

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Микрокредитной компании «Центр Финансовой поддержки»
(публичное акционерное общество)

за 2025 год

Москва, 2026

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Микрокредитной компании «Центр Финансовой Поддержки» (публичное акционерное общество)

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрокредитной компании «Центр Финансовой Поддержки» (публичное акционерное общество), (ОГРН 1217700621709), (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 года; отчета о финансовых результатах организации за 2025 год; приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе: отчета об изменениях капитала коммерческой организации за 2025 год, отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества 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 раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно-значимых организаций, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.



ООО «РБ»

127015, Россия, г. Москва
ул. Новодмитровская, д.2, к.1
ИНН 7715879382 | КПП 772801001
ОГРН 1117746637656
+7 (499) 719 0001 | www.rb-ias.ru

Микрозаймы выданные и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки – примечание 7 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенностью величины выданных микрозаймов, характеризующих финансовую деятельность Общества.

Одной из областей повышенного риска является оценка достаточности суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным микрозаймам. В связи с необходимостью применения профессиональных суждений и оценок для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки данный вопрос является одним из значимых для нашего аудита.

По выбранным микрозаймам мы проанализировали допущения, используемые Обществом для расчета ожидаемых будущих денежных потоков, основываясь на нашем собственном понимании соответствующей отраслевой и прочей доступной рыночной информации. Мы проанализировали методику расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и провели анализ использованных руководством Общества допущений и профессиональных суждений, применяемых для расчета резервов на индивидуальной и групповой основе. Особое внимание мы уделили оценке статистической информации, используемой Обществом для оценки риска наступления дефолта, основанной на исходных данных о просроченных платежах за ретроспективный период.

По результатам проведенных аудиторских процедур мы полагаем, что основные допущения, использованные руководством Общества в отношении оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным микрозаймам, являются приемлемыми.

Информация о выданных займах и микрозаймах, и об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки представлена в примечании 7 «Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества 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 Общество, 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске 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 годовой 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 годовой 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 Общества;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Общества 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 годовой 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 Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;



- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая 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, 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.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, осуществляющих корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Лариса Алексеевна Мыза,
действующая от имени аудиторской организации на основании
Доверенности № 008_РБ _2026 от 12 января 2026 года
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006096986)



Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью «РБ»,
ОРНЗ 11706029280.

"20" марта 2026 года

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

Общество с ограниченной ответственностью «РБ», ОГРН 1117746637656,
127015, город Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1, Пом. XL, эт. 5, комн. 1,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 11706029280.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

Микрокредитная компания «Центр Финансовой Поддержки» (публичное акционерное общество), ОГРН 1217700621709,
117218, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Котловка, ул. Кржижановского, д. 29,
корп. 5, пом. I ком. 10



Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45293570000	72006758	1217700621709	7727480641

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2025 г.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ЦЕНТР ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (МКК "ЦФП" (ПАО))

(полное и (или) сокращенное (фирменные) наименования)

117218, Москва г, Кржижановского ул, д. № 29, корп. 5, пом. I ком. 10

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420901

Годовая

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	227 543	146 854
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	3 650 272	4 663 384
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	136 641	154 369
6	Основные средства и капитальные вложения в них	10	17 697	14 425
7	Требования по текущему налогу на прибыль		-	192 919
8	Отложенные налоговые активы	26	13 210	16 045
9	Прочие финансовые активы	11	695 881	611 296
10	Прочие активы	12	11 057	22 253
11	Итого активов		4 752 301	5 821 545
Раздел II. Обязательства				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-

13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	884 647	1 258 233
14	Обязательство по текущему налогу на прибыль		30 523	-
15	Отложенные налоговые обязательства	26	578 470	632 840
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства	15	40 292	48 227
18	Прочие обязательства	16	371 374	465 882
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		1 905 306	2 405 182
Раздел III. Капитал				
21	Уставный (складочный) капитал		66 687	66 687
22	Поступления от учредителей		-	-
23	Целевые поступления		-	-
24	Добавочный капитал		313 337	313 337
25	Прочие фонды		-	-
26	Резервный капитал (фонд)		3 334	3 334
27	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 463 637	3 033 005
30	Итого капитала		2 846 995	3 416 363
31	Итого капитала и обязательств		4 752 301	5 821 545

Генеральный директор
(должность)

13 марта 2026 г.



А. В. Черпалюк
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45293570000	72006758	1217700621709	7727480641

ОТЧЕТ

О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

за Январь - Декабрь 2025 г.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ЦЕНТР ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (МКК "ЦФП" (ПАО))

(полное и (или) сокращенное (фирменные) наименования)

Почтовый адрес 117218, Москва г, Кржижановского ул, д. № 29, корп. 5, пом. I ком. 10

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420902
Годовая
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам				
1	Процентные доходы	18	4 927 566	5 859 177
2	Процентные расходы	19	(248 705)	(369 288)
3	Процентные доходы за вычетом процентных расходов		4 678 861	5 489 889
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(2 958 565)	(3 444 052)
5	Процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам		1 720 296	2 045 837
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
6	Выручка от реализации товаров (работ, услуг)		-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами	21	648 473	363 004
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
9	Общие и административные расходы	23	(1 029 240)	(1 051 521)
10	Прочие доходы	24	517 773	512 279
11	Прочие расходы	24	(29 601)	(49 682)
12	Итого операционные доходы (расходы)		107 405	(225 920)
13	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 827 701	1 819 917
14	Налог на прибыль	26	(297 069)	(422 444)
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 530 632	1 397 473
Раздел III. Прочий совокупный доход				
16	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	-
17	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе		-	-
18	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-

19	изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов			-	-
20	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			-	-
21	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций			-	-
22	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций			-	-
23	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе:			-	-
24	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу), подлежащему реклассификации в состав прибыли или убытка			-	-
25	Итого прочего совокупного дохода (расхода)			-	-
26	Итого совокупного дохода (расхода)			1 530 632	1 397 473

Генеральный директор
(должность)

13 марта 2026 г.



(подпись)

А. В. Черпалюк

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

[illegible]

13	Дивиденды (распределенная прибыль)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	(1 400 000)
14	Прочие взносы акционеров (участников)		X						X	X	X	-
15	Прочие распределения в пользу участников		X						X	X	X	-
16	Прочее											-
17	Остаток на 31 декабря 2024 г.		66 687	313 337	3 334							3 033 005
18	Остаток на 31 декабря 2024 г.		66 687	313 337	3 334							3 033 005
19	Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных ошибок											-
20	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике											-
21	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный		66 687	313 337	3 334							3 033 005
22	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики											-
23	Остаток на 31 декабря 2024 г.		66 687	313 337	3 334							3 033 005
24	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	1 530 632
25	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		X	X	X	X	X	X			X	-

26	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка		X	X	X	X	X	X	X	X							X	
27	прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка		X	X	X	X	X	X	X	X							X	
28	Выпуск акций (вклады участников общества)																X	
29	Выкуп у акционеров (участников) (продажа, погашение) собственных акций (долей)		X	X	X	X	X	X	X	X							X	
30	Дивиденды (распределенная прибыль)		X	X	X	X	X	X	X	X							(2 100 000)	(2 100 000)
31	Прочие взносы акционеров (участников)		X	X													X	
32	Прочие распределения в пользу участников		X														X	
33	Прочее																	
34	Остаток на 31 декабря 2025 г.		66 687	313 337	3 334												2 463 637	2 846 995



Генеральный директор
(должность)

А. В. Черпалюк

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

13 марта 2026 г.

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45293570000	72006758	1217700621709	7727480641

ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ
за Январь - Декабрь 2025 г.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ЦЕНТР ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (МКК "ЦФП" (ПАО))

(полное и (или) сокращенное (фирменные) наименования)

Почтовый адрес 117218, Москва г, Кржижановского ул, д. № 29, корп. 5, пом. I ком. 10
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420904
Годовая
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Проценты полученные		3 221 289	3 429 232
2	Проценты уплаченные		(221 832)	(336 685)
3	Полученные комиссионные вознаграждения		-	-
4	Уплаченные комиссии		(8 729)	(8 826)
5	Поступление выручки		-	-
6	Поступление штрафов и пени		19 034	-
7	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		4 100 811	5 192 795
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(4 374 100)	(6 041 819)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		404 356	389 190
11	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(1 029 248)	(1 030 775)
12	Уплаченный налог на прибыль		(203 455)	(214 974)
13	Прочие платежи по операционной деятельности		(183 314)	(103 930)
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 724 812	1 274 208
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
15	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов		-	-
16	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
17	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию нематериальных активов и основных средств		(24 733)	(38 034)
18	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-

19	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов		-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов		-	-
21	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
23	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		749 859	349 507
25	Прочие платежи по инвестиционной		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		725 126	311 473
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 122 000	2 949 500
28	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(1 543 500)	(3 321 233)
29	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(6 713)	(4 898)
30	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов в имущество общества		-	-
31	Поступления от продажи собственных акций (долей), принадлежащих обществу		-	-
32	Платежи акционерам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей)		-	-
33	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		(2 100 000)	(1 400 000)
34	Прочие поступления от учредителей		-	-
35	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов		-	-
36	Поступления дополнительных взносов		-	-
37	Поступления вступительных членских взносов		-	-
38	Поступления паевых взносов		-	-
39	Выплаты паенакоплений		-	-
40	Прочие поступления от финансовой		-	-
41	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
42	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(2 521 500)	(1 771 733)
43	Сальдо денежных потоков за отчетный год		(71 562)	(186 052)
44	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	-
45	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного года		333 283	519 335
46	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного года		261 721	333 283

Генеральный директор
(должность)



А. В. Черпалюк

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

13 марта 2026 г.

