дом 3, корпус 8

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Ha 31 декабря 2025 г.	Ha 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	634	4 612
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	635 022	886 521
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия	12	340	230
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-
10	Нематериальные активы	14	2 302	1 492
11	Основные средства и капитальные вложения в них	15	2 692	2 606
12	Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-
13	Отложенные налоговые активы	35	93	215
14	Прочие активы	17	2 238	12 169
15	ИТОГО АКТИВОВ	-	643 321	907 845
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	544 150	797 826
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	35	-	2 130
20	Отложенные налоговые обязательства	-	11 031	-
21	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-
22	Прочие обязательства	21	4 879	3 631
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	-	560 060	803 587
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал	23	71 808	71 808
25	Добавочный капитал	23	96 192	1 192
26	Резервный капитал	-	-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
28	Резервы	-	-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	35	(84 739)	31 258
30	ИТОГО КАПИТАЛА	-	83 261	104 258
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	-	643 321	907 845

Генеральный директор
25 марта 2026 г.


Павлов Д.П.

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА
ЗА ЯНВАРЬ - ДЕКАБРЬ 2025 Г.**

**Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания Бро22 (ООО МФК "Бро22")**

Почтовый адрес:

Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Пресненский,
пер Столярный, дом 3, корпус 8

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25	370 706	302 806
2	Процентные расходы	26	(160 529)	(124 141)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		210 177	178 665
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:	8	(249 028)	(119 497)
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	8	(249 028)	(119 497)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		(38 851)	59 168
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 убыток		-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31	42 289	(1 624)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		-	-
13	Общие и административные расходы	33	(126 463)	(68 130)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы	34	39 935	44 474
16	Прочие расходы	34	(21 634)	(17 993)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(65 873)	(43 273)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		(104 724)	15 895
19	Налог на прибыль, в том числе	35	(11 273)	(5 587)
20	текущий налог на прибыль	35	(120)	(5 563)
21	отложенный налог на прибыль		(11 153)	(24)
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		(115 997)	10 308

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
25	Чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
26	Изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
27	Изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов		-	-
28	Налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
29	Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
30	Изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-
31	Изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-
32	Влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
33	Чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
34	При выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
35	Изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-
36	Влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		-	-
37	Чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
38	Изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
39	Влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
40	Прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-
41	Налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
43	Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
44	Изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
45	Влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
46	Переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-
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 убытка		-	-
48	Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
49	Создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
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		-	-
51	Переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
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		-	-
53	Чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		-	-
54	Доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		-	-
55	Налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		-	-
56	Переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-
57	Налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-
58	Прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-
59	Налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		(115 997)	10 308

Генеральный директор
25 марта 2026 г.

Павлов Д.П.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА
ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА
ЗА ЯНВАРЬ - ДЕКАБРЬ 2025 Г.

Общество с ограниченной ответственностью
"Микрофинансовая компания Бро22 (ООО МФК "Бро22")"

Почтовый адрес:

Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Пресненский,
пер Столярный, дом 3, корпус 8

Код формы по ОКУД 0420844

Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Резервы

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01 января 2024 г.		71 808	1 192	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 950	93 95
2	Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный		71 808	1 192	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 950	93 95
4.1	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
																		Уставный (складочный) капитал
4.2	Остаток на 01 января 2024 г.	71 808	1 192	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 950	93 95
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	10 308	10 30
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)	7 181	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	7 18

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	Резервы										16	17	18
							Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	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			
10	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		(7 181)	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	(7 181)
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
12	Прочие взносы (вклады) акционеров (участников, товарищей)		X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
13	Прочее		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Остаток на 31 декабря 2024 г.		71 808	1 192	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31 258	104 25
15	Остаток на 31 декабря 2024 г.		71 808	1 192	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31 258	104 25
16	Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA
за Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания Бро22 (ООО МФК "Бро22")

Почтовый адрес:

Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Пресненский,
пер Столярный, дом 3, корпус 8

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I				
1	Полученные проценты	-	311 494	283 207
2	Уплаченные проценты	-	(116 451)	(55 828)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов	-	(42 941)	(48 590)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов	-	(112 177)	(65 745)
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	-	-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	-	-	-
7	Уплаченный налог на прибыль	-	(120)	(3 881)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	1 690 335	1 458 887
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(1 634 122)	(2 072 850)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-
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	-	-	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности	-	49 020	64 797
9	Прочие платежи по операционной деятельности	-	(20 030)	(32 572)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	125 008	(472 581)
РАЗДЕЛ II				
11	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов	-	-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него	-	-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств	-	(1 075)	(210)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	-	-	-
14.1	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	-	-	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	-	-	-
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-

18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(3 000)	
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду	-	-	
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	-	
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	(110)	(120)
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	(4 185)	(330)

РАЗДЕЛ III

27	Поступления от привлечения кредитов и займов	-	295 527	776 750
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:	-	(484 863)	(349 012)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	(4 177)	(3 958)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)	-	66 435	-
30	Поступления от продажи собственных акций	-	-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)	-	-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи	-	-	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг	-	-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности	-	-	512
36	Прочие платежи по финансовой деятельности	-	-	(25)
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	(122 901)	428 225
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	(2 078)	(44 686)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	-	29 812	74 498
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	-	27 734	29 812

Генеральный директор
25 марта 2026 г.


Павлов Д.П.

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1 Основная деятельность некредитной финансовой организации

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в государственном реестре, дата включения в государственный реестр	2203045009837, 30.03.2022 г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Выдача микрозаймов (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 Федерации	Отсутствуют
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Отсутствуют
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	26
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Отсутствует
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Отсутствует

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 информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>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 обеспечивает 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</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Деятельность МФК осуществляется на территории Российской Федерации.</p> <p>Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы продолжают подвергаться частым изменениям и допускают различные толкования.</p> <p>Экономика страны сохраняет чувствительность к динамике цен на нефть и газ и находится под влиянием внешнеполитических факторов. Последствия санкций июня 2024 года: Ограничения, введенные 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 и цифровых платформ.</p> <p>В ответ на сохраняющееся инфляционное давление Банк России на протяжении большей части 2025 года проводил жесткую денежно-кредитную политику. Однако, в связи с замедлением экономического роста и снижением инфляционного давления во втором полугодии, регулятор приступил к циклу смягчения политики:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Динамика ключевой ставки: С пикового значения в 21%, достигнутого в конце 2024 года, Банк России к декабрю 2025 года снизил ключевую ставку до 16%. 2. Экономический рост: По оценкам Международного валютного фонда, рост экономики РФ в 2025 году замедлился до 0,6% после роста в 4,3% в 2024 году 3. Инфляция: несмотря на замедление, инфляция остается выше целевого уровня и на конец 2025 года составила около 6,6%. Ожидается, что повышение налогов (включая НДС) в 2026 году может оказать временное повышательное давление на цены <p>Указанные макроэкономические факторы оказывают непосредственное влияние на финансовое положение заемщиков МФК:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 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. Предприниматели откладывали инвестиционные проекты, а доля компаний, имеющих действующий кредит, снизилась до рекордно низких значений 2. Риск банкротств: Ухудшение финансового положения контрагентов повышает риск банкротств среди юридических лиц, что требует от Компании консервативного подхода при оценке кредитного риска и формировании резервов. <p>Руководство МФК продолжает непрерывно оценивать влияние текущей геополитической и макроэкономической ситуации на все аспекты деятельности Компании – от операционной эффективности и кредитного риска до финансовой устойчивости в целом. Предпринимаются все необходимые меры для поддержания ликвидности, адекватности капитала и адаптации бизнес-модели к работе в условиях высокой волатильности.</p> <p>Несмотря на позитивные сигналы в виде снижения ключевой ставки во втором полугодии 2025 года, сохраняется значительная неопределенность в отношении будущего развития событий. Невозможно точно предсказать продолжительность и степень влияния таких факторов, как:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Возможное введение новых санкционных пакетов. 2. Дальнейшая траектория изменения ключевой ставки и инфляции. 3. Глубина спада деловой активности и его влияние на уровень просроченной задолженности

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Требования к раскрытию информации	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

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	<p>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.</p> <p>Учет операций с займами, в том числе оценочных резервов под убытки по займам выданным, осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада", а также с учетом норм МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".</p> <p>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.</p> <p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Руководство использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об изменении будущих денежных потоков компании.</p>
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	<p>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 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.</p> <p>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.</p> <p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 процентных ставок на предмет рыночности по активам и обязательствам.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>При отражении финансовых инструментов Общество использует следующие методы оценки: по первоначальной стоимости, по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации.</p> <p>Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости. При последующем признании финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба из следующих условий:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга. <p>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 рынке Общество 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.</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
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 деятельности Общества.
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 (IAS) 8 "Учетная политика".
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	<p>Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют» 20 августа 2025 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.</p> <p>В поправках разъясняется следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> • валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств; • организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей; • в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс; • дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть: <ul style="list-style-type: none"> – характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность; – текущий обменный курс; – процесс оценки; – риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты. <p>Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» 30 мая 2024 года Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов в МСФО (IFRS) 9. Поправки стали ответом на отзывы и комментарии к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», оставленные пользователями по итогам его внедрения и применения.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Классификация финансовых активов: <ul style="list-style-type: none"> – Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам – Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами. – Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам. – Прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода. <p>Также внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Введены требования к раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевые инструменты, классифицированные компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и условий договора, которые могут изменить сумму договорных денежных потоков.</p> <p>Поправки вступают в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Ранее применение разрешено только для поправок, относящихся к классификации финансовых активов.</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»</p> <p>В декабре 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Благодаря заключению таких договоров компании получают возможность использовать энергию из природных источников (ветер, солнце и пр.). Однако объем электричества, вырабатываемого в соответствии с этими договорами, может варьироваться в зависимости от неконтролируемых факторов — в частности, погодных условий. Текущие требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» могут не в полной мере отражать влияние таких договоров на результаты деятельности компаний. Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.</p> <p>В поправках разъясняется следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Разъяснение термина «договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»; • Уточнение порядка применения требований «использования для собственных нужд» в МСФО (IFRS) 9 к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников; • Поправки к требованиям по учету хеджирования. <p>Поправки разрешают компаниям указывать в качестве хеджируемой статьи переменный номинальный объем ожидаемых операций с электроэнергией, соответствующий переменному объему электроэнергии, которую, как ожидается, выработает природный источник.</p> <p>В документе приведен пример, иллюстрирующий применение уточненных требований по учету хеджирования к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников.</p> <p>Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.</p> <p>МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»</p> <p>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».</p> <p>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.</p> <p>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).</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности»</p> <p>9 мая 2024 года Совет по МСФО опубликовал новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности».</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Компаниям разрешается применять МСФО (IFRS) 19 более одного раза. Компания, принявшая решение о применении МСФО (IFRS) 19, может впоследствии отказаться от его применения.</p> <p>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.</p> <p>Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»</p> <p>Изменения устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором.</p> <p>В декабре 2015 года Совет по МСФО отложил вступление в силу поправок к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» на неопределенный период до завершения своего исследовательского проекта по методу долевого участия.</p> <p>Поправки выпущены в сентябре 2014 года и применяются для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты. Досрочное применение разрешено.</p>
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	<p>В категорию денежных средств и их эквивалентов Общество классифицируются следующие активы:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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	<p>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. Учет финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется если финансовый актив используется с целью уступки прав требования в ближайшем будущем.</p> <p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде отсутствуют.</p>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. <p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отчетном периоде отсутствуют.</p>
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>В момент первоначального признания справедливой стоимостью финансовых активов, как правило, 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> Построить контрактные денежные потоки (как при расчете ЭСП); Используя рыночную процентную ставку, рассчитать дисконтированную стоимость денежных потоков на момент признания (это и есть оценка справедливой стоимости); Признать разницу между суммой займа/депозита по договору и дисконтированной стоимостью как доход/расход при первоначальном признании; В последующем учете начислять проценты по рыночной процентной ставке, использованной при оценке справедливой стоимости.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	<p>Инвестиции в дочерние Общества отражаются по первоначальной стоимости согласно МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия"</p>
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. В момент первоначального признания справедливой стоимостью финансовых обязательств, как правило, является сумма договора.</p> <p>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.</p> <p>Учет финансовых обязательств по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется если финансовое обязательство используется с целью уступки прав требования в ближайшем будущем.</p> <p>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде отсутствуют.</p>
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости.</p> <p>При первоначальном признании на основании профессионального суждения определяется, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям.</p> <p>Если ставка признана нерыночной, необходимо оценить справедливую стоимость, используя метод дисконтированных денежных потоков:</p> <ul style="list-style-type: none"> Построить контрактные денежные потоки (как при расчете ЭСП); Используя рыночную процентную ставку, рассчитать дисконтированную стоимость денежных потоков на момент признания (это и есть оценка справедливой стоимости);

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<ul style="list-style-type: none"> Признать разницу между суммой займа/депозита по договору и дисконтированной стоимостью как доход/расход при первоначальном признании; В последующем учете начислять проценты по рыночной процентной ставке, использованной при оценке справедливой стоимости.
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)	<p>Общество признает объект в качестве основного средства при одновременном выполнении условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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. <p>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.</p> <p>Расходы на приобретение основных средств, экономические выгоды которых не очевидны, списываются на уменьшение прибыли отчетного периода.</p> <p>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.</p> <p>Общество оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>
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	<p>Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом для всех однородные группы основных средств исходя из количества дней месяца относительно количества дней срока полезного использования.</p> <p>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.</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается начиная с более ранней из дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> • даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Общества; • даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту. <p>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.</p> <p>Ликвидационная стоимость оценивается только для основных средств, относящихся к группам: Здания; Транспортные средства.</p>
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>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.</p>
26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Общество признает в учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • наличие 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. <p>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 объекта учета – 100 000 рублей.</p>
27	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения</p>
27.1	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	<p>Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения</p>
28	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.</p> <p>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.</p>
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока.</p> <p>Срок полезного использования определяется Обществом при признании нематериального актива исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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; • количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования нематериального актива. <p>Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества.</p> <p>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.</p>
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.</p> <p>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.</p>
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>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.</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	<p>Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода.</p> <p>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 в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы»: по себестоимости, или по чистой цене продажи.</p> <p>Расходы на оплату труда признаются в учете на основании:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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) коллективных договоров. <p>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).</p> <p>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.</p> <p>Расходы признаются на дату:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>Расходы на оплату труда признаются в размере недисконтированной величины начислений, рассчитанных согласно условиям трудового договора и законодательства Российской Федерации.</p> <p>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.</p>
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи (далее ДАП), осуществляется в соответствии с:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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) • Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 5 "Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность". <p>ДАП признаются в учете на дату перевода из состава основных средств, нематериальных активов, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.</p> <p>ДАП признаются в учете при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>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.</p> <p>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 Кодекса РФ на основании соответствующих налоговых регистров.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
33	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	<ul style="list-style-type: none"> • справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче участникам - затраты, которые необходимо понести для передачи) <p>Общество признает в бухгалтерском учете резерв – оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее у Общества в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства. <p>Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете Общества в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Величина резервов пересматривается ежемесячно не позднее последнего дня соответствующего квартала и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки.</p>
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>На дату начала аренды обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
34.1	Факт использования некредитной финансовой организацией – арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	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	<p>Общество на последнее число квартала рассчитывает:</p> <ul style="list-style-type: none"> • текущие налоговые платежи; • отложенный налог. <p>Текущие налоговые платежи равны произведению ставки налогообложения за отчетный период и налоговой базы по декларации по налогу на прибыль организаций.</p> <p>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 произведенных 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.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 налоговых активов

