Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401368000		1175476112646	5407967714

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА. ЛОМБАРДА

на 30 сентября 2026 г.

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ЦФР ВИ" (ООО МФК "ЦФР ВИ")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630007, Новосибирская обл, Новосибирск г, Фабричная ул, зд. № 53, пом. 5

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	5.1	79 179	83 827
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.1	2 113 550	2 119 456
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	14.1	4 882	4 803
11	Основные средства и капитальные вложения в них	15.1	69 705	65 503
12	Требования по текущему налогу на прибыль		25 987	12 728
13	Отложенные налоговые активы		16 984	12 113
14	Прочие активы	17.1	47 553	37 740
15	ИТОГО АКТИВОВ		2 357 840	2 336 170
	Раздел II. Обязательства			
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19.1	893 545	811 328
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на		-	3 701
20	Отложенные налоговые обязательства		151	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	21.1	51 014	41 691
23	Итого обязательств		944 710	856 720
	Раздел III. Капитал			
24	Уставный (складочный) капитал		90 600	90 600
25	Добавочный капитал		34 000	34 000
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый		1 288 530	1 354 850
30	Итого капитала		1 413 130	1 479 450
31	Итого капитала и обязательств		2 357 840	2 336 170

Директор _____ И. И. Ештокин
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401368000		1175476112646	5407967714

ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА. ЛОМБАРДА
за Январь - Сентябрь 2026 г.

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ЦФР ВИ" (ООО МФК "ЦФР ВИ")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630007, Новосибирская обл, Новосибирск г, Фабричная ул, зд. № 53, пом. 5

Код формы по ОКУД 0420843
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Поясне-ния к строкам	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2026 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам						
1	Процентные доходы	25.1	1 780 599	1 795 839	610 423	636 114
2	Процентные расходы	26.1	(144 430)	(243 148)	(48 423)	(78 410)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		1 636 169	1 552 691	562 000	557 704
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(760 980)	(404 071)	(276 265)	(107 878)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(760 980)	(404 071)	(276 265)	(107 878)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		875 189	1 148 620	285 735	449 826
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов						
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(10 719)	(2 630)	(2 204)	(838)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		-	-	-	-
13	Общие и административные расходы	33.1	(860 131)	(690 658)	(295 871)	(242 640)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-	-	-
15	Прочие доходы	34.1	113 024	93 704	36 934	29 975
16	Прочие расходы	34.2	(54 991)	(24 587)	(21 200)	(9 706)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(812 817)	(624 169)	(282 341)	(223 209)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		62 372	524 451	3 394	226 617
19	Налог на прибыль, в том числе:	35.1	(11 774)	(134 053)	1 466	(57 041)
20	текущий налог на прибыль		(16 494)	(137 385)	1 268	(56 786)
21	отложенный налог на прибыль		4 720	3 332	198	(255)
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-	-	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		50 598	390 398	4 860	169 576
Раздел III. Прочий совокупный доход						
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в		-	-	-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-	-	-

26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-	-	-
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-	-	-
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-	-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий		-	-	-	-
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-	-	-
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-	-	-
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		-	-	-	-
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-	-	-
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-	-	-
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-	-	-
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-	-	-
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-	-	-
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий		-	-	-	-
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-	-	-
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-	-	-

48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-	-	-
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий		-	-	-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		-	-	-	-
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		-	-	-	-
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		-	-	-	-
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-	-	-
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-	-	-
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-	-	-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-	-	-
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		-	-	-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		50 598	390 398	4 860	169 576

Директор _____ _____ И. И. Ештокин
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401368000		1175476112646	5407967714

ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА. ЛОМБАРДА

за Январь - Сентябрь 2026 г.

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ЦФР ВИ" (ООО МФК "ЦФР ВИ")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630007, Новосибирская обл, Новосибирск г, Фабричная ул, зд. № 53, пом. 5

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	Резервы									Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов		
1	2	3	4	6	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01 января 2025 г.		90 600	34 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	828 809	953 409
2	Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 01 января 2025 г., пересмотренный		90 600	34 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	828 809	953 409
4(1)	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4(2)	Остаток на 01 января 2025 г.		90 600	34 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	828 809	953 409
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	390 398	390 398
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-

7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X		X	X			X				X	
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X			X	X		X			X	
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)				X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
10	Выкуп (продажа, погашение) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)				X		X	X	X	X	X	X	X	X	X		
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
12	Прочие взносы (вклады) акционеров (участников, товарищей)		X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
13	Прочее																
14	Остаток на 30 сентября 2025 г.		90 600	34 000												1 219 207	1 343 807
15	Остаток на 31 декабря 2025 г.		90 600	34 000												1 354 850	1 479 450
16	Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных ошибок																
17	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике																
18	Остаток на 31 декабря 2025 г., пересмотренный		90 600	34 000												1 354 850	1 479 450
18(1)	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики																
18(2)	Остаток на 31 декабря 2025 г.		90 600	34 000												1 354 850	1 479 450

19	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	50 598	50 598
20	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	-	X	X	-	-	X	-	-	-	X	-
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	-	-	X	X	-	X	-	-	X	-
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады учредителей, дополнительные вклады товарищей)		-	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
24	Выкуп (продажа, погашение) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		-	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(116 918)	(116 918)
26	Прочие взносы (вклады) акционеров (участников, товарищей)		X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
27	Прочее		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Остаток на 30 сентября 2026 г.		90 600	34 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 288 530	1 413 130
29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Директор _____ _____ И. И. Ештокин
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401368000		1175476112646	5407967714

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

за Январь - Сентябрь 2026 г.