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, дата включения в реестр	Деятельность общества не лицензируется. Свидетельство о внесении в реестр МФК от 06.12.2011 г. Серия 01 № 0045559 Микрофинансовая деятельность
2	Деятельность, осуществляемая организацией	
3	Организационно-правовая форма организации	
4	Место нахождения организации	Публичное акционерное общество 117218,г.Москва, ул.Кржижановского,д.29,корп.5,пом.1,комн.10
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Общество не принадлежит к какой-либо группе компаний. Основным акционером Общества (43,64% голосующих акций) и лицом, под значительным влиянием которого находится Общество, является Мирончик Роман Борисович. Бенефициарным владельцем Общества является Мирончик Роман Борисович.
6	Количество и место нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного года	229



ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
ЧЕРПАЛЮК А. В.

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

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	На изменение финансового результата Общества влияют внешние и внутренние факторы. Хозяйствующие субъекты не имеют возможности напрямую влиять на ряд природных и социально-экономических условий, формирующих предпринимательскую среду. Однако при поиске путей дальнейшего улучшения финансового результата Компания принимает во внимание текущие условия, сложившиеся на рынке, на котором она функционирует, а также ориентируется на внутренние факторы, оказывающие влияние на величину прибыли. При необходимости Общество своевременно вносит коррективы в условия предоставления микрозаймов, разрабатывает новые кредитные продукты, развивает онлайн-кредитование, реализует маркетинговые активности, стремится наращивать объемы кредитования в наиболее доходных сегментах, совершенствует систему принятия решений, на постоянной основе оптимизирует расходы. Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие этого деятельность Общества подвержена соответствующим экономическим и финансовым рискам. Поскольку Россия производит и экспортирует большие объемы природного газа и нефти, российская экономика особо уязвима перед изменением мировых цен на природный газ и нефть. Эти риски сохраняются в современной российской экономике, что приводит, в частности, к таким результатам, как ограниченная конвертируемость национальной валюты за рубежом, низкий уровень ликвидности на рынках долгосрочного кредитования и инвестиций. Финансовое состояние, ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности Общества не подвержены изменению валютного курса в существенной степени. Руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	Ужесточение ограничений на выдаваемые займы в форме МПЛ и снижения предельных значений дневных ставок привело к отказу от некоторых низкомаржинальных сегментов. В результате рост портфеля микрозаймов замедлился, но качество портфеля улучшилось. Однако внешние условия для российской экономики остаются сложными и по-прежнему значительно ограничивают экономическую деятельность.



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

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ»), утвержденными ЦБ РФ и Положением Банка России от 02 октября 2024 года №844-П «О формах раскрытия информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй и кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Общество ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета Банка России в некредитных финансовых организациях. Общество последовательно применяет учетную политику ко всем отчетным периодам бухгалтерской (финансовой) отчетности. Согласно информационному сообщению ЦБ РФ от 16.04.2019 г. при формировании документа, содержащего бухгалтерскую (финансовую) отчетность для целей опубликования и (или) предоставления третьим лицам, а также предоставления в Банк России в составе приложения к аудиторскому заключению, если Общество не осуществляет те или иные операции, то примечания, таблицы и текстовые раскрытия, связанные с этими операциями, не заполняются и не включаются в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности. Общество не исключает из форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и примечаний к ней строки, равные нулю.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде реклассификация сравнительных сумм не проводилась.
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Не применимо
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Не применимо
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	В отчетном периоде исправление ошибок за предыдущий отчетный год не проводилось



ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
ЧЕРПАЛЮК А.В.

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

Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество использует оценки и допущения, которые влияют как на отражаемые в составе данной финансовой отчетности суммы, так и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство использует профессиональные суждения и оценки.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	Оценки, и лежащие в их основе допущения, пересматриваются на регулярной основе на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Статьи отчетности, на которые имеет существенное влияние оценки и допущения, сделанные при подготовке данной финансовой отчетности- резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	При классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств, Общество руководствуется МСФО (IFRS) 9. Общество классифицирует денежные средства, выданные по договору займа или по договору банковского вклада, как оцениваемые после даты выдачи (размещения) по амортизированной стоимости, исходя из бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами, и характеристик выданного (размещенного) займа или банковского вклада, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Финансовые обязательства Общество классифицирует как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (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.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Руководство Общества подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Руководство учитывает всю имеющуюся информацию о будущем, которая охватывает не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не проводился.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Изменение в учетной политике обусловлено необходимостью приведения её положений в соответствие с изменениями российского законодательства, вступающими в силу в соответствующем финансовом году. В течение текущего года изменения в учетной политике не производились
8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	В течение текущего года изменения в учетной политике не производились.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		

