

**ПРИМЕЧАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА ЗА январь - март 2026г.**

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

Примечание 1. 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 реестре, включения в реестр	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 1803475009039, дата внесения сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций от 24 декабря 2018 года.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Деятельность микрофинансовая (64.92.7).
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	ООО МФК "Кэшдрайв" осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством России и в соответствии с Федеральным законом №151-ФЗ от 2 июля 2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью.
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	-
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	-
7	Адрес юридического лица	630007, г. Новосибирск, ул. Коммунистическая 6, этаж 9, помещ.19.
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	37 чел.
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	АО "Экспобанк", доля участия 80,21%.
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	г.Москва, ул. Космодамианская, д. 52, стр. 7.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Деятельность Общества осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.</p> <p>Основные факторы с наибольшим влиянием на финансовые результаты Общества оказались: 1) длительное сохранение, на высоких уровнях, ключевой ставки ЦБ РФ и связанные расходы на обслуживание привлеченных денежных средств; 2) ухудшение финансовой дисциплины клиентов, связанное с ухудшением макроэкономики, а также ужесточением макропруденциальных лимитов, ПДН, периодов охлаждения при кредитовании.</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Изменения внешней среды:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Высокий уровень неопределенности в отношении экономической ситуации;</li> <li>2. Постепенное снижение ключевой ставки с конца 2025 г.;</li> <li>3. Увеличились обращения клиентов об улучшении условий договора займа (снижение процентной ставки, применение льготного периода и т.п.).</li> </ol> <p>Реакция на изменения:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Высокие ставки фондирования негативно сказываются на общем финансовом результате. Общество регулярно мониторит предложения банковского сектора и ищет более доступные для себя варианты кредитования.</li> <li>2. Сокращение издержек по обслуживанию портфеля.</li> <li>3. Приостановление выдач займов и фокус на качественное сопровождение действующего портфеля.</li> </ol>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с условиями и требованиями законодательства Российской Федерации, Положения от 25 октября 2017 г. N 614-П о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом.</p> <p>По <b>методу ЭСП</b> под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, предоставленные (размещенные) по договору займа, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.</p> <p><b>Линейный метод</b> применяется к договорам займа, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.</p>
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В течении отчетного периода реклассификация не осуществлялась.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-

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

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

№ пп	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Руководство производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, используя профессиональные суждения. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта и других факторов. Руководство анализирует портфель займов на предмет обесценения на регулярной основе. В некоторых случаях системы управленческого учета не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов займов. В таких случаях используются профессиональные суждения и статистическая информация по истории убытков по займам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Наибольшее влияние на статьи "финансовые активы", "финансовые обязательства", "Прочие активы" имели следующие оценки и допущения - оценка вероятности невозвращения в срок финансового актива с последующим созданием резерва.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости и амортизированной стоимости.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Для пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов применяется курс ЦБ на дату пересчета.
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Руководство ООО МФК "Кэшдрайв" предпринимает все необходимые меры для устойчивого функционирования Общества и улучшения финансового положения. Программа мероприятий по основным направлениям деятельности ООО МФК «Кэшдрайв» в отчетном периоде реализовывалась в целях последовательного и планомерного развития Общества, повышения эффективности его деятельности и повышения доходности в целом. ООО МФК "Кэшдрайв" способно осуществлять свою деятельность непрерывно.

6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности	Показатели предыдущего периода не пересчитывались.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Принципы учетной политики, использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности либо их ретроспективный пересчет не оказал существенного влияния на показатели финансовой отчетности.
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	Общество применяет стандарты МСФО в соответствии с действующим законодательством. Оценку влияния выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, в отчетном периоде Общество не производило. Использование в учете не вступивших в силу стандартов МСФО будет осуществлено с даты их официального применения.
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	В категорию "денежные средства" классифицируются следующие активы: денежные средства на расчетных и специальных счетах открытых Обществом в кредитных организациях.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Первоначальное признание займа осуществляется по справедливой стоимости, увеличенной на прямые затраты по совершению сделки. Порядок последующего учета финансовых активов (микрозаймов): учитываются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные	Объект отсутствует.

14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Первоначальное признание займа и банковских вкладов ведется по амортизированной стоимости. Порядок последующего учета финансовых обязательств: учитываются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Отсутствуют операции взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Операции хеджирования отсутствуют.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами)	Операции хеджирования отсутствуют.
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Операции хеджирования отсутствуют.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Обществе отсутствует инвестиционное имущество.

21	<p>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</p>	<p>Под основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В обществе отсутствует инвестиционное имущество. Существуют критерии отнесения имущества к инвестиционному: Общество относит имущество к инвестиционному имуществу при следующих условиях: - имущество находится в собственности Общества; - не используется в процессе операционной деятельности; - предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого; - продажа имущества в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется. Имущество классифицируется в инвестиционное имущество, если более 60% от общей площади предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)). В течение 1 кв 2026г, по результатам исполнительных производств и отступных были получены автотранспортные средства в счет погашения договора займа. Данное имущество предназначено для продажи и не используется на хозяйственные нужды Общества.</p>
22	<p>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</p>	<p>В Обществе отсутствует инвестиционное имущество.</p>

23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Общество признает объект в качестве основного средства при одновременном выполнении условий: - объект имеет материально-вещетственную форму; - объект предназначен для использования Обществом в своей деятельности, для управленческих нужд или в административных целях; - срок использования более чем 12 месяцев; - объект способен принести Обществу экономические выгоды. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. К фактическим затратам на приобретение основных средств относятся: - цена покупки; - импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку; - прямые затраты на доставку актива в нужное место - прямые затраты на приведение основного средства в состояние, необходимое для эксплуатации. Имущество относится к основным средствам при стоимости свыше 100 тыс. р. Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактическим затратам. В состав фактических затрат на приобретение инвестиционного имущества входят: - цена покупки; - импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку; - прямые затраты на доставку актива в нужное место; - прямые затраты на приведение инвестиционного имущества в состояние, необходимое для эксплуатации.
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Последующая оценка основных средств осуществляется: — по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; Прирост стоимости ОС (сумма дооценки объекта основных средств) в результате переоценки отражается по кредиту счета Добавочный капитал в корреспонденции со счетом 60401. В исключительных случаях с использованием 71802.
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Начисление амортизации по всем группам основных средств осуществляется линейным методом.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество использует оценочные сроки полезного использования основных средств. Срока амортизации определяется комиссионно в соответствии с ФСБУ 6/2020. По бухгалтерскому учету: дата начисления амортизации - день, следующий за вводом в эксплуатацию основного средства. По налоговому учету - следующий месяц, следующий за днем ввода в эксплуатацию основного средства.

26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, и предназначен для использования Обществом при оказании услуг, выполнении работ либо для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (документы на актив и на право); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - продажа объекта не предусматривается в течение 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Общество определило стоимостной критерий (критерий существенности) для признания НМА в размере 100 000 руб. Объекты НМА стоимостью 100 000 руб. и менее единовременно списываются на расходы того периода, в котором они были произведены. Состав нематериальных активов указан в приложении №14.
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, определенной по состоянию на дату его признания. Последующая оценка для группы НМА «товарные знаки и знаки обслуживания», «лицензии» осуществляется по «первоначальной стоимости». При оценке по первоначальной стоимости такая стоимость и сумма накопленной амортизации не подлежат изменению. Последующая оценка для группы НМА «Компьютерное программное обеспечение» осуществляется по «переоцененной стоимости». Первоначальная стоимость объекта НМА увеличивается на сумму капитальных вложений, связанных с улучшением (повышением) первоначально принятых нормативных показателей функционирования такого объекта, в момент завершения таких капитальных вложений.
27.1	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам); Способ отражения переоценки нематериального актива: Пропорциональный пересчет стоимости нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости нематериального актива на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, за вычетом накопленной по нематериальному активу на ту же дату амортизации.
28	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Общество ежегодно производит проверку объектов нематериальных активов на обесценение по всем классам активов. Признаки обесценения нематериальных активов: - Моральное устаревание; - Неблагоприятные изменения внутри Общества (простои, планы по прекращению или реструктуризации деятельности); - Ухудшение экономической эффективности актива; - Снижение рыночной стоимости актива.

29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Для всех объектов нематериальных активов (всех групп НМА) применяется линейный способ начисления амортизации. Амортизация на объекты НМА рассчитывается ежемесячно. Начало начисления амортизации – с даты признания объекта НМА в бухгалтерском учете. Окончание начисления амортизации – с даты списания объекта НМА с бухгалтерского учета. Сроки полезного использования нематериальных активов: — Товарные знаки и бренды 10-20 лет (без учета срока согласования); — Программное обеспечение 2-10 лет; — Лицензии 3-10 лет; — Клиентские базы 10-20 лет. По нематериальным активам, которым невозможно надежно определить срок полезного использования (с неопределенным сроком полезного использования) Общество рассматривает наличие факторов, позволяющих определить этот срок. Ликвидационная стоимость подлежит отражению по счетам бух.учета в случае если: - договором предусмотрена обязанность другого лица купить у Общества объект НМА в конце срока его полезного использования; - существует активный рынок для такого объекта, с использованием данных которого можно определить его ликвидационную стоимость; - существует высокая вероятность того, что активный рынок для такого объекта будет существовать в конце срока его полезного использования. Ликвидационная стоимость амортизации не подлежит
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на создание нематериальных активов собственными силами учитываются по мере их несения в составе расходов.
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	В качестве запасов признаются: активы в иде запасных частей, материалов, инвентаря и т.п., которые будут использоваться при выполнении работ, оказании услуг в ходе деятельности Общества. Запасы оцениваются при первоначальном признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, пригодной для использования, а также налога на добавленную стоимость. Проверка на обесценение проводится на групповой основе
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, ежегодные отпуска, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходные пособия признаются в том периоде, в котором сотрудники выполнили свои трудовые функции. Общество выплачивает своим сотрудникам краткосрочные вознаграждения. Долгосрочные вознаграждения не выплачиваются.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применяется.

33	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Признание (прекращение признания или корректировка) резерва – оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывает сумму резерва – оценочного обязательства, представляющая собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв – оценочное обязательство Общество пересматривает не чаще одного раза в месяц по состоянию на конец месяца.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Признание и последующий учет осуществляется согласно Положения Банка России 635-П от 22 марта 2018 г. "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями". Активы в форме пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания, оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При классификации аренды в качестве краткосрочной Обществом учитывается планируемый срок аренды. Общество признает договоры аренды, по условиям которых срок аренды не превышает 3-х месяцев, краткосрочными договорами.
34.1	Факт использования некредитной финансовой организацией – арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	В отношении договоров аренды (срок аренды на дату начала аренды составляет не более 3-х месяцев) и/или аренды, в которой актив имеет низкую стоимость, Обществом принято решение о неприменении требований положения №635-П. Арендные платежи признаются признаются Обществом как расходы в течении срока аренды. Общество использует освобождение в отношении признания краткосрочной аренды к договорам аренды помещений, срок которых истекает в течении 12 месяцев с даты первоначального признания, и, которые не предусматривают опцион на покупку. Также, Общество применяет исключение в отношении аренды с низкой стоимостью активов (менее 200 т.р.)
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная ликвидационная стоимость — это предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды, которую он будет иметь к концу срока аренды, за вычетом сумм, подлежащих получению в связи с гарантиями выкупа по окончании срока аренды. Общество не имеет в пользовании объектов с последующим выкупом.
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием средневзвешенной ставки получения заемных средств (на дату заключения договора аренды). Под ставкой привлечения заемных средств Общество принимает ставку процентов, по которой на дату начала арендных отношений Общество могло бы привлечь заемные средства необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных условиях (учитывается срок и стоимость обеспечения).
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	На дату начала договора аренды, арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору, состоят из следующих платежей: - фиксированные платежи; - выплаты штрафов за прекращение аренды.

35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. При составлении бухгалтерской отчетности Общество отражает в бухгалтерском балансе сальдированную (свернутую) сумму отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства (ПБУ-18/02)
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал Общества составляется из величины вкладов ее участников.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Общество не выпускает собственных акций.
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Общество не создает резервный капитал.
39	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в составе собственных средств и вычитаются в том периоде, в котором они были объявлены.
40	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	-

**Примечание 5. Денежные средства  
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
1(1)	Цифровые рубли	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	112 711	-	112 711	41 455	-	41 455
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	112 711	-	112 711	41 455	-	41 455

**Компоненты денежных средств и их эквивалентов**

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	112 711	41 455
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	112 711	41 455

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	100 000	-	100 000	-	-	-
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	2 108 265	457 770	1 650 495	2 222 950	399 058	1 823 892
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	37 899	16 637	21 262	39 743	15 279	24 464
5	<b>ИТОГО</b>	2 246 164	474 407	1 771 757	2 262 693	414 337	1 848 356

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	100 000	-	100 000	-	-	-
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	<b>ИТОГО</b>	100 000	-	100 000	-	-	-

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.						На 31 декабря 2025 г.					
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	1 523 115	585 125	25	-	457 770	1 650 495	1 705 639	517 292	19	-	399 058	1 823 892
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	1 523 115	585 125	25	-	457 770	1 650 495	1 705 639	517 292	19	-	399 058	1 823 892
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	1 523 115	585 125	25	-	457 770	1 650 495	1 705 639	517 292	19	-	399 058	1 823 892

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	765	-	765	621	-	621
7	Прочее	37 134	16 637	20 497	39 122	15 279	23 843
8	ИТОГО	37 899	16 637	21 262	39 743	15 279	24 464

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г.	11 199	351 705	15 279	36 154	-	414 337
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	11 199	351 705	-	36 154	-	399 058
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	15 279	-	-	15 279
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(16 778)	84 837	302	152	-	68 513
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	(16 778)	84 837	-	152	-	68 211
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	302	-	-	302
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(218)	(7 930)	-	(1 351)	-	(9 499)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	(218)	(7 930)	-	(1 351)	-	(9 499)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	16 753	(17 759)	-	1 006	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	16 753	(17 759)	-	1 006	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	68	-	988	-	-	1 056
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	68	-	988	-	-	1 056
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	11 024	410 853	16 569	35 961	-	474 407
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-
29	микрозаймы выданные	10 956	410 853	-	35 961	-	457 770
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	68	-	16 569	-	-	16 637

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.	13 037	194 967	3 930	32 711	-	244 645
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	9 897	194 967	-	32 711	-	237 575
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 140	-	3 930	-	-	7 070
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(100 170)	280 295	2 279	5 765	-	188 169
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	(100 170)	280 295	-	5 765	-	185 890
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	2 279	-	-	2 279
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(273)	(9 776)	-	(14 358)	-	(24 407)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	(273)	(9 776)	-	(14 358)	-	(24 407)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	101 745	(113 781)	-	12 036	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	101 745	(113 781)	-	12 036	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	(3 140)	-	9 070	-	-	5 930
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(3 140)	-	9 070	-	-	5 930
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	11 199	351 705	15 279	36 154	-	414 337
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-
29	микрозаймы выданные	11 199	351 705	-	36 154	-	399 058
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	15 279	-	-	15 279



**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 2025 г., в том числе:	73 530	-	5 818	-	-	-	78 011	157 359
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	153 949	-	12 581	-	-	-	78 011	244 541
3	накопленная амортизация	(80 419)	-	(6 763)	-	-	-	-	(87 182)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
10	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
11	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Амортизация	(7 841)	-	(716)	-	-	-	-	(8 557)
13	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
14	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
17	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
20	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
21	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Балансовая стоимость на 31 марта 2025 г., в том числе:	69 422	-	1 369	-	-	-	78 012	148 802
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	162 624	-	3 905	-	-	-	78 012	244 541
25	накопленная амортизация	(93 202)	-	(2 536)	-	-	-	-	(95 738)

26	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансовая стоимость на 01 января 2026 г., в том числе:	35 189	-	9 457	-	-	-	78 011	122 657
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	153 949	-	12 581	-	-	-	78 011	244 541
29	накопленная амортизация	(118 760)	-	(3 124)	-	-	-	-	(121 884)
30	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
36	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
37	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Амортизация	(8 230)	-	(192)	-	-	-	-	(8 423)
39	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
41	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
44	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате	-	-	-	-	-	-	-	-
46	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
47	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
49	Балансовая стоимость на 31 марта 2026 г., в том числе:	35 635	-	588	-	-	-	78 012	114 234
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	162 624	-	3 905	-	-	-	78 012	244 541
51	накопленная амортизация	(126 990)	-	(3 317)	-	-	-	-	(130 306)
52	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-





41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Балансовая стоимость на 31 марта 2026 г., в том числе:	-	424	-	-	-	-	-	777	-	1 201
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 549	-	-	-	-	-	2 126	-	3 675
47	накопленная амортизация	-	(1 125)	-	-	-	-	-	(1 349)	-	(2 474)
48	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.	На 31 марта 2025 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	424	580
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	-	-
3	Отложенный налог по переоценке	-	-
4	Прочее	-	-
5	Объекты основных средств по	424	580

**Примечание 17. Прочие активы**  
**Прочие активы**

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	18 424	296	18 128	17 659	232	17 427
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	15 954	-	15 954	20 584	-	20 584
12	Прочее	17 085	-	17 085	13 365	-	13 365
13	<b>ИТОГО</b>	<b>51 463</b>	<b>296</b>	<b>51 167</b>	<b>51 608</b>	<b>232</b>	<b>51 376</b>

**Анализ изменений запасов  
За I квартал 2026 г.**

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драг. металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г.	-	-	78	-	9 829	9 907
2	стоимость (или оценка)	-	-	78	-	9 829	9 907
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	141	12	-	14 283	14 436
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	(10 890)	(10 890)
8	Признание в составе расходов	-	(141)	(90)	-	-	(231)
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 марта 2025 г.	-	-	-	-	13 222	13 222
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	13 222	13 222
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 01 января 2026 г.	-	-	-	-	20 584	20 584
16	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	20 584	20 584
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	63	2	-	15 294	15 359
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытие	-	-	-	-	(19 924)	(19 924)
22	Признание в составе расходов	-	(63)	(2)	-	-	(65)
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 марта 2026 г.	-	-	-	-	15 954	15 954
27	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	15 954	15 954
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов  
За I квартал 2026 г.**

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с КПК второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями КПК, 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 2026 г.	-	-	-	-	232	-	-	232
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	64	-	-	64
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 марта 2026 г.	-	-	-	-	296	-	-	296

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов  
За I квартал 2025 г.**

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с КПК второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями КПК, 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.	-	-	-	-	174	-	-	174
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 марта 2025 г.	-	-	-	-	174	-	-	174

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	221 212	176 648
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	42 362	120 300
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	178 850	56 348
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Обязательства по аренде	1 154	1 575
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	834 772	994 581
8	Прочая кредиторская задолженность	5 975	10 994
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	1 063 113	1 183 798



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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2026 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 31 марта 2026 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	120 300	(77 938)	-	-	-	-	-	42 362
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	56 348	122 502	-	-	-	-	-	178 850
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Обязательства по аренде	1 575	-	-	-	-	(421)	(421)	1 154
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	994 581	(159 809)	-	-	-	-	-	834 772
7	Прочая кредиторская задолженность	10 994	(5 019)	-	-	-	-	-	5 975
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	1 183 798	(120 264)	-	-	-	(421)	(421)	1 063 113

**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 31 марта 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	480 000	(359 700)	-	-	-	-	-	120 300
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	27 820	28 528	-	-	-	-	-	56 348
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Обязательства по аренде	1 437	-	-	-	-	138	138	1 575
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 006 802	(12 221)	-	-	-	-	-	994 581
7	Прочая кредиторская задолженность	21 347	(10 353)	-	-	-	-	-	10 994
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<b>ИТОГО</b>	<b>1 537 406</b>	<b>(353 746)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>138</b>	<b>138</b>	<b>1 183 798</b>

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

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	4.1	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	-	-	-	9 131	9 131
2	Создание резервов	-	-	-	1 523	1 523
3	Использование резервов	-	-	-	(75)	(75)
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	(1 377)	(1 377)
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31 марта 2026 г.	-	-	-	9 202	9 202

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	4.1	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	10 748	10 748
2	Создание резервов	-	-	-	7 675	7 675
3	Использование резервов	-	-	-	(7 781)	(7 781)
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	(1 511)	(1 511)
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31 марта 2025 г.	-	-	-	9 131	9 131

**Примечание 21. Прочие обязательства**  
**Прочие обязательства**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	-	-
3	Расчеты по социальному страхованию	12	17
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 579	830
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	1 591	847

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

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	Капитал состоит из нераспределенной прибыли и Уставного капитала. Доля Уставного капитала на 31.03.2026 = 99,2%
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Уставный капитал в 1 кв 2026 был увеличен на 100 млн.руб.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	-
4	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Не осуществлялась.
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Общество соблюдает установленные законодательством требования к капиталу.
6	Информация о распределении прибыли	По итогам деятельности в 2025г. распределение прибыли не осуществлялось.

**Примечание 25. Процентные доходы**  
**Процентные доходы**

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2026 г.	За I квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
5(1)	по цифровым финансовым активам	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
10(1)	по цифровым финансовым активам	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-
12	по долговым ценным бумагам	-	-
13	по займам выданным	-	-
14	по микрозаймам выданным	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
15(1)	по цифровым финансовым активам	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	230 037	274 716
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	-	-
19	по микрозаймам выданным	221 774	272 116
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 263	2 600
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
22	прочее	-	-
23	<b>ИТОГО</b>	<b>230 037</b>	<b>274 716</b>

**Примечание 26. Процентные расходы**  
**Процентные расходы**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2026 г.	За I квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
7	Прочее	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	58 822	78 449
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	4 403	28 664
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	5 899	336
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	48 482	49 389
14	по обязательствам по аренде	38	60
15	Прочее	-	-
16	<b>ИТОГО</b>	<b>58 822</b>	<b>78 449</b>

**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 I квартал 2026 г.	За I квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	<b>Финансовые активы, в том числе:</b>	(12 518)	(1 761)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(12 518)	(1 761)
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-
6	прочее	-	-
7	<b>Финансовые обязательства, в том числе:</b>	(4 748)	(2 882)
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	(4 748)	(2 882)
13	прочее	-	-
14	<b>ИТОГО</b>	<b>(17 266)</b>	<b>(4 643)</b>

**Примечание 33. Общие и административные расходы**  
**Общие и административные расходы**

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2026 г.	За I квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	230	188
3	Расходы на персонал	31 710	39 085
4	Представительские расходы	-	-
5	Амортизация основных средств	36	64
6	Амортизация нематериальных активов	8 423	8 557
7	Расходы по аренде	1 064	764
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	182	146
9	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	2 688	36 633
10	Расходы по страхованию	243	538
11	Реклама и маркетинг	441	10 042
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-	-
13	Судебные и арбитражные расходы	1 720	1 590
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	2 724	3 389
15	Командировочные расходы	213	109
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	131	150
17	Прочие хозяйственные расходы	1 723	552
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	19 777	8 016
20	<b>ИТОГО</b>	<b>71 305</b>	<b>109 823</b>

**Расходы на персонал**

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2026 г.	За I квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	24 522	29 970
2	Страховые взносы	6 368	9 115
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	820	-
6	<b>ИТОГО</b>	<b>31 710</b>	<b>39 085</b>

**Прочие долгосрочные вознаграждения**

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2026 г.	За I квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	<b>ИТОГО</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Примечание 34. Прочие доходы и расходы**  
**Прочие доходы**

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2026 г.	За I квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	3 690	3 921
5	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	1 376	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	56	3 287
11.1	доходы по другим видам деятельности	56	3 287
12	Прочие доходы	418	21
13	<b>ИТОГО</b>	<b>5 540</b>	<b>7 229</b>

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2026 г.	За I квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение и списанию прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	717	512
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
3.1	Расходы по другим видам деятельности	-	-
4	Прочие расходы	14 120	3 216
5	ИТОГО	14 837	3 728

### Примечание 34.1. Аренда

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

Таблица 34.1.1.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда офисных помещений до 1 года, краткосрочная.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Будущими денежными потоками, не отражаемым при оценке арендных обязательств, являются переменные платежи по договорам аренды.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	-
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	В отчетном периоде не производились.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	-
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Пересмотр не осуществлялся.

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

Таблица 34.1.2.

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			на 31.03.2026 г.	на 31.03.2025 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	777	806
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	13	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	1 154	943

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.3.

Номер строки	Наименование показателя	на 31.03.2026 г.	на 31.03.2025 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 112	275
2	уплаченные проценты	-	-
3	Платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	996	209
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	116	66
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	474	549
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	474	549
7	Итого отток денежных средств	1 586	824

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

Таблица 34.1.4.

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

**Примечание 40. Управление рисками  
Управление кредитным риском**

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<p>Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>По итогам каждого отчетного периода Общество проводит оценку наличия объективных признаков обесценения портфеля займов, а именно: количество дней просрочки, отсутствие контактности, мошенничество заемщика или третьих лиц, банкротство заемщика, смерть заемщика и иные признаки, являющиеся в соответствии со стратегией взыскания критериями признания задолженности безнадежной ко взысканию. В соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9, с целью резервирования финансовых инструментов, Общество применяет оценку ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременный мониторинг ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом статистической, текущей и прогнозной информации. При оценке ожидаемых кредитных убытков применяется общий подход к резервированию всех финансовых инструментов, подлежащих резервированию в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9. Общество признает этот убыток величиной для размера риска (CoR - Cost of Risk). Методика и допущения пересматриваются по мере необходимости с учетом накопленной статистики с целью сокращения различий между расчетными убытками и фактическими.</p>
2	<p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>	<p>Портфель микрозаймов Общества состоит из трех основных финансовых продуктов: -Целевой заём "Автоэкспресс", под залог приобретаемого транспортного средства -Дистанционный потребительский заём, "Заём под залог", под залог имеющегося транспортного средства -Финансовый продукт "Оптимальный", потребительский заём, без обеспечения. В зависимости от категории клиента, решаемой задачи и полноты статистики в работе скоринга используется различные внутренние и внешние информационные базы. Используя математические и статистические методы, скоринг оценивает вероятность наступления дефолта клиента в зависимости от его анкетных данных и платежной дисциплины предыдущих займов (в случае если данные о платежной дисциплине клиента отсутствуют, скоринг использует внешние информационные базы). Общество анализирует ряд параметров, по каждому из которых оценивается вероятность дефолта и полнота представленной информации (при недостаточности локальной базы, данные берутся из глобальной базы Общества). В результате система определяет итоговую категорию качества клиента. На основании категории качества клиента и решаемой скорингом задачи, клиенту либо выставляется отказ в выдаче займа, либо рассчитывается лимит кредитования (выше кредитоспособность =&gt; больше лимит) и процентная ставка (выше кредитоспособность =&gt; ниже ставка). На текущий момент концентрация кредитного риска не зафиксирована. Общество уделяет пристальное внимание мониторингу и контролю за возможностью возникновения концентрации кредитного риска, а также соблюдению требований регулятора. В целях соблюдения НМФК 3 "максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков", установленного ЦБ РФ, реализуется сопровождение и мониторинг списка крупных и связанных заемщиков.</p>
3	<p>Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Дефолт - наличие объективных признаков (событий дефолта), свидетельствующих о неспособности заемщика / Контрагента в срок и в полном объеме исполнять обязательства перед Обществом. В отчетности определение дефолта и понятие признаков обесценения совпадают. Факторы, свидетельствующие об обесценении финансовых инструментов - наличие просроченной задолженности сроком более 90 дней, банкротство заемщика, мошенничество, смерть заемщика. Расчеты Общества строятся на базе анализа матриц миграции просроченной задолженности по займам из одного багета в другой.</p>

4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	Политика Общества по списанию основывается на принципах управления портфелем проблемной задолженности, в частности признании задолженности безнадежной ко взысканию и ее списанию за счет сформированных резервов: 1. Задолженность признается безнадежной и подлежащей к списанию в случае если предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва; 2. Когда предполагаемые издержки по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата; 3. Когда списание задолженности производится в силу закона (напр., в силу прекращения обязательства, согласно ч. 5 ст. 61 Федерального закона от 16.07.1998 N 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»; ст.213.28 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 30.12.2020) «О несостоятельности (банкротстве)» и пр.), а также в случаях когда проведение дальнейших мероприятий невозможно и (или) нецелесообразно по объективным причинам (например, при отсутствии невозможности удовлетворения требований Общества путем участия в наследственном деле умершего заемщика, получения возмещения за счет возмещения по договору страхования ответственности заемщика, и пр.).
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Общество реализует группировку финансовых инструментов по следующим критериям: 1. Тип финансового актива; 2. Срок просроченной задолженности (в днях): 0 дней, 1-30 дней, 31-60 дней, 61-90 дней, 90+ дней. Займы, со сроком просроченной задолженности 90+ дней признаются кредитно-обесцененными.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Общество прогнозирует величину кредитных убытков по портфелю микрозаймов, основываясь на статистической информации и моделировании кривой риска CoR в будущем для каждого из поколений выдаваемых займов.
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Общество признает, что кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Общество признает финансовый актив кредитно-обесцененными, если срок просрочки по нему составил 91 день и более или имеется наличие других признаков обесценения, предусмотренных стандартом МСФО 9 «Финансовые инструменты».
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В течение отчетного периода Общество не осуществляло существенного обновления модели оценки кредитного риска, утвержденной в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	Финансовые инструменты, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения, отсутствуют.
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	По состоянию на 31.03.2026 Общество удерживает в качестве обеспечения транспортные средства общей стоимостью 3 501 606,6 тыс. руб. Общество принимает автотранспортные средства, соответствующие требованиям Общества, а именно, количество предыдущих владельцев, частота их смены, состояние автомобиля, оценочная стоимость автотранспортного средства. Условия предоставления займов и способы оценки стоимости автотранспортных средств в течение отчетного периода не менялись.
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств, отсутствуют.

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения  
На 31 марта 2026 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
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	112 711	-	-	112 711
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	620 501	206 847	944 409	1 771 757
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	38 620	10 532	2 015	51 167
9	<b>ИТОГО активов</b>	<b>771 832</b>	<b>217 379</b>	<b>946 424</b>	<b>1 935 635</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	190 751	620 962	251 400	1 063 113
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	1 591	-	-	1 591
14	<b>ИТОГО обязательств</b>	<b>192 342</b>	<b>620 962</b>	<b>251 400</b>	<b>1 064 704</b>
15	Разрыв ликвидности	579 490	(403 583)	695 024	870 931

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения  
На 31 марта 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
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	61 396	-	-	61 396
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	372 515	297 985	1 391 300	2 061 800
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	35 046	12 494	5 926	53 466
9	<b>ИТОГО активов</b>	468 957	310 479	1 397 226	2 176 662
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	51 087	385 921	1 118 100	1 555 108
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	1 261	-	-	1 261
14	<b>ИТОГО обязательств</b>	52 348	385 921	1 118 100	1 556 369
15	Разрыв ликвидности	416 609	(75 442)	279 126	620 293

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков  
На 31 марта 2026 г.**

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	177 020	110 409	613 546	290 287	-	-	1 191 262
11	привлеченные средства	3 064	6 229	232 509	4 367	-	-	246 169
12	обязательства по аренде	127	253	774	-	-	-	1 154
13	выпущенные долговые ценные бумаги	166 262	103 927	380 263	285 920	-	-	936 372
14	прочая кредиторская задолженность	5 976	-	-	-	-	-	5 976
15	прочее	1 591	-	-	-	-	-	1 591
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	<b>ИТОГО обязательств</b>	<b>177 020</b>	<b>110 409</b>	<b>613 546</b>	<b>290 287</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 191 262</b>

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

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребова- ния, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	45 943	28 674	764 105	554 351	-	-	1 393 073
11	привлеченные средства	6 304	5 624	182 472	3 421	-	-	197 821
12	обязательства по аренде	174	347	1 054	-	-	-	1 575
13	выпущенные долговые ценные бумаги	27 623	22 703	580 579	550 930	-	-	1 181 835
14	прочая кредиторская задолженность	10 995	-	-	-	-	-	10 995
15	прочее	847	-	-	-	-	-	847
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	<b>ИТОГО обязательств</b>	<b>45 943</b>	<b>28 674</b>	<b>764 105</b>	<b>554 351</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 393 073</b>

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

Таблица 42.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	отсутствуют
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	отсутствуют

**Информация о переданном обеспечении**

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.		На 31 марта 2025 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-
11	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	ИТОГО	-	-	-	-

**Информация о полученном обеспечении**

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.		На 31 марта 2025 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов, т.р.	3 501 607	1 737 167	4 449 077	2 189 315
	ИТОГО	3 501 607	1 737 167	4 449 077	2 189 315



25	Прочие активы	14 324	-	-	-	-	-	-	14 324
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22 365	-	-	-	-	-	-	22 365
30	привлеченные средства	22 362	-	-	-	-	-	-	22 362
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	3	-	-	-	-	-	-	3
33	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-







14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Общие и административные расходы	(2 016)	-	-	-	(9 709)	-	-	(11 725)
18	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Чистые доходы (расходы)	(5 244)	-	-	-	(9 709)	-	-	(14 953)

### Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2026 г.	За I квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	7 597	5 584
2	Страховые взносы	2 112	1 684
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Итого	9 709	7 268

Примечание 47. События после окончания отчетного периода

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	отсутствует
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	отсутствует

Председатель правления

02 апреля 2026 г.



А.У. Фундуков