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ЦФР ВИ" (ООО МФК "ЦФР ВИ")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630007, Новосибирская обл, Новосибирск г, Фабричная ул, зд. № 53, пом. 5

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

Номер строки	Наименование показателя	Поясне-ния к строкам	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		1 431 343	1 559 977
2	Уплаченные проценты		(150 951)	(257 461)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-	-
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(810 749)	(671 111)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(47 772)	(126 461)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		3 625 327	3 578 645
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(4 034 314)	(3 998 310)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий		-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		84 659	71 287

9	Прочие платежи по операционной деятельности		(5 404)	(3 480)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		92 139	153 086
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов		-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		-	-
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
14.1	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных		-	-
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий		-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и		821 600	1 216 755
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том		(819 072)	(1 312 095)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(53 455)	(37 124)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей,		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		(99 476)	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных		-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(96 948)	(95 340)
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(4 809)	57 746
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на		-	-
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		84 132	148 267
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		79 323	206 013

Директор
(должность руководителя)

(подпись)

И. И. Ештокин
(инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в государственном реестре, дата включения в государственный реестр	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 1803550008909, дата внесения сведений в реестр микрофинансовых организаций 25.09.2018 г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Микрофинансовая деятельность (ОКВЭД 64.92.7)
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	ООО МФК "ЦФР ВИ" осуществляет экономическую деятельность на территории Российской Федерации на основании свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций № 1803550008909 от 25.09.2018 г.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Нет
7	Место нахождения некредитной финансовой организации	630007, Новосибирская обл, Новосибирск г, Фабричная ул, зд. № 53, пом. 5
8	Фактическая численность работников некредитной финансовой организации на начало и конец отчетного периода	Численность персонала по состоянию на 31.03.2026 г. - 266 Численность персонала по состоянию на 30.06.2026 г. - 272 Численность персонала по состоянию на 30.09.2026 г. - 261
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	не применимо
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	не применимо

Директор _____ _____ И. И. Ештокин

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	На финансовый результат в 3 квартале 2026 года оказали влияние следующие факторы: 1. Укрепление положительной динамики бизнеса. В 3 квартале продолжилось развитие направления автокредитования, которое стало одним из драйверов роста компании. При этом качество кредитного портфеля сохраняется на стабильном уровне, а объемы выдач поддерживаются в рамках установленных риск-лимитов. Повышение эффективности клиентских каналов способствует оптимизации маркетинговых расходов и дальнейшему увеличению доли повторных и лояльных клиентов. 2. Диверсификация продуктового портфеля. В 3 квартале продолжилась реализация стратегии диверсификации бизнеса. Продукты, запущенные в пилотном режиме в предыдущем квартале, перешли к этапу развития и масштабирования. Расширение продуктовой линейки позволяет формировать дополнительные источники дохода, снижать зависимость от отдельных направлений бизнеса и создавать предпосылки для устойчивого роста выручки. 3. Повышение операционной эффективности. Дальнейшая цифровизация и роботизация бизнес-процессов позволили повысить скорость и качество обслуживания клиентов, сократить операционные издержки и увеличить производительность бизнес-подразделений. Реализованные инициативы способствуют укреплению конкурентных позиций компании на рынке МФО.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Законодательные изменения в микрофинансировании, которые вступили/вступят с силу в 2026 году: 1. Запрет на использование собственных моделей оценки доходов МФО (теперь только официально подтвержденный доход или данные Росстат); 2. Обязательная идентификация через Единую биометрическую систему (ЕБС) при онлайн-выдачах; 3. Снижение максимальной переплаты по краткосрочным займам со 130% до 100% от суммы долга. 4. Ограничение количества "дорогих" займов; Высокая скорость трансформации позволяет компании не только соблюдать все нормы, но и использовать изменения для укрепления качества портфеля и репутации надежного игрока. 5. Новый базовый стандарт защиты клиентов МФО. 6. Новые правила при отсутствии согласия на раскрытие данных БКИ.

Директор _____ _____ И. И. Ештокин

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.10.2017 № 614-П «Положение о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности». Примечания являются составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии требованиями нормативных документов Банка России и учетной политикой Общества. Данные, использованные при подготовке отчетности, применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, была подготовлена из принципа допущения, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублях. Функциональной валютой Общества является российский рубль. Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества является российский рубль.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	-
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-

Директор _____ _____ И. И. Ештокин

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Общества. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества.
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)	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течении отчетного периода. Общество определяет балансовую стоимость активов, обязательств, элементов капитала, и затем осуществляет бухгалтерские записи, согласующиеся с балансовой стоимостью. Компания отражает в регистрах бухгалтерского учёта только те записи, которые являются полезными для пользователей отчётности, либо регистрация которых предусмотрена требованиями законодательства о бухгалтерском учёте и разработанных в соответствии с ним нормативных документов и стандартов. Одной из статей отчетности, на суммы которой профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: оценочные резервы по финансовым активам.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Общество относит к финансовым инструментам любой договор, в результате которого одновременно возникает финансовый актив у одной стороны и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой стороны. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от классификации. При классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств, Общество руководствуется МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструмнты", (далее - 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	При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты к рублю. Переоценка средств в иностранной валюте производится в наиболее раннюю из дат: дату совершения операции (сделки); в последний день месяца.
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	При подготовке 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. Бухгалтеская (финансовая) отчетность ООО МФК ЦФР ВИ подготавливается на основе принципа непрерывности деятельности.Общество не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность.Общество намеревается далее развивать деятельность в микрофинансовом сегменте.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	-
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	-
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	не применяется

9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	В состав денежных средств и эквивалентов Обществом включаются: - наличные денежные средства в кассе; - остатки на расчётных и иных счетах в кредитных организациях; - денежные средства в пути; - денежные средства, переданные в доверительное управление - денежные средства , