

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	80116060	1205400057521	5405060085

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА
на 30 сентября 2025 г.**

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "КАРАНГА" (ООО МФК "КАРАНГА")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	Прим.5	45 139	39 598
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прим.8	1 015 848	607 337
3	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	Прим.14	409	494
4	Основные средства и капитальные вложения в них	Прим.15	29 120	20 331
5	Требования по текущему налогу на прибыль		1 845	2 375
6	Прочие активы	Прим.17	6 607	5 109
7	ИТОГО АКТИВОВ		1 098 968	675 244
Раздел II. Обязательства				
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прим.19	505 098	26 384
9	Отложенные налоговые обязательства	Прим.35	1 551	1 716
10	Прочие обязательства	Прим.21	12 176	6 700
11	Итого обязательств		518 825	34 800
Раздел III. Капитал				
12	Уставный (складочный) капитал	Прим.23	10	10
13	Добавочный капитал		394 247	564 247
14	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		185 886	76 187
15	Итого капитала		580 143	640 444
16	Итого капитала и обязательств		1 098 968	675 244

Директор
(должность руководителя)

16 октября 2025 г.



А. П. Бакушкин
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	80116060	1205400057521	5405060085

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

за Январь - Сентябрь 2025 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "КАРАНГА" (ООО МФК "КАРАНГА")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		439 694	207 255
2	Уплаченные проценты		(29 029)	(5 278)
3	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(167 850)	(88 941)
4	Уплаченный налог на прибыль		(36 900)	(15 749)
5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		489 347	269 774
6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(986 675)	(647 180)
7	Прочие поступления от операционной деятельности		13 595	7 157
8	Прочие платежи по операционной деятельности		(14 955)	(9 813)
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(292 773)	(282 775)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
10	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(265)	(245)
11	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		18 598	626
12	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		18 333	381
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
13	Поступления от привлечения кредитов и		481 900	-
14	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том		(91 920)	(4 171)
14.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(9 920)	(4 171)
15	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		40 000	275 000
16	Прочие платежи по финансовой деятельности		(150 000)	-
17	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		279 980	270 829
18	Сальдо денежных потоков за отчетный период		5 540	(11 565)
19	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		39 598	22 718
20	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		45 138	11 153

Директор

(должность руководителя)

16 октября 2025 г.



А. П. Бакушкин

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	80116060	1205400057521	5405060085

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

за Январь - Сентябрь 2025 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "КАРАНГА" (ООО МФК "КАРАНГА")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам						
1	Процентные доходы	Прим.25	595 647	293 059	237 576	127 613
2	Процентные расходы	Прим.26	(35 807)	(5 278)	(25 717)	(3 798)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		559 840	287 782	211 860	123 815
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(267 073)	(115 920)	(104 361)	(58 534)
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		(267 073)	(115 920)	(104 361)	(58 534)
6	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		292 767	171 861	107 499	65 280
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов						
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	Прим.31	(6 148)	341	(47)	489
8	Общие и административные расходы	Прим.33	(179 806)	(103 895)	(68 871)	(42 698)
9	Прочие доходы	Прим.34	40 399	8 100	13 189	6 109
10	Прочие расходы	Прим.34	(247)	(17)	-	-
11	Итого операционных доходов (расходов)		(145 801)	(95 471)	(55 729)	(36 099)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		146 965	76 390	51 769	29 181
13	Налог на прибыль, в том числе:		(37 265)	(16 068)	(12 051)	(5 954)
14	текущий налог на прибыль		(37 430)	(15 086)	(11 988)	(5 950)
15	отложенный налог на прибыль		165	(982)	(64)	(4)
16	Прибыль (убыток) после налогообложения		109 700	60 322	39 718	23 227
Раздел III. Прочий совокупный доход						
17	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		109 700	60 322	39 718	23 227

Директор

(должность руководителя)

16 октября 2025 г.



А. П. Бакушкин

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	80116060	1205400057521	5405060085

ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА ПОМБАРЛА
за Январь - Сентябрь 2025 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "КАРАНГА" (ООО МФК "КАРАНГА")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск г, Новосибирск г, Кирова ул, д. № 48

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	Резервы										Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
1	Остаток на 01 января 2024 г.		10	224 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	468	224 478	
2	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный		10	224 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	468	224 478	
3	Остаток на 01 января 2024 г.		10	224 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	468	224 478	
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	60 322	60 322	
5	Остаток на 30 сентября 2024 г.		10	224 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60 791	284 801	
6	Остаток на 31 декабря 2024 г.		10	564 247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76 187	640 443	
7	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный		10	564 247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76 187	640 443	
8	Остаток на 31 декабря 2024 г.		10	564 247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76 187	640 443	
9	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	109 700	109 700	
10	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады учредителей, дополнительные вклады товарищей)		-	40 000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	40 000	
11	Прочее		-	(210 000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(210 000)	
12	Остаток на 30 сентября 2025 г.		10	394 247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	185 886	580 143	

Директор
(должность руководителя)
16 октября 2025 г.

Микрофинансовая компания
А. П. Бакуцкий
Каранга
РОССИЯ
г.Новосибирск

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в государственном реестре, дата включения в государственный реестр	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций № 2104150009681 от 24.05.2021. 05.05.2025г. Банком России принято решение об изменении вида микрофинансовой организации с микрокредитной компании на микрофинансовую компанию и внесении соответствующих изменений в государственный реестр микрофинансовых организаций
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Деятельность микрофинансовая, связанная с предоставлением займов под залог автомобилей физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, работает под брендом CARANGA
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность Общества регулируется Федеральным законом РФ от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Общество не имеет представительств
7	Место нахождения некредитной финансовой организации	630102, г.Новосибирск, ул.Кирова, д.48
8	Фактическая численность работников некредитной финансовой организации на начало и конец отчетного периода	94
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	МФК Лайм-Займ (ООО), Нефедов Алексей Сергеевич
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	630102, г.Новосибирск, ул.Кирова, д.48, офис 1401

Директор

(должность руководителя)

16 октября 2025 г.



А. П. Бакушкин

(инициалы, фамилия)

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основными источниками финансового результата Общества являются поступления от основной (текущей) деятельности, процентный доход по микрозаймам. В 2025 году Общество существенно нарастило объём выдаваемых микрозаймов, тем самым увеличив и Процентные доходы, и Общие административные расходы
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Деятельность Общества в 2025 году незначительно подвержена влиянию внешней среды и различных рисков. Политика Общества в области управления рисками подразумевает своевременное выявление и предупреждение рисков для минимизации неблагоприятных последствий. Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансовых рисков (рыночные, кредитные, риски ликвидности), правовых рисков, страновых и региональных рисков, репутационного риска. Общество постоянно принимает меры для мониторинга рисков, снижения вероятности и размера потерь, включая распределение ответственности, контроль деятельности, диверсификацию и страхование. В 2025 году наблюдался рост спроса на микрозаймы, влияние других внешних факторов на деятельность Общества было минимальным. Общество не может существенно повлиять на экономическую и политическую ситуацию в стране из-за их глобального масштаба. Однако в случае дестабилизации ситуации руководство Общества примет комплекс мер по антикризисному управлению для минимизации негативных последствий. Руководство полагает, что уровень ликвидности достаточен для выполнения всех обязательств. Анализ риска рефинансирования задолженности показал, что Общество имеет достаточный доступ к источникам финансирования. Для снижения правовых рисков Общество отслеживает региональные и общероссийские тенденции в области правоприменения, анализирует законодательные инициативы и оперативно реагирует на изменения законодательства. Общество также контролирует соблюдение требований законодательства РФ.

Директор

(должность руководителя)

16 октября 2025 г.



А. П. Бакушкин

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2017 № 614-П "Положение о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", а также в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по амортизированной стоимости, за исключением случаев предусмотренных учетной политикой
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Обеспечение сопоставимости финансовой информации, для более точной классификации операций
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В бухгалтерском балансе, по состоянию на 31.12.2024 сальдо по счету 60332 "Расчеты с покупателями и клиентами" реклассифицировано в статью "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости" из статьи "Прочие активы". Сальдо по счету 60322 "Расчеты с прочими кредиторами", сальдо по счету 60311 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" перенесено в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости" из статьи "Прочие обязательства"
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Сумма реклассификации по статье "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости"-104 тыс.руб.; Сумма реклассификации по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости"-5 371 тыс.руб

Директор
(должность руководителя)
16 октября 2025 г.



А. П. Бакушкин
(инициалы, фамилия)

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО 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. Оценки и связанные с ними допущения основаны на прошлом опыте и других факторах, которые при существующих обстоятельствах являются обоснованными, результаты которых формируют основу профессиональных суждений о балансовой стоимости активов и обязательств, которые недоступны из других источников. Несмотря на то, что эти оценки основываются на всей имеющейся у руководства информации о текущих обстоятельствах и событиях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Области, где такие суждения особенно важны, области, которые характеризуются повышенной сложностью, и области, где допущения и расчеты имеют большое значение для финансовой отчетности по МСФО, описаны ниже
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)	1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости 2. Оценочные обязательства и резервы 3. Толкование налогового законодательства
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Метод ЭСП не применяется: - к договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год в том случае, если: -при первоначальном признании договора займа процентная ставка по договору признана ставкой, соответствующей рыночным условиям, - договор займа не является кредитно-обесцененным; - к договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых более одного года, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной; - к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования».
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс). Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату. Переоценке подлежат суммы, за исключением полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. У Общества отсутствуют операции в иностранной валюте.
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	При подготовке финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Общества непрерывно продолжать 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Общества.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	До настоящего момента Общество не применяло пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменения общей покупательной способности рубля.

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". В отчетном периоде Учетная политика не изменялась.
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	X
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства отражаются по каждому расчетному счету с учетом резервирования под обесценение. начисление резерва осуществляется на отчетную дату на основании профессионального суждения.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	x
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Денежные средства и выданные займы оцениваются по амортизированной стоимости с применением линейного метода, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Критерий существенности-10%
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	x
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с применением линейного метода, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного расхода, не является существенной. Критерий существенности-10%
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, в балансе отражается чистая величина только в тех, случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия данного элемента хеджирования.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия данного элемента хеджирования.
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия данного элемента хеджирования.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество отсутствует

22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционное имущество отсутствует
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Организация оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	x
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется линейным методом ежемесячно в течение сроков полезного использования активов.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроки полезного использования объектов основных средств устанавливаются Обществом самостоятельно (на дату ввода объекта в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с изменениями от 06 июля 2015 года). При отсутствии основного средства в Классификации срок полезного использования устанавливается на основании технического паспорта к нему и определяется специально созданной комиссией, утверждаемой приказом руководителя, исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования.
26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	"При отражении операций с нематериальными активами Общество руководствуется Положением № 492-П и МСФО IAS 38 "Нематериальные активы". В качестве нематериального актива признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: -способность приносить экономические выгоды в будущем, -право организации на получение экономических выгод документально подтверждено, -организация имеет контроль над объектом, -объект может быть идентифицирован, -объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев, -первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена."
27	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости инвентарного объекта учета, равной сумме затрат на его приобретение или создание/
27(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	x
28	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	У Общества отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива. Общество устанавливает сроки полезного использования для следующих групп нематериальных активов: компьютерное программное обеспечение - 3 года; торговая марка - 5 лет; патенты - 5 лет; лицензии - 5 лет; неисключительные права пользования - 10 лет.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на создание нематериальных активов собственными силами учитываются в составе первоначальной стоимости объекта по мере их осуществления.
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Общество признает в учете запасы на дату перехода экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов. Запасы оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение.
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Расходы, связанные с начислением заработной платы, в том числе компенсационные и стимулирующие выплаты, начислением отпускных признаются в том том периоде, в котором работники выполняли трудовые функции, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком могут учитываться по дате фактических выплат. Общество осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Общества. Эти расходы учитываются по мере их возникновения.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	У Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: • у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой), заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Классификация и учет договоров аренды осуществляется в соответствии с требованием Положения Центрального Банка Российской Федерации от 22.03.2018 № 635-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение № 635-П) и МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Финансовая аренда признана в качестве актива и обязательства в суммах, равных справедливой стоимости имущества.
34.1	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество вправе не признавать активы в форме права пользования и обязательств по договорам аренды в любом из следующих случаев: а) срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды; б) рыночная стоимость предмета аренды без учета износа не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Обязательство по аренде отражаются в учете по приведенной стоимости арендных платежей. Она равна номинальной стоимости будущих платежей, дисконтированной на процентную ставку.
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентная ставка по договору аренды определяется исходя из профсуждения и равна ставке, по которой Общество могло бы получить заем на сопоставимый срок.
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Деление платежа по договору на арендный (фиксированный) и неарендные (переменные) компоненты базируются на их экономическом содержании. К переменным платежам относятся: коммунальные платежи, дополнительные сервисы, обеспечительные платежи. Если переменные платежи тарифицируются отдельно, то соответствующие суммы не включаются в расчет обязательства по аренде, а относятся на финансовый результат.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	При отражении в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль Общества (далее – налог на прибыль), подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (далее – отложенный налог на прибыль), Общество руководствуется Положением Банка России от 04.09.2015 №490-П и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 12 «Налоги на прибыль». К образованию отложенных налогов на прибыль приводят временные разницы, которые определяются как разница между остатками на активах (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учёту капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал Общества отражен номинальной стоимости долей его участников.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	x
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	x
39	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены.
40	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	x

Директор

(должность руководителя)

16 октября 2025 г.



А. П. Бакушкин

(инициалы, фамилия)

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	41 303	5	41 298	3 211	-	3 211
2	Прочие денежные средства	3 924	84	3 840	37 183	796	36 387
3	Итого	45 228	89	45 139	40 394	796	39 598

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	45 139	39 598
2	Итого	45 139	39 598

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.	796	-	-	-	796
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	прочие денежные средства	796	-	-	-	796
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(707)	-	-	-	(707)
5	расчетные счета	5	-	-	-	5
6	прочие денежные средства	(712)	-	-	-	(712)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	89	-	-	-	89
8	расчетные счета	5	-	-	-	5
9	прочие денежные средства	84	-	-	-	84

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	366	-	-	-	366
2	прочие денежные средства	366	-	-	-	366
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	430	-	-	-	430
4	расчетные счета	-	-	-	-	-
5	прочие денежные средства	430	-	-	-	430
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	796	-	-	-	796
7	расчетные счета	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	796	-	-	-	796

Директор

(должность руководителя)

16 октября 2025 г.



(подпись)

А. П. Бакушкин

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Микрозаймы выданные	1 397 367	381 522	1 015 846	799 013	191 780	607 233
2	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2	-	2	104	-	104
3	ИТОГО	1 397 370	381 522	1 015 848	799 117	191 780	607 337

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.						На 31 декабря 2024 г.					
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Микрозаймы выданные, в том числе:	1 145 872	251 496	-	-	381 522	1 015 846	662 232	136 781	-	-	191 780	607 233
2	микрозаймы, выданные физическим лицам	1 145 872	251 496	-	-	381 522	1 015 846	662 232	136 781	-	-	191 780	607 233
3	ИТОГО	1 145 872	251 496	-	-	381 522	1 015 846	662 232	136 781	-	-	191 780	607 233

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являлись	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.	191 780	-	-	-	-	191 780
2	микрозаймы выданные	191 780	-	-	-	-	191 780
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	267 780	-	-	-	-	267 780
4	микрозаймы выданные	267 780	-	-	-	-	267 780
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 329)	-	-	-	-	(1 329)
6	микрозаймы выданные	(1 329)	-	-	-	-	(1 329)
7	Прочие изменения, в том числе:	(76 709)	-	-	-	-	(76 709)
8	микрозаймы выданные	(76 709)	-	-	-	-	(76 709)
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	381 522	-	-	-	-	381 522
10	микрозаймы выданные	381 522	-	-	-	-	381 522

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	31 163	-	-	-	-	31 163
2	микрозаймы выданные	31 163	-	-	-	-	31 163
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	190 270	-	-	-	-	190 270
4	микрозаймы выданные	190 270	-	-	-	-	190 270
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 357)	-	-	-	-	(1 357)
6	микрозаймы выданные	(1 357)	-	-	-	-	(1 357)
7	Прочие изменения, в том числе:	(28 297)	-	-	-	-	(28 297)
8	микрозаймы выданные	(28 297)	-	-	-	-	(28 297)
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	191 780	-	-	-	-	191 780
10	микрозаймы выданные	191 780	-	-	-	-	191 780

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях
1	2	3	4	5	6
1	Микрозаймы выданные, в том числе:	87,599 104,757	168 1 820	101,834 106,217	196 896
2	микрозаймы выданные физическим лицам	87,599 104,757	168 1 820	101,834 106,217	196 896

Директор
(должность руководителя)
16 октября 2025 г.



А.П. Бакушкин
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	264	25	-	-	-	-	289
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	269	27	-	-	-	-	296
3	накопленная амортизация	-	(5)	(2)	-	-	-	-	(7)
4	Поступление	-	-	-	-	-	-	289	289
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	289	-	-	-	-	(289)	-
6	Амортизация	-	(53)	(2)	-	-	-	-	(55)
7	Балансовая стоимость на 30 сентября 2024 г., в том числе:	-	500	23	-	-	-	-	523
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	558	27	-	-	-	-	585
9	накопленная амортизация	-	(58)	(4)	-	-	-	-	(62)
10	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	-	472	22	-	-	-	-	494
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	558	27	-	-	-	-	585
12	накопленная амортизация	-	(86)	(5)	-	-	-	-	(91)
13	Амортизация	-	(84)	(2)	-	-	-	-	(86)
14	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г., в том числе:	-	388	20	-	-	-	-	408
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	558	27	-	-	-	-	585
16	накопленная амортизация	-	(170)	(7)	-	-	-	-	(177)

Директор

(должность руководителя)

16 октября 2025 г.

(подпись)



А. П. Бакушкин

(инициалы, фамилия)

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

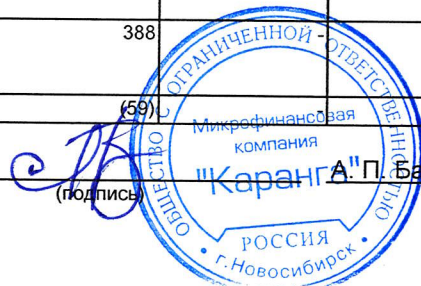
Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	320	-	-	-	-	320
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	726	-	-	-	-	726
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	(406)	-	-	-	-	(406)
4	Поступление	-	125	-	-	120 156	-	-	-	125	120 407
5	Выбытие, в том числе	-	-	-	-	(90 971)	-	-	-	-	(90 971)
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	(99 260)	-	-	-	-	(99 260)
7	накопленная амортизация	-	-	-	-	8 289	-	-	-	-	8 289
8	Амортизация	-	(8)	-	-	(8 370)	-	-	-	-	(8 378)
9	Прочее	-	-	-	-	2 075	-	-	-	(125)	1 950
10	Балансовая стоимость на 30 сентября 2024 г., в том числе:	-	117	-	-	23 210	-	-	-	-	23 328
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	125	-	-	23 697	-	-	-	-	23 822
12	накопленная амортизация	-	(8)	-	-	(487)	-	-	-	-	(495)
13	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	-	107	-	-	20 224	-	-	-	-	20 331
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	125	-	-	23 697	-	-	-	-	23 822
15	накопленная амортизация	-	(19)	-	-	(3 473)	-	-	-	-	(3 492)
16	Поступление	-	262	-	-	19 268	-	-	-	262	19 793
17	Амортизация	-	(41)	-	-	(11 285)	-	-	-	-	(11 325)
18	Прочее	-	-	-	-	584	-	-	-	(262)	321
19	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г., в том числе:	-	329	-	-	28 791	-	-	-	-	29 120
20	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	388	-	-	43 549	-	-	-	-	43 937
21	накопленная амортизация	-	(59)	-	-	(14 758)	-	-	-	-	(14 817)

Директор

(должность руководителя)

16 октября 2025 г.



(подпись)

А. П. Бакушкин

(инициалы, фамилия)

Примечание 17. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	91	-	91	91	-	91
2	Расчеты с персоналом	-	-	-	2	-	2
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 052	264	4 788	5 033	17	5 016
4	Запасы	98	-	98	-	-	-
5	Прочее	1 636	6	1 630	6	6	-
6	ИТОГО	6 877	270	6 607	5 132	23	5 109

Анализ изменений запасов

За 9 месяцев 2025 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежность и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поступление (создание)	-	121	-	-	-	121
2	Признание в составе расходов	-	(121)	-	-	-	(121)
3	Балансовая стоимость на 30 сентября 2024 г.	-	-	-	-	-	-
4	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
5	Поступление (создание)	-	449	1 058	-	-	1 507
6	Признание в составе расходов	-	(351)	(1 058)	-	-	(1 409)
7	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г.	-	98	-	-	-	98
8	стоимость (или оценка)	-	98	-	-	-	98

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

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2025 г.	-	-	-	-	23	-	-	23
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	247	-	-	247
3	Резерв под обесценение на 30 сентября 2025 г.	-	-	-	-	270	-	-	270

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

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2024 г.	-	-	-	-	6	-	-	6
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	17	-	-	17
3	Резерв под обесценение на 30 сентября 2024 г.	-	-	-	-	23	-	-	23

Директор

(должность руководителя)

16 октября 2025 г.



А. П. Бакушкин

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	464 473	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	238 379	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	140 000	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	62 422	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	23 672	-
6	Обязательства по аренде	30 932	21 014
7	Прочая кредиторская задолженность	9 693	5 371
8	ИТОГО	505 098	26 385

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	18,300	26,000	178	729
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	18,300	23,470	178	360
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	25,000	25,000	364	729
4	средства, привлеченные от физических лиц	21,000	26,000	181	367
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	24,000	26,000	183	192
6	Обязательства по финансовой аренде	19,000	21,000	729	1 825
				19,000	19,000
				729	729

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2025 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 30 сентября 2025 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	221 971	-	-	-	16 408	16 408	238 379
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	72 671	-	-	-	67 329	67 329	140 000
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	60 289	-	-	-	3 706	3 706	63 995
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	20 658	-	-	-	1 441	1 441	22 099
5	Обязательства по аренде	21 014	(14 744)	-	-	19 852	4 811	24 663	30 933
6	Прочая кредиторская задолженность	5 371	(77 742)	-	-	-	82 063	82 063	9 692
7	ИТОГО	26 385	283 103	-	-	19 852	175 758	195 610	505 098

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2024 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 30 сентября 2024 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Обязательства по аренде	352	(11 137)	-	-	29 089	5 278	34 367	23 582
2	Прочая кредиторская задолженность	1 879	(93 436)	-	-	-	36 469	36 469	4 912
3	ИТОГО	2 231	(104 573)	-	-	29 089	41 747	70 836	28 494

Директор

(должность руководителя)

16 октября 2025 г.

А. П. Бакушкин

(подпись)

Микрофинансовый институт, фамилия)

компания

"Каранга"

РОССИЯ

г.Новосибирск

Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	4 168	1 419
2	Расчеты по социальному страхованию	2 121	1 476
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 484	71
4	Прочее	3 403	3 734
5	ИТОГО	12 176	6 700

Директор

(должность руководителя)

16 октября 2025 г.

(подпись)



А. П. Бакушкин

(инициалы, фамилия)

Примечание 23. Капитал и управление капиталом

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

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	По состоянию на 30.09.2025 100% долей в уставном капитале владеет МФК "Лайм-Займ" (ООО)
2	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	информация отсутствует
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Поправка на инфляцию не производилась
4	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Общество в течении 9 месяцев 2025 года соблюдало все нормативы установленные законодательством РФ.
5	Информация о распределении прибыли	информация отсутствует

Директор

(должность руководителя)

16 октября 2025 г.

(подпись)

А. П. Бакушкин

(инициалы, фамилия)



Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	595 647	293 059	237 576	127 613
2	по микрозаймам выданным	594 411	293 059	237 103	127 613
3	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 235	-	473	-
4	ИТОГО	595 647	293 059	237 576	127 613

Директор

(должность руководителя)

16 октября 2025 г.



(подпись)

А. П. Бакушкин

(инициалы, фамилия)



Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	35 807	5 278	25 717	3 798
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	18 520	-	12 388	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	12 140	5 278	8 805	3 798
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	3 633	-	3 152	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	1 514	-	1 371	-
6	ИТОГО	35 807	5 278	25 717	3 798

Директор _____
(должность руководителя)
16 октября 2025 г.



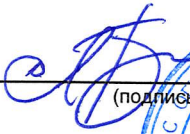
А. П. Бакушкин _____
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(6 096)	341	5	489
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(6 096)	341	5	489
3	Финансовые обязательства, в том числе:	(52)	-	(52)	-
4	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	(52)	-	(52)	-
5	ИТОГО	(6 148)	341	(47)	489

Директор
(должность руководителя)
16 октября 2025 г.



(подпись)

А. П. Бакушкин

(инициалы, фамилия)



Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	550	428	180	150
2	Расходы на персонал	55 017	40 017	19 038	13 593
3	Амортизация основных средств	11 325	8 378	4 120	5 885
4	Амортизация нематериальных активов	85	55	29	27
5	Расходы по аренде	2 133	212	720	65
6	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	4 397	2 041	1 597	1 725
7	Расходы на юридические, консультационные услуги и	13 659	3 482	3 709	2 418
8	Расходы по страхованию	3 315	13	1 444	13
9	Реклама и маркетинг	60 219	33 150	23 924	13 172
10	Судебные и арбитражные расходы	15 270	6 545	8 273	2 427
11	Командировочные расходы	176	291	48	60
12	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	820	5 486	529	709
13	Прочие хозяйственные расходы	4 308	2 292	1 812	1 609
14	Прочее	8 532	1 505	3 448	845
15	ИТОГО	179 806	103 895	68 871	42 698

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	42 419	30 860	14 695	10 518
2	Страховые взносы	12 598	9 157	4 343	3 075
3	ИТОГО	55 017	40 017	19 038	13 593

Директор

(должность руководителя)

16 октября 2025 г.



А. П. Бакушкин

(инициалы, фамилия)

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	2 156	-	1 540
2	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	8 124	2 410	559	2 055
3	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	2 171	-	2 008
4	Доходы от оказания консультационных услуг	1 961	-	790	-
5	Доходы от оказания прочих услуг	1 088	1 292	90	460
6	Прочие доходы	29 226	72	11 750	46
7	ИТОГО	40 399	8 100	13 189	6 109

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы по созданию резервов под обесценение и списанию прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	247	17	-	-
2	ИТОГО	247	17	-	-

Директор

(должность руководителя)

16 октября 2025 г.



А.П. Бакушкин

(инициалы, фамилия)

Примечание 34.1. Аренда

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

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 30 сентября 2025 г.	На 30 сентября 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	43 549	23 697
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	30 932	23 582

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 30 сентября 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	6 231	4 340
2	уплаченные проценты	4 811	3 798
3	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	1 420	542
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	9 920	4 171
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	9 920	4 171
6	Итого отток денежных средств	16 151	8 511

Директор

(должность руководителя)

16 октября 2025 г.

(подпись)



А. П. Бакушкин

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(37 430)	(15 086)	(11 988)	(5 950)
2	Прочее	165	(982)	(64)	(4)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(37 265)	(16 068)	(12 051)	(5 954)
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(37 265)	(16 068)	(12 051)	(5 954)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	146 965	76 390	51 769	29 181
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(36 741)	(15 278)	(12 942)	(5 836)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(524)	(790)	891	(118)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	353	347	196	81
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(877)	(1 137)	695	(199)
6	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(37 265)	(16 068)	(12 051)	(5 954)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01 января 2025 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
1	Прочие обязательства	(1 551)	165	-	(1 716)

Директор

(должность руководителя)

16 октября 2025 г.

А. П. Бакушкин

(инициалы, фамилия)



Примечание 40. Управление рисками
Управление кредитным риском

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	При управлении кредитными рисками Обществом используется системный подход, который состоит из следующих уровней: 1) Оценка клиента с использованием скоринговой модели, которая позволяет на основании полученных от клиента и других доступных источников определить уровень платежеспособности клиента. 2) Разработка продуктов для клиентов. Управление следующими показателями: лимит и сроки кредитования, размер процентной ставки для разной группы клиентов. 3) Портфельный анализ и оценка кредитного портфеля. Оперативная корректировка требований к клиентам на основе динамики уровня просроченной задолженности, а также с учетом изменения экономической ситуации, законодательства и т.д. 4) Проведение винтажного анализа портфеля. Уровень ожидаемых кредитных убытков определяется на основании исторических данных по итогам винтажного анализа и матриц миграции. 5) Формирование резервов на возможные потери для покрытия ожидаемых потерь по активам, подверженных кредитному риску. Резервы формируются в соответствии с Указанием Центрального Банка РФ от 20 января 2020 г. N 5391-У «О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ» и внутренними документами Общества. 6) Сопровождение и мониторинг кредитного портфеля и в случае необходимости корректировка ожидаемых кредитных убытков
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Кредитный портфель Общества по микрозаймам является портфелем однородных ссуд. Управление концентрацией кредитного риска осуществляется путем диверсификации кредитного портфеля по географии проживания клиента, роду деятельности, а также путем соблюдения минимального регуляторного размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и размера риска на связанное с Обществом лицо (группу связанных с Обществом лиц). В следствии чего концентрация кредитного риска портфеля минимальная, а сам кредитный риск оценивается как умеренный.
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт заемщика считается произошедшим с момента, когда имело место следующее из событий: - заемщик просрочил погашение любых кредитных обязательств перед Обществом более чем на 90 календарных дней; - возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств. К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заемщиком своих обязательств относятся следующие: - обращение Общества в суд с заявлением о признании должника банкротом; - признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства; - обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Обществом; - проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнить заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора - реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями; - возникновения основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, признание финансового положения заемщика как плохое.
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	При принятии решения о списании актива используется информация о качестве актива, наличии информации о дефолте заемщика, его финансовом состоянии, способности к погашению обязательств. В случае принятия решения о списании актива, актив списывается в том периоде, в котором было принято решение о его списании. срок списания задолженности учитывается в соответствии с нормативными актами. Списание оформляется приказом руководителя Общества.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Для оценки ожидаемых кредитных убытков используется группировка портфеля по категориям просроченной задолженности, категории микрозайма, признакам кредитного портфеля.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Расчетные оценки изменений будущих денежных средств отражают и имеют общую направленность с изменениями в соответствующих наблюдаемых макроэкономических данных из периода в период. Методика оценки и допущения регулярно
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	При первоначальном признании финансового инструмента, а также на каждую отчетную дату (если кредитный риск значительно не увеличился) Общество оценивает и признает риски под ожидаемые кредитные убытки, исходя из вероятности наступления дефолта заемщика в течение ближайших 12 месяцев. При значительном увеличении кредитного риска Общество признает резерв под ожидаемые кредитные убытки, исходя из риска (вероятности) наступления дефолта заемщика в течение всего срока действия договора. Признаками значительного увеличения кредитного риска являются: - значительное изменение внешних рыночных показателей кредитного риска (процентных ставок, курсов валют); - значительное изменение кредитного рейтинга финансового инструмента или заемщика. Кредитный рейтинг может быть как внешним (устанавливаемым рейтинговым агентством), так и внутренним (рассчитанным по методике Общества); - существующее или прогнозируемое неблагоприятное изменение технологических, коммерческих, финансовых или экономических условий, которые могут повлиять на заемщика (рост безработицы, увеличение процентных ставок, рост инфляции, изменение налогового законодательства); - значительное или ожидаемое изменение результатов операционной деятельности заемщика; - значительное изменение величины предоставленного обеспечения; - просрочка установленных договором платежей более чем на 30 дней. При оценке ожидаемых кредитных убытков Общество основывается на анализе исторических данных и винтажном анализе по предшествующим данным о просроченной задолженности
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В течении отчетного периода модель оценки дополнялась новыми источниками информации, которые позволили повысить качество оценки клиентов
9	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	В течении отчетного периода Обществом списывались непогашенные суммы, не возможные к взысканию.

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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	45 139	-	-	45 139
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	65 888	151 928	798 032	1 015 848
3	Прочие активы	17 997	-	19 985	37 982
4	ИТОГО активов	129 023	151 928	818 017	1 098 968
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	42 096	371 346	91 655	505 098
6	Прочие обязательства	13 727	-	-	13 727
7	ИТОГО обязательств	55 823	371 346	91 655	518 825
8	Разрыв ликвидности	73 200	(219 419)	726 363	580 143

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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	11 153	-	-	11 153
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 899	144 794	370 393	559 085
3	Прочие активы	5 221	2 933	23 851	32 004
4	ИТОГО активов	60 273	147 727	394 243	602 243
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 716	10 972	8 952	23 641
6	Прочие обязательства	12 015	1 539	-	13 555
7	ИТОГО обязательств	15 732	12 512	8 952	37 196
8	Разрыв ликвидности	44 541	135 215	385 291	565 047

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

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	41 171	3 968	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	935 682
3	микрозаймы выданные	-	-	-	-	935 680
4	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	2
5	ИТОГО	41 171	3 968	-	-	935 682

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

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	3 199	36 399	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	525 159
3	микрозаймы выданные	-	-	-	-	525 049
4	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	110
5	ИТОГО	3 199	36 399	-	-	525 159

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов
На 30 сентября 2025 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	461 687
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	461 687
3	ИТОГО	-	-	-	-	461 687

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания в разрезе кредитных рейтингов
На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	273 964
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	273 964
3	ИТОГО	-	-	-	-	273 964

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

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	42 096	371 346	91 655	-	-	505 098
2	привлеченные средства	-	17 818	366 655	80 000	-	-	464 473
3	обязательства по аренде	-	14 586	4 691	11 655	-	-	30 932
4	прочая кредиторская задолженность	-	9 693	-	-	-	-	9 693
5	ИТОГО обязательств	-	42 096	371 346	91 655	-	-	505 098

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

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	9 029	10 972	6 384	-	-	26 385
2	обязательства по аренде	-	3 658	10 972	6 384	-	-	21 014
3	прочая кредиторская задолженность	-	5 371	-	-	-	-	5 371
4	ИТОГО обязательств	-	9 029	10 972	6 384	-	-	26 385

Директор

(должность руководителя)

16 октября 2025 г.

(подпись)

А. П. Бакушкин

(инициалы, фамилия)



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

Информация о переданном обеспечении

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.		На 30 сентября 2024 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	217 049	145 000	-	-
2	ИТОГО	217 049	145 000	-	-

Директор

(должность руководителя)

16 октября 2025 г.



(подпись)

А. П. Бакушкин

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Прочие активы	-	-	-	-	-	139	-	139
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	60 179	-	-	-	-	80 451	-	140 630
4	привлеченные средства	60 000	-	-	-	-	80 000	-	140 000
5	прочая кредиторская задолженность	179	-	-	-	-	451	-	630
6	Прочие обязательства	-	-	-	-	736	158	-	894

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

Таблица 46.1

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

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

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные расходы	3 349	-	-	-	-	3 979	-	7 328
2	Прочие доходы	45	-	-	-	-	-	-	45
3	Общие и административные расходы	233	-	-	-	3 718	5 902	-	9 853

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	2 849	2 277
2	Страховые взносы	869	690
3	Итого	3 718	2 967

Директор

(должность руководителя)

16 октября 2025 г.



А. П. Бакушкин

(инициалы, фамилия)