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	<p>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.</p> <p>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.</p>
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	<p>Собственные долевые инструменты, повторно приобретенные Обществом, отражаются по фактической стоимости приобретения и вычитаются из суммы капитала.</p> <p>Собственных выкупленных акций в Обществе нет.</p>
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	<p>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 Общества не создается</p>
39	Порядок отражения дивидендов	<p>Общество представляет в отчете об изменения в капитале сумму дивидендов, признанную в качестве распределений в пользу собственников, в течение периода.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Начисление и выплата дивидендов проводится в соответствии с решением годового собрания акционеров.</p>
40	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	<p>Прочие объекты бухгалтерского учета признаются и учитываются по балансовому методу</p>

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1. Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.			За 12 месяцев 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
1.1	Цифровые рубли	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	634	-	634	4 612	-	4 612
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	634	-	634	4 612	-	4 612

Таблица 5.2. Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
		4	5
1	2	4	5
1	Денежные средства	634	4 612
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	27 100	25 200
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	27 734	29 812

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.			За 12 месяцев 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 229	-	30 229	25 247	-	25 247
2	Займы выданные	444 610	50 792	393 818	565 750	32 528	533 222
3	Микрозаймы выданные	254 148	47 641	206 507	341 530	23 711	317 819
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	21 445	16 977	4 468	17 900	7 667	10 233
5	ИТОГО	750 432	115 410	635 022	950 427	63 906	886 521

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

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.			За 12 месяцев 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 229	-	30 229	25 247	-	25 247
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	30 229	-	30 229	25 247	-	25 247

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.					
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы выданные, в том числе:	419 831	24 679	100	-	50 792	393 818
2	займы, выданные юридическим лицам	393 502	21 884	-	-	45 366	370 020
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	26 329	2 795	100	-	5 426	23 798
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	236 237	17 911	-	-	47 641	206 507
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	196 481	15 055	-	-	41 221	170 315
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		Полная 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		
1	2	3	4	5	6	7	8
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	39 756	2 856	-	-	6 420	36 192
13	ИТОГО	656 068	42 590	100	-	98 433	600 325

Общество предлагает Клиентам займы, в том числе для целей расширения бизнеса, пополнения оборотных средств, закрытия кассовых разрывов и выполнения контрактных обязательств. Средний срок займов составляет 9 месяцев, средняя сумма выдачи 5 000 тыс. руб. Фокус на финансировании B2B сегмента малого и среднего бизнеса.

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		Полная 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		
1	2	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	543 299	22 352	99	-	32 528	533 222
2	займы, выданные юридическим лицам	523 461	20 742	99	-	30 165	514 137
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	19 838	1 610	-	-	2 363	19 085
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	326 016	15 514	-	-	23 711	317 819
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	252 174	11 176	-	-	16 522	246 828
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	73 842	4 338	-	-	7 189	70 991
13	ИТОГО	869 315	37 866	99	-	56 239	851 041

Таблица 8.4. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	730	-	730	634	-	634
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	20 715	16 977	3 738	17 267	7 667	9 600
8	ИТОГО	21 445	16 977	4 468	17 901	7 667	10 234

Таблица 8.5. Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 31 декабря 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок							ИТОГО
		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти 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			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.	1 042	11 448	-	51 416	-	-	63 906	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	747	5 945	-	25 836	-	-	32 528	
4	микрозаймы выданные	281	5 124	-	18 306	-	-	23 711	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	14	379	-	7 274	-	-	7 667	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(581)	(3 610)	-	275 979	-	-	271 788	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок						Итого
		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти 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		
1	2	3	4	5	6	7	8	
8	займы выданные	(530)	(2 750)	-	155 437	-	152 157	
9	микрозаймы выданные	(211)	(639)	-	97 722	-	96 872	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	160	(221)	-	22 820	-	22 759	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	(220 284)	-	(220 284)	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	(133 892)	-	(133 892)	
14	микрозаймы выданные	-	-	-	(72 942)	-	(72 942)	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	(13 450)	-	(13 450)	
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	461	7 838	-	107 111	-	115 410	
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных	-	-	-	-	-	-	

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок						ИТОГО
		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти 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		
1	2	3	4	5	6	7	8	
	организациях и банках-нерезидентах							
28	займы выданные	217		3 195	-	47 381	50 793	
29	микрозаймы выданные	70		4 485	-	43 086	47 641	
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	174		158	-	16 644	16 976	

Таблица 8.5. Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 31 декабря 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок						ИТОГО
		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти 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		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	30 310	-	1 009	-	-	31 319	
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
3	Займы выданные	21 147	-	-	-	-	21 147	
4	Микрозаймы выданные	9 163	-	-	-	-	9 163	
5	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 009	-	-	1 009	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	119 497	-	11 552	-	-	131 050	
7	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
8	Займы выданные	88 516	-	-	-	-	88 516	
9	Микрозаймы выданные	30 981	-	-	-	-	30 981	
10	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	11 552	-	-	11 552	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(93 568)	-	-	-	-	(93 568)	

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок						Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном	ИТОГО
		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти 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			
1	2	3	4	5	6	7	8		
12	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-		
13	Займы выданные	(77 135)	-	-	-	-	(77 135)		
14	Микрозаймы выданные	(16 434)	-	-	-	-	(16 434)		
15	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-		
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-		
17	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-		
18	Займы выданные	-	-	-	-	-	-		
19	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-		
20	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-		
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	(4 895)	-	-	(4 895)		
22	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-		
23	Займы выданные	-	-	-	-	-	-		
24	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-		
25	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	(4 895)	-	-	(4 895)		
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	56 239	-	7 667	-	-	63 906		
27	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-		
28	Займы выданные	32 528	-	-	-	-	32 528		
29	Микрозаймы выданные	23 711	-	-	-	-	23 711		
30	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	7 667	-	-	7 667		

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	На 31 декабря 2025 г.				На 31 декабря 2024 г.			
		Диапазон процентных ставок в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		Интервал сроков погашения отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях		Диапазон процентных ставок в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		Интервал сроков погашения отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	
1	2	3		4		5		6	
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12.3	22.2	1	259	10.1	22.6	1.0	16.0
3	Займы выданные, в том числе:	36.6	77.7	90	367	36.6	86.1	7.0	364.0
4	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные юридическим лицам	44.6	77.7	90	367	40.4	86.1	7.0	364.0
6	займы, выданные физическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-
7	займы, выданные юридическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-
8	займы, выданные индивидуальным	36.6	71.6	181	367	36.6	78.4	112.0	266.0
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	54.0	111.8	92	367	55.7	107.0	84.0	364.0
10	микрозаймы выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	54.0	103.6	92	367	55.7	107.0	84.0	364.0
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	60.8	111.8	112	367	59.9	103.5	112.0	302.0
15	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 12.1. Инвестиции в дочерние предприятия

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2025 г.				На 31 декабря 2024 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	БРО22 ФАКТОРИНГ ООО	340	-	340	100	230	-	230	100	643
	ИТОГО	340	-	340	-	230	-	230	-	

Примечание 14. Нематериальные активы

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 января 2024 г., в том числе:	1 254	-	177	-	-	-	-	1 431
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 302	-	184	-	-	-	-	1 486
3	накопленная амортизация	(48)	-	(7)	-	-	-	-	(55)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	210	210
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
10	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
11	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Амортизация	(130)	-	(19)	-	-	-	-	(149)
13	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
14	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
17	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
20	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
21	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	1 124	-	158	-	-	-	210	1 492
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 302	-	184	-	-	-	210	1 696
25	накопленная амортизация	(178)	-	(26)	-	-	-	-	(204)
26	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	1 124	-	158	-	-	-	210	1 492
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 302	-	184	-	-	-	210	1 696
29	накопленная амортизация	(178)	-	(26)	-	-	-	-	(204)
30	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Поступление	-	-	-	-	-	-	947	947
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-

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
33	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
36	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
37	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Амортизация	(120)	-	(17)	-	-	-	-	(137)
39	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
41	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
44	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
46	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
47	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
49	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	1 004	-	141	-	-	-	1 157	2 302
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 302	-	184	-	-	-	1 157	2 643
51	накопленная амортизация	(298)	-	(43)	-	-	-	-	(341)
52	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 15. 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 оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	3 547	-	-	-	-	3 547
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	4 217	-	-	-	-	4 217
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	(670)	-	-	-	-	(670)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	-	-	225	-	-	-	-	-	225
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Выбытие, в том числе	-	-	-	-	(1 023)	-	-	-	-	(1 023)
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	(1 826)	-	-	-	-	(1 826)
9.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	803	-	-	-	-	803
9.3	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Амортизация	-	-	-	(29)	(2 840)	-	-	-	-	(2 869)
11	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
20	Прочее	-	-	-	-	2 726	-	-	-	-	2 726
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	196	2 410	-	-	-	-	2 606
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	225	5 117	-	-	-	-	5 342
23	накопленная амортизация	-	-	-	(29)	(2 707)	-	-	-	-	(2 736)
24	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	-	-	-	196	2 410	-	-	-	-	2 606
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	225	5 117	-	-	-	-	5 342
27	накопленная амортизация	-	-	-	(29)	(2 707)	-	-	-	-	(2 736)
28	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Поступление	-	129	-	-	-	-	-	-	-	129
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Выбытие, в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33.3	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Амортизация	-	(36)	-	(32)	(2 955)	-	-	-	-	(3 023)
35	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	переоценки, в том числе:										
42	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Прочее	-	-	-	-	2 980	-	-	-	-	2 980
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:										
	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	93	-	164	2 435	-	-	-	-	2 692
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	129	-	225	8 097	-	-	-	-	8 451
47	накопленная амортизация	-	(36)	-	(61)	(5 662)	-	-	-	-	(5 759)
48	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 17. Прочие активы

Таблица 17.1. Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	169	-	169	320	-	320
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 069	-	2 069	11 849	-	11 849
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	-	-	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	2 238	-	2 238	12 169	-	12 169

Таблица 17.2. Анализ изменений запасов за 12 месяцев 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г.	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	50	237	-	-	287
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-	-
8	Признание в составе расходов	-	(50)	(237)	-	-	(287)
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г.	-	-	-	-	-	-
16	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	30	223	-	-	253
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытие	-	-	-	-	-	-
22	Признание в составе расходов	-	(30)	(223)	-	-	(253)
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	-	-	-	-	-	-
27	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

Таблица 17.2. Анализ изменений запасов за 12 месяцев 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г.	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	141	163	-	40	344
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-	-
8	Признание в составе расходов	-	(141)	(163)	-	(40)	(344)
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-	-
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г.	-	-	-	-	-	-
16	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	50	237	-	-	287

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов				Итого	
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни		Прочее
1	2	3	4	5	6	7	8
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытие	-	-	-	-	-	-
22	Признание в составе расходов	-	(50)	(237)	-	-	(287)
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-
27	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	539 647	787 017
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	40 290	84 670
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	21 603	10 107
4	средства, привлеченные от физических лиц	477 754	681 351
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	10 889
6	Обязательства по аренде	2 485	2 441
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	2 018	8 368
9	Прочее	-	-
10	Итого	544 150	797 826

Таблица 19.2. Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.				На 31 декабря 2024 г.			
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Привлеченные средства, в том числе:	18.0	28.0	30	534	24.0	28.0	90	1 051
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	21.0	-	63	112	26.0	28.0	364	547
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	182	182	28.0	28.0	90	90
4	средства, привлеченные от физических лиц	18.0	28.0	30	534	24.0	28.0	90	1 051
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	28.0	28.0	248	248
6	Обязательства по финансовой аренде	23.7	23.7	273	273	24.7	28.0	365	365
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	22.0	22.0	365	365
9	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2025 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками				Итого	На 31 декабря 2025 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	84 670	(44 380)	-	-	-	-	-	40 290
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	10 107	13 594	-	-	-	(2 098)	(2 098)	21 603
3	Средства, привлеченные от физических лиц	681 351	(159 437)	-	-	-	(44 160)	(44 160)	477 754
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	10 889	(10 889)	-	-	-	-	-	-
5	Обязательства по аренде	2 441	-	2 980	-	(2 936)	-	44	2 485
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочая кредиторская задолженность	8 368	(6 350)	-	-	-	-	-	2 018
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	797 826	(207 462)	2 980	-	(2 936)	(46 258)	(46 214)	544 150

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

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2024 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками				Итого	На 31 декабря 2024 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	84 670	-	-	-	-	-	84 670
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	10 107	-	-	-	-	-	10 107
3	Средства, привлеченные от физических лиц	241 779	439 572	-	-	-	-	-	681 351
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	10 011	878	-	-	-	-	-	10 889
5	Обязательства по аренде	3 693	-	3 150	-	(4 402)	-	(1 252)	2 441
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочая кредиторская задолженность	52 707	(44 339)	-	-	-	-	-	8 368
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	308 190	490 888	3 150	-	(4 402)	-	(1 252)	797 826

Примечание 21. Прочие обязательства

Таблица 21.1. Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	3 289	1 808
3	Расчеты по социальному страхованию	1 585	1 818
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5	5
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	4 879	3 631

Примечание 23. Капитал и управление капиталом

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. уставный капитал Общества составил 71 808 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2024 г. - 71 808 тыс. руб. Состав Участников Общества и размер долей: Зуев Константин Эдуардович - 5%; Серебрянский Дмитрий Михайлович - 85%; Васильева Наталья Геннадьевна - 10%. Состав и доли Участников в 2025 г. не менялись
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Изменений в отчетном году 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. Привилегии и ограничения 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.: <ul style="list-style-type: none"> • 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, отсутствуют.

Примечание 25. Процентные доходы

Таблица 25.1. Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
5.1	по цифровым финансовым активам	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
10.1	по цифровым финансовым активам	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-
12	по долговым ценным бумагам	-	-
13	по займам выданным	-	-
14	по микрозаймам выданным	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
15.1	по цифровым финансовым активам	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	370 706	302 806
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	236 423	179 112
19	по микрозаймам выданным	123 063	117 452
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 219	6 242
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
22	прочее	-	-
23	ИТОГО	370 706	302 806

Примечание 26. Процентные расходы

Таблица 26.1. Процентные расходы

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
7	Прочее	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	160 529	124 141
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	8 840	4 416
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	5 814	108
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	143 880	106 587
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	1 994	889
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
14	по обязательствам по аренде	-	425
15	Прочее	-	11 716
16	ИТОГО	160 529	124 141

Примечание 31. 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	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(10 329)	(1 624)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(10 329)	(1 624)
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-
6	прочее	-	-
7	Финансовые обязательства, в том числе:	52 618	-
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 896	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	48 722	-
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
13	прочее	-	-
14	ИТОГО	42 289	(1 624)

Примечание 33. Общие и административные расходы

Таблица 33.1. Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	518	432
3	Расходы на персонал	93 268	52 515
4	Представительские расходы	-	-
5	Амортизация основных средств	3 023	2 869
6	Амортизация нематериальных активов	136	148
7	Расходы по аренде	674	598
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	214	109
9	Расходы юридические, консультационные услуги и аудит	11 741	3 809
10	Расходы по страхованию	-	10
11	Реклама и маркетинг	-	145
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 395	996
13	Судебные и арбитражные расходы	1 175	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	-	-
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	216	955
17	Прочие хозяйственные расходы	886	804

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	13 217	4 740
20	ИТОГО	126 463	68 130

Вознаграждения аудиторам в 2025 году выплачено в размере 840 000 руб. за проведение аудита бухгалтерской отчетности за 2024 г. Иных вознаграждений аудиторам в 2025 г. не выплачивалось. В соответствии с договором на проведение аудита бухгалтерской отчетности за 2025 год вознаграждение аудиторам составит 939 400 руб. в т.ч. НДС, и будет выплачено в 2026 году.