9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. В состав денежных средств и их эквивалентов входят: деньги в кассе; денежные средства в пути; деньги на текущих счетах Общества, доступные для использования; депозиты до востребования и сроком до трех месяцев; средства в расчетах, учитываемые на балансовом счете 47423 (в части средств Общества, находящихся у Оператора по переводу денежных средств и классифицированных в качестве денежных эквивалентов в соответствии с МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств"). Инкассированные денежные средства, еще не перечисленные на расчетный счет в банке, включаются в состав денежных средств в пути. Инвестиции, имеющие более длительный срок погашения по состоянию на дату приобретения, не становятся эквивалентами денежных средств после того как период времени, оставшийся до их погашения, уменьшится до трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства, размещённые в кредитных организациях и банках-нерезидентах, признаются финансовыми активами в составе финансовой отчетности. Признание осуществляется при выполнении следующих критериев: средства размещены на условиях возвратности и имеют определенную величину процентного вознаграждения или фиксированную доходность; общество контролирует доступ к средствам и способна распоряжаться ими; средства обеспечивают получение будущих экономических выгод.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Обществом не применяется признание финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если целью использования этого финансового актива является получение предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Первоначальное признание финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости производится в сумме фактически выданных денежных средств. Последующая оценка таких активов производится по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки (ЭСП), включая затраты по сделке на приобретение, за минусом резерва под обесценение. Ставка ЭСП может не применяться к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Уровень существенности, установленный в Учётной политике Общества, составляет 10%.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Обществом финансовые обязательства не признаются и не учитываются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.
14	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Первоначальное признание финансовых обязательств осуществляется по справедливой стоимости на основании первичных учетных документов, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения. Метод ЭСП может не применяться к финансовым обязательствам, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного расхода, не является существенной. Критерии существенности, установленный в Учетной политике Общества составляет 10%.
15	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Порядок признания, последующий учет и раскрытие информации в отношении инвестиций в дочерние предприятия при подготовке Обществом, отдельной финансовой отчетности осуществляется на основании Положения МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27). В соответствии с пунктом 10 МСФО (IAS) 27 при подготовке отдельной финансовой отчетности Общество учитывает инвестиции в дочерние организации по первоначальной стоимости. Доли в ООО отражаются в разделе 6 плана счетов "Средства и имущество" на следующем счете: счет N 60202 "Средства, внесенные в уставные капиталы организаций".

Раздел IV. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

16	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует.
17	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество, объекты собственности, имущество для продажи, в ходе обычной деятельности отсутствуют.
18	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Инвестиционное имущество отсутствует.
Раздел V. Критерии признания и база оценки основных средств		
19	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	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. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существования, утвержденных в Учетной политике Общества составляет 100 тысяч рублей. Последующую оценку основных средств Общество осуществляет по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
20	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Общество не учитывает объекты основных средств по переоцененной стоимости.
21	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация объектов основных средств, в том числе подлежащих государственной регистрации, начинается с даты, когда объект основных средств становится доступен для использования Обществом, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Амортизация по объектам основных средств рассчитывается линейным методом, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости, в течение оценочных сроков их эксплуатации. Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости объекта основных средств либо его списания. Ликвидационная стоимость не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта. Расчетная ликвидационная стоимость и срок полезного использования объекта основных средств анализируются на предмет возможного пересмотра на конец каждого отчетного года. Способ начисления амортизации объекта основных средств анализируется на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года.
22	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Обществом с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования по объектам ОС определяется при принятии объекта ОС к учету, исходя из суждения руководства руководствуясь Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".
Раздел VI. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
23	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; 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. Состав НМА: программное обеспечение, Бренд-бук "VIVA деньги" и прочее.

24	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	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, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов. Для последующей оценки нематериальных активов Общество применительно к группе однородных нематериальных активов учитывает по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
25	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Общество не учитывает объекты нематериальных активов по переоцененной стоимости.
26	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.
27	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования нематериальных активов: - программное обеспечение: 1-10 лет; - лицензии: 5-10 лет. Начисление амортизации нематериальных активов производится линейным способом в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.
28	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальной стоимостью создаваемого нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Обществом при обеспечении условий использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. В первоначальную стоимость объекта НМА, созданного собственными силами, включаются расходы на выплату вознаграждений работникам, непосредственно задействованным в процессе создания объекта НМА, включая обязательства по оплате страховых взносов.
Раздел VII. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
29	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде осуществляется Обществом согласно МСФО (IFRS) 16 "Аренда". На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Обществом по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки по заемным средствам Общества, в случае отсутствия в договоре аренды предусмотренной процентной ставки. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается Обществом в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16, а именно (а) увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; (b) уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и (с) переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды и обязательство переоценивается Обществом путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
30	Факт использования 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 использует освобождение, связанное с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождение, связанное с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью и признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.
31	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная ликвидационная стоимость - это предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды к концу срока аренды за вычетом сумм, подлежащих оплате в связи с гарантиями выкупа данного предмета. Общество определяет негарантированную ликвидационную стоимость несущественной, близкой к 0.
32	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, если такая ставка может быть определена, или как процентная ставка по заемным средствам арендатора на дату принятия к учету или переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена.
33	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Договорами аренды, по которым Обществом признан актив в форме права пользования и обязательство по долгосрочной аренде не предусмотрены переменные платежи, зависящие от ценовых индексов или процентных ставок, определенные на дату предоставления предмета аренды.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		

34	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо.
35	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	В составе запасов (далее по тексту - МПЗ), Обществом признаются к бухгалтерскому учету активы, имеющие материально-вещественную форму, не удовлетворяющие условиям их признания в качестве объектов ОС и используемые в производственных, управленческих целях и (или) в целях их перепродажи. МПЗ принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат на их приобретение, включая затраты на доставку и прочие затраты на доведение МПЗ до состояния в котором они могут быть использованы. Запасы оцениваются некредитной финансовой организацией по средневзвешенной стоимости. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом некредитной финансовой организации для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании. Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками возникает вследствие договорных отношений между организацией и контрагентами по договорам оказания услуг, поставки товаров в момент признания доходов от реализации этих товаров (работ, услуг). Дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости и представляется в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под обесценение. Признание и последующий учет прочих активов осуществляется по соответствующим стандартам бухгалтерского учета Банка России.
36	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Порядок признания расходов по выплате вознаграждений работникам, в том числе компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий осуществляется Обществом на основании правил внутреннего трудового распорядка и Положения об оплате труда, утвержденного в Обществе. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Согласно Статье 136 Трудового кодекса Российской Федерации Обществом выплачивается заработная плата не реже чем каждые полмесяца в день, установленный правилами внутреннего трудового распорядка, трудовым договором.
37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Порядок бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств осуществляется в Обществе на основании (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы", а также на основании утвержденной Учетной политики Общества, в которой закреплен критерий существенности сумм условных обязательств для отражения в бухгалтерском учете более 1 миллиона рублей.
38	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в бухгалтерском учете, если выполняются следующие условия: общество получила товары, услуги или имущественное благо от кредитора; возникает обязанность перед поставщиком погасить данную задолженность деньгами или эквивалентными средствами; задолженность фиксируется в бухгалтерской отчетности как финансовое обязательство. Прекращение признания кредиторской задолженности возможно в следующих ситуациях: погашение обязательства, полное выполнение обязанностей по выплате денег или эквивалентных средств; аннулирование задолженности в результате соглашения сторон или решения суда; истечение срока исковой давности; выбытие должника.
39	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства осуществляется в Обществе в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также Учетной политикой Общества. В бухгалтерской (финансовой) отчетности отложенный налоговый актив и отложенные налоговые обязательства отражаются в развернутом виде.
40	Порядок признания и оценки уставного, (складочного) капитала, добавочного капитала, собственных средств	Уставный капитал Общества отражен по первоначальной стоимости. Взносы в иностранной валюте отражены по историческому курсу на дату получения денежных средств.
41	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Собственные выкупленные акции отсутствуют.

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	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	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Цифровые рубли	-	-	-	-	-	-
3	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
4	Расчетные счета	197 784	(2 382)	195 402	149 434	(2 580)	146 854
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
6	Прочее	33 937	(1 796)	32 141	-	-	-
7	Итого	231 721	(4 178)	227 543	149 434	(2 580)	146 854
8	Текстовое пояснение	В таблице 5.1 по строке 6 на 31.12.2025 г. отражены средства на специальных банковских счетах, учитываемые на балансовом счете 20803 (в части средств Общества, находящихся у Оператора по переводу денежных средств) в сумме 33 937 тыс.руб., и резерв под обесценение, учитываемый на балансовом счете 20805, в сумме 1 796 тыс.руб. Итого балансовая стоимость прочих денежных средств составляет 32 141 тыс.руб.					

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	227 543	146 854
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	29 529	122 000
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Резерв под обесценение	4 649	2 580
6	Прочее	-	61 849
7	Итого	261 721	333 283
8	Текстовое пояснение	В таблице 5.2 по строке 3 на 31.12.2025 г. отражены депозиты в кредитных организациях в сумме 29 529 тыс.руб. (на 31.12.2024: 122 000 тыс.руб.), классифицированные как денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о денежных потоках в соответствии с принятой учетной политикой Общества, но не включенные в статью "Денежные средства" Бухгалтерского баланса. По строке 6 на 31.12.2024 г. отражены средства в расчетах, учитываемые на балансовом счете 47423 (в части средств Общества, находящихся у Оператора по переводу денежных средств и классифицированных в качестве денежных эквивалентов в соответствии с МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" и Учетной политикой Общества) в сумме 61 849 тыс.руб.	

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	1 203	-	-	1 203
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	1 377	-	-	1 377
3	Списание за счет резерва под обесценение	-	-	-	-
4	Прочие изменения	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	2 580	-	-	2 580
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	1 598	-	-	1 598
7	Списание за счет резерва под обесценение	-	-	-	-
8	Прочие изменения	-	-	-	-
9	Резерв под обесценение на 31 декабря 2025 г.	4 178	-	-	4 178
10	Текстовое пояснение				



Таблица 7.1

Текстовое пояснение

Таблица 7.2

○

Анализ изменений резерва под обесценение долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Таблица 7.3

Номер показателя	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Прочие размещенные средства, кроме средств размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	5 035	144	9 964 512	-	-	-	-	25 842	9 995 533
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(2 717)	(144)	804 543	-	-	-	-	(13 013)	788 669
3	Списание за счет резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	2 318	-	10 769 055	-	-	-	-	-	-
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(1 847)	49	(1 020 231)	-	-	-	-	12 829	10 784 202
7	Списание за счет резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	(12 159)	(1 034 188)
8	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Резерв под обесценение на 31 декабря 2025 г.	471	49	9 748 824	-	-	-	-	-	-
10	Текстовое пояснение								670	9 750 014



Таблица 9.1

Таблица 9.1

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	-	-	-	-	-	-	(15 630)	(15 630)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	153 270	-	-	-	-	1 099	-	154 369
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	178 773	-	-	1 291	-	2 445	-	182 509
25	накопленная амортизация	(25 503)	-	-	(1 291)	-	(1 346)	-	(28 140)
26	накопленное обесечение	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Переклассификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
31	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
32	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
33	накопленное обесечение	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Амортизация	(17 484)	-	-	-	-	(244)	-	(17 728)
35	Обесечение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
36	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Восстановление обесечения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
39	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 10.1

Таблица 10.1

[illegible]

Примечание 11. Прочие финансовые активы
Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

Номер показателя	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	Инвестиции в дочерние организации	357 640	-	357 640	356 640	-	356 640
2	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-
3	Инвестиции в совместные предприятия	-	-	-	-	-	-
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
6	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-	-	-	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	Прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	-	-	-	-	-	-
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	22 390	-	22 390	28 381	-	28 381
10	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	315 851	-	315 851	226 219	-	226 275
14	Итого	695 881	-	695 881	611 296	-	611 296
15	Текстовое пояснение						



13 МАР 2026

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
ЧЕРПАЛЮК А.В.

Примечание 12. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 12.1

Номер показателя	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 в сфере финансового рынка	-	-	-	-	-	-	
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	-	-	-	-	-	-	
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-	
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	131	-	131	5 872	-	5 872	
5	Расчеты по социальному страхованию	6	-	6	15	-	15	
6	Расчеты с персоналом	6	-	6	115	-	115	
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-	
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 089	-	3 089	5 166	(2 054)	3 112	
9	Запасы	18	-	18	67	-	67	
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	
11	Прочее	7 807	-	7 807	13 072	-	13 072	
12	Итого	11 057	-	11 057	24 307	(2 054)	22 253	
13	Текстовое пояснение							

Анализ изменений запасов

Таблица 12.2

Номер показателя	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	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	3	24	-	-	27
2	стоимость (или оценка)	-	3	24	-	-	27
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	8 025	64	-	-	8 089
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	(277)	-	-	-	(277)
8	Признание в составе расходов	-	(7 751)	(21)	-	-	(7 772)
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	67	-	-	67
13	стоимость (или оценка)	-	-	67	-	-	67
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Поступление (создание)	-	6 853	154	-	-	7 007
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
17	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
18	Выбытие	-	(270)	(98)	-	-	(368)
19	Признание в составе расходов	-	(6 583)	(106)	-	-	(6 689)
20	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
21	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	-	-	-	-	-
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	-	18	-	-	18
24	стоимость (или оценка)	-	-	18	-	-	18
25	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
26	Текстовое пояснение						

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 12.3

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребителем и кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребителем кооперативом последующего уровня	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребителей, кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение на 01 января 2024 г.	-	-	-	(5 942)	-	-	(5 942)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	(2 054)	-	-	(2 054)
3	Списание за счет резерва под обесценение	-	-	-	5 942	-	-	5 942
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	(2 054)	-	-	(2 054)
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
7	Списание за счет резерва под обесценение	-	-	-	2 054	-	-	2 054
8	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-
9	Резерв под обесценение на 31 декабря 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
10	Текстовое пояснение	-	-	-	-	-	-	-



Примечание 14. Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	866 038	1 243 500
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	655 000	1 200 000
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	2 000	2 000
4	средства, привлеченные от физических лиц	209 038	41 500
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы	-	-
7	Обязательства по аренде	18 609	14 733
8	Прочее	-	-
9	Итого	884 647	1 258 233
10	Текстовое пояснение		

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 14.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.				На 31 декабря 2024 г.			
		Процентные ставки		Сроки погашения		Процентные ставки		Сроки погашения	
1	2	3		4		5		6	
1	Привлеченные средства, в том числе:	19,470	21,000	16	360	19,470	26,000	33	478
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	19,470	19,470	211	310	19,470	24,470	178	269
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	21,000	21,000	113	113	21,000	26,000	478	478
4	средства, привлеченные от физических лиц	19,500	19,500	16	360	21,000	26,000	33	150
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей								
6	Выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы								
7	Обязательства по аренде	15,000	15,000	1 065	1 741	15,000	20,000	280	1 582
8	Прочее								
9	Текстовое пояснение								



ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
СЕРПАЛЮК А.В.

Примечание 15. Прочие финансовые обязательства
Прочие финансовые обязательства

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	27 801	35 494
2	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
3	Прочее	12 491	12 733
4	Итого	40 292	48 227
5	Текстовое пояснение		



13 МАЯ 2026

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
БЕРПАЛЮК А.В.

Примечание 16. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	9 480	16 550
2	Расчеты по социальному страхованию	9 102	11 058
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	21 365	24 410
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
6	Прочее	331 427	413 864
7	Итого	371 374	465 882
8	Текстовое пояснение		



ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
ЧЕРПАЛЮК А.В.

Примечание 17. Капитал и управление капиталом
Уставный капитал акционерного общества

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Корректировка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01 января 2024 г.	20 000 000	66 687		-	-	66 687
2	Эмиссия		-		-	-	-
3	Прочее		-		-	-	-
4	На 01 января 2025 г.	20 000 000	66 687		-	-	66 687
5	Эмиссия		-		-	-	-
6	Прочее		-		-	-	-
7	На 31 декабря 2025 г.	20 000 000	66 687		-	-	66 687
8	Текстовое пояснение	На основании письменного решения единственного акционера от 10.01.2022 г. б/н принято решение произвести дробление размещенных обыкновенных акций Общества, в результате которого одна обыкновенная акция конвертируется в 200 (двести) обыкновенных акций номинальной стоимостью 3,33433862 рубля каждая. Участие в уставном капитале распределено в следующем соотношении на 31.12.2025 г.: Мирончик Р.Б. - 43,6397%, Пацко О.А. - 9,0382%, Мурзин А.В. - 8,2801%, Черпалюк А.В. - 8,2801%, Соловьев Ю.Н. - 6,3217%, Пивовар Р.Е. - 6,1210%, Учаева М.Д. - 6,1210%, Власов Д.В. - 3,6893%, Москаленко А.С. - 3,6893%, Пугачев А.Н. - 3,2282%, Кулаков Д.М. - 1,2896%, Озеров М.В. - 0,3019%.					

Управление капиталом

Таблица 17.3

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующей организации. В течение 2025 и 2024 годов Общество не нарушало требования федерального закона №151-ФЗ: величина собственных средств для целей регуляторной отчетности составила на 31.12.2025 г.: 2 489 355,316 тыс.руб. (на 31.12.2024 г.: 3 151 837 тыс.руб.).
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Нарушения отсутствуют
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	На 31.12.2025 г., так же как и на 31.12.2024 г., размер добавочного капитала составил 313 337 тыс.руб.; размер резервного капитала составил 3 334 тыс.руб.



Примечание 18. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам и цифровым финансовым активам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	4 927 566	5 859 177
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	5 108	13 143
9	по микрозаймам выданным	4 896 935	5 795 833
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25 523	50 201
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
12	Прочее	-	-
13	Итого	4 927 566	5 859 177
14	Текстовое пояснение		



ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
ЧЕРПАЛЮК А.В.

Примечание 19. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	248 705	369 288
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	224 587	255 810
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	512	470
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	21 266	23 370
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	660
6	по выпущенным долговым ценным бумагам и цифровым финансовым активам	-	86 499
7	по обязательствам по аренде	2 340	2 479
8	по прочим финансовым обязательствам	-	-
9	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
10	по выпущенным долговым ценным бумагам и цифровым финансовым активам	-	-
11	по прочим финансовым обязательствам	-	-
12	Прочее	-	-
13	Итого	248 705	369 288
14	Текстовое пояснение		



ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
ЧЕРПАЛЮК А.В.

Примечание 21. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	648 473	361 956
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
3	долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы	-	-
4	долевые ценные бумаги	-	-
5	прочие долевые финансовые активы	-	-
6	производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
7	займы выданные	-	-
8	микрозаймы выданные	-	-
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(101 386)	12 449
11	долговые ценные бумаги	-	-
12	займы выданные	-	-
13	микрозаймы выданные	(101 386)	12 449
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-
16	прочие финансовые активы, в том числе:	749 859	349 507
17	инвестиции в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	749 859	349 507
18	долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	-	-
19	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	-	-
20	краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-
21	прочее	-	-
22	Финансовые обязательства, в том числе:	-	551
23	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
24	производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
25	выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы	-	-
26	прочее	-	-
27	долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	551
28	привлеченные средства	-	551
29	выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы	-	-
30	обязательства по аренде	-	-
31	прочее	-	-
32	прочие финансовые обязательства, в том числе:	-	-
33	кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-
34	прочее	-	-
35	Доходы (расходы) от переоценки остатков, выраженных в иностранной валюте, и операций с иностранной валютой	-	497
36	Итого	648 473	363 004
37	Текстовое пояснение		

13 МАР 2026



ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
ЧЕРПАЛЮК А.В.

Примечание 23. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	344 556	425 102
2	Представительские расходы	-	-
3	Амортизация основных средств	5 190	6 038
4	Амортизация нематериальных активов	17 728	13 246
5	Расходы по аренде	6 878	6 518
6	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	21
7	Прочие хозяйственные расходы	98 921	89 380
8	Расходы по страхованию	-	-
9	Расходы на рекламу и маркетинг	128 837	254 739
10	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	76	80
11	Судебные и арбитражные расходы	37 831	39 594
12	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	-	-
13	Расходы на служебные командировки	467	280
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	20 484	15 999
15	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	65 350	17 122
16	Неустойки (штрафы, пени)	-	-
17	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
18	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	750	762
19	Прочее	302 173	182 640
20	Итого	1 029 240	1 051 521
21	Текстовое пояснение		



ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
ЧЕРПАЛЮК А.В.

Прочие доходы

Таблица 24.1

Номер показателя	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	389	233
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	-
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	19 221	15 544
4	Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	-
5	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	-	-
6	Поступившие целевые средства, признанные в составе прочих доходов	-	-
7	Прочее	498 163	496 502
8	Итого	517 773	512 279
9	Текстовое пояснение		

Прочие расходы

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	388	3 073
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	11 991	12 978
3	Прочее	17 222	33 631
4	Итого	29 601	49 682
5	Текстовое пояснение		



ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
ЧЕРПАЛЮК А.В.

Примечание 25. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 25.1

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Общество использует арендованные нежилые помещения для размещения офисов обслуживания в рамках уставной деятельности Общества.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Будущие денежные потоки учитываются при оценке обязательств по договорам аренды.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения и особые условия, связанные с договорами аренды, отсутствуют.
4	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного года, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход за отчетный год по краткосрочным договорам аренды	Отличий нет.
5	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Обществом за 2025 год не были понесены затраты, связанные с улучшениями предметов аренды
6	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Обществом за 2025 год не были понесены затраты, связанные с приведением предметов аренды в состояние, пригодное для использования.
7	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Фактическая стоимость права пользования активом и величина обязательства по аренде в 2025 году Обществом были пересмотрены в связи с продлением срока аренды и изменением суммы ежемесячных платежей, а также досрочном прекращении пользования. Изменение величины обязательства по аренде были отнесены на стоимость права пользования активом. По окончании договора аренды или при его досрочном прекращении балансовая стоимость ППА и обязательства по аренде списываются. Возникающая при этом разница признается в качестве дохода или расхода

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

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя бухгалтерского баланса	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них		17 174	13 389
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
3	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		18 609	14 733
4	Текстовое пояснение			

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

Таблица 25.3

Номер показателя	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:	7 177	8 714
2	проценты уплаченные	2 329	2 527
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	3 290	6 187
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	1 558	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	6 713	4 898
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6 713	4 898
7	Итого	13 890	13 612
8	Текстовое пояснение		



**ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
ЧЕРПАЛЮК А.В.**

Примечание 26. Налог на прибыль
Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	348 604	62 638
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(51 535)	359 806
3	Прочее	-	-
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	297 069	422 444
5	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	-	-
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	297 069	422 444
7	Текстовое пояснение		

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

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 827 701	1 819 918
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	456 925	363 984
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(108 321)	(301 346)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(74 271)	42 875
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(34 050)	(344 221)
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	-	-
7	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие налоговые периоды	-	-
8	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	-	-
9	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	-
10	Прочее	(51 535)	359 806
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	297 069	422 444
12	Текстовое пояснение		

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 26.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 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. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Денежные средства	596	49	-	645
2	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	130	450	-	580
3	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	12	2	-	14
4	Основные средства и капитальные вложения в них	1	-	-	1
5	Прочие активы	4 598	1 002	-	5 600
6	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 738	1 332	-	9 070
	Прочее	-	-	-	-
	Общая сумма отложенного налогового актива	13 075	2 835	-	15 910
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	135	-	-	135
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	13 210	2 835	-	16 045
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
11	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(574 176)	(55 317)	-	(629 493)
12	Основные средства и капитальные вложения в них	(4 294)	947	-	(3 347)
13	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-
	Прочее	-	-	-	-
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(578 470)	(54 370)	-	(632 840)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(565 260)	(51 535)	-	(616 795)
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(565 260)	(51 535)	-	(616 795)
	Текстовое пояснение	0			



ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
ЧЕРПАЛЮК А.В.

Примечание 27. Дивиденды
Дивиденды

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.		За 12 месяцев 2024 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного года	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного года	2 100 000	-	1 400 000	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного года	2 100 000	-	1 400 000	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного года	-	-	-	-
5	Текстовое пояснение				



ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
ЧЕРПАЛЮК А.В.

Таблица 31.1

Таблица 31.1

Таблица 31.1

Таблица 31.1

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 31.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	5 108	5 108
2	Процентные расходы	-	-	-	-	(21 266)	-	-	(21 266)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	(21 266)	-	5 108	(16 158)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам	-	-	-	-	(21 266)	-	5 108	(16 158)
6	Выручка от реализации товаров (работ, услуг)	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Общие и административные расходы	-	-	-	-	128 325	-	-	128 325
10	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	176	176
12	Текстовое пояснение	-	-	-	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2024 г.

Таблица 31.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	13 143	13 143
2	Процентные расходы	-	-	-	-	(6 225)	-	-	(6 225)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	(6 225)	-	13 143	6 918
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам	-	-	-	-	(6 225)	-	13 143	6 918
6	Выручка от реализации товаров (работ, услуг)	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Общие и административные расходы	-	-	-	-	108 743	-	-	108 743
10	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	233	233
11	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Текстовое пояснение								

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 31.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	128 325	108 743
2	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
3	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевого участия	-	-
6	Итого	128 325	108 743
7	Текстовое пояснение		



ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
ЧЕРПАЛЮК А.В.