Таблица 33.2. Расходы на персонал

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	79 650	44 998
2	Страховые взносы	13 618	7 517
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	93 268	52 515

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Таблица 34.1. Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	100	137
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	37 644	43 679
5	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	102
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	-	-
11.1	доходы по другим видам деятельности	-	-
12	Прочие доходы	2 191	556
13	ИТОГО	39 935	44 474

Таблица 34.2. Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение и списанию прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	21 634	17 947
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
3.1	Расходы по другим видам деятельности	-	-
4	Прочие расходы	-	45
5	ИТОГО	21 634	17 993

Примечание 34.1. Аренда

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

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	В декабре 2023 г. Обществом заключен договор аренды офисного помещения сроком на 11 мес., действующий с 01.01.2024 г. Поскольку у Общества в связи с ростом численности персонала отсутствовало твердое намерение продлевать аренду по истечении срока, предусмотренного договором, было принято решение признать аренду помещения сроком на 11 мес. В учете данная аренда признана, как финансовая аренда в виду высокой стоимости арендуемого помещения.
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.

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	2 435	2 410
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 485	2 441

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	155	388
2	уплаченные проценты	-	-
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	96	346
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	59	42
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	4 081	3 958
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	4 081	3 958
7	Итого отток денежных средств	4 236	4 346

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

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
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	Обществу 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

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	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	60	110
2	От 1 года до 2 лет	-	-
3	От 2 до 3 лет	-	-
4	От 3 до 4 лет	-	-
5	От 4 до 5 лет	-	-
6	Более 5 лет	-	-
7	Итого	60	110

Примечание 35. Налог на прибыль

Таблица 35.1. Налог на прибыль в разрезе компонентов

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	120	5 563
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	11 153	24
3	Прочее	-	-
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	11 273	5 587
5	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	-	-
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	11 273	5 587

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

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(104 724)	15 895
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(26 181)	3 179
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	4 436	2 446
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	4 436	2 446
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой некредитной финансовой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	-	-
7	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие налоговые периоды	120	(38)
8	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	-	-
9	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	-
10	Прочее	32 898	-
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	11 273	5 987

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2025 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	19 481	-	19 481
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
9	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	45	29	-	74
10	Основные средства	1 288	750	-	2 038
11	Прочие активы	-	-	-	-
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
14	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
15	Прочие обязательства	525	438	-	963
16	Общая сумма отложенного налогового актива	1 858	20 698	-	22 556
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	93	32 898	-	32 991
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 951	53 596	-	55 547
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
19	Денежные средства	-	-	-	-
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	19 481	-	19 481
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
25	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
26	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
27	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-
28	Основные средства и капитальные вложения в них	1 279	745	-	2 024
29	Прочие активы	457	61	-	518
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2025 г.
1	2	3	4	5	6
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	11 564	-	11 564
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	-	-	-	-
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	1 736	31 851	-	33 587
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	215	21 745	-	21 960
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	215	(11 153)	-	(10 938)

В связи с отсутствием убедительных доказательств того, что в обозримом будущем МФК сможет генерировать достаточную налогооблагаемую прибыль для использования накопленного налогового убытка, отложенный налоговый актив в сумме 32 898 тыс. руб. не был признан. Сумма непризнанного отложенного налогового актива по состоянию на отчетную дату составляет 32 898 тыс. руб. Руководство продолжит пересматривать данный вывод в будущих периодах при появлении признаков изменения ситуации.

Примечание 40. Управление рисками

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	<p>В МФК используется система по оценке риска вероятности возникновения дефолта на основании Кредитной политики, которая включает комплексный анализ Заемщика и определения лимита финансирования.</p> <p>Практика управления кредитным риском применяется для кредитного портфеля в целом, так и отдельных групп заемщиков, объединенных по однородным признакам, так и для анализа Заемщиков на индивидуальной основе.</p>
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	<p>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</p>
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	<p>В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Обществом к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 <p>Общество будет учитывать следующие показатели:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>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</p>
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	<p>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.</p>
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	<p>МФК осуществляет группировку финансовых активов по следующим критериям: реструктурированные и нереструктурированные, 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.)</p>
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	<p>Используются наблюдаемые статистические данные ввиду отсутствия исторической информации в МФК, связанной с короткими сроками займов</p>
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: <ul style="list-style-type: none"> • оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; • определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; • определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом 	<p>Исходными данными является информация о просроченных платежах по договору. Просрочка свыше 30-ти дней является признаком значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания.</p> <p>Дефолт признается основным признаком обесценения.</p>
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	<p>Изменений в моделях оценки в течение отчетного периода не проводилось</p>
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	<p>Отсутствует</p>
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	<p>Информация по обеспечению, полученному в рамках займов представлена в примечании 42</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
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.

Таблица 40.2. Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2025 г.

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	-	-	634
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	172 257	403 735	59 030	635 022
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	340	-	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 убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	75 713	314 819	164 649	555 181
12	Паевой фонд кооператива	4 879	-	-	4 879
13	Прочие обязательства	-	-	-	-
14	ИТОГО обязательств	80 592	314 819	164 649	560 060
15	Разрыв ликвидности	93 715	91 784	(102 238)	83 261

Таблица 40.2. Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2024 г.

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	4 612	-	-	4 612
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	269 469	608 360	8 692	886 521
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	230	230
8	Прочие активы	11 459	2 625	2 398	16 482
9	ИТОГО активов	285 540	610 985	11 320	907 845

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	118 968	421 147	257 711	797 826
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	3 660	2 101	-	5 761
14	ИТОГО обязательств	122 628	423 248	257 711	803 587
15	Разрыв ликвидности	162 912	187 737	(246 391)	104 258

Таблица 40.4. Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	634	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	30 229	-	-	-	493 731
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 229	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	330 248
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	163 072
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	411
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	30 863	-	-	-	493 731

Таблица 40.4. Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	4 612	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	25 247	-	-	-	686 218
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25 247	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	430 365
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	255 219
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	634

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	29 859	-	-	-	686 218

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 на 31 декабря 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	84 388
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	51 591
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	31 636
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	1 161
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	-	-	-	-	84 388

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 на 31 декабря 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	154 505
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	105 896
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	48 609
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	-	-	-	-	154 505

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 на 31 декабря 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	24 701
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	11 978
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	11 799
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	924
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	-	-	-	-	24 701

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 на 31 дек. 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	20 550
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	5 181
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	15 104
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	265
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	-	-	-	-	20 550

Таблица 40.8. Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 081	68 400	305 768	208 809	-	-	590 058
11	привлеченные средства	5 414	68 400	303 283	208 809	-	-	585 906
12	обязательства по аренде	-	-	2 485	-	-	-	2 485
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	1 667	-	-	-	-	-	1 667
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	7 081	68 400	305 768	208 809	-	-	590 058

Таблица 40.8. Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-

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
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	36 620	82 636	420 858	257 712	-	-	797 826
11	привлеченные средства	28 252	82 636	418 417	257 712	-	-	787 017
12	обязательства по аренде	-	-	2 441	-	-	-	2 441
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	8 368	-	-	-	-	-	8 368
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выходящих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	36 620	82 636	420 858	257 712	-	-	797 826

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

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	Отсутствуют
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	<p>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.</p> <p>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 накопленными налоговыми убытками.</p> <p>Таким образом, отложенный налоговый актив по перенесенным налоговым убыткам в сумме 32 898 тыс. руб. не признается в финансовой отчетности за 2025 г. Руководство продолжит пересматривать данный вывод в будущих периодах при появлении признаков изменения ситуации.</p>

Таблица 42.4. Информация о переданном обеспечении

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	153 892	40 290	221 257	84 000
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Активы (активы выходящих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-
11	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	ИТОГО	153 892	40 290	221 257	84 000

ООО МФК "Бро22" заключен договор кредитной линии с кредитной организацией. В качестве обеспечения своевременного и полного исполнения всех обязательств Обществом предоставляется в залог права требования по договорам займа.

Таблица 42.5. Информация о полученном обеспечении

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
	Поручительство	2 234 417	698 758	2 581 884	907 280
	ИТОГО	2 234 417	698 758	2 581 884	907 280

В качестве обеспечения исполнения обязательств, договорами микрозайма (займа) предусмотрено поручительство, под которым понимается обязательство третьего лица, нести ответственность за Заёмщика перед МФК, в случае неисполнения Заёмщиком его обязательства. Поручительство является обязательным условием при заключении договора микрозайма (займа) с юридическими лицами, необходимость Поручительства рассматривается на индивидуальной основе при заключении договора микрозайма (займа) с индивидуальными предпринимателями.

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

Таблица 46.1. Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2025 г.

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	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	340	-	-	-	-	-	340
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	1	2	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
				3	4	5	6	7	8	9	10
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства в обязательном порядке, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	23 482	23 482
30	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	23 482	23 482
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	1 154	-	-	1 154

Таблица 46.1. Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	1	2	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
				3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	230	-	-	-	-	-	230
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства в обязательном порядке, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	51 787	51 787
30	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	51 787	51 787

Номер строки	Наименование показателя										Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-		
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-		
33	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-		
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-		
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	1 035	-	-	1 035		

Таблица 46.2. Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 12 месяцев 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя									Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	(3 271)	(3 271)	
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	(3 271)	(3 271)	
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	-	-	-	-	-	(3 271)	(3 271)	

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
8	Выручка от реализации жилых помещений	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие доходы	-	100	-	-	-	-	-	100
17	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(4 198)	-	-	(4 198)
18	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 46.3. Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	3 600	3 900
2	Страховые взносы	598	619
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Итого	4 198	4 519

Примечание 47. События после окончания отчетного периода

Таблица 47.1. События после окончания отчетного периода

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Отсутствуют

2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	Отсутствуют
---	--	-------------

Генеральный директор
25 марта 2026 г.



Павлов Д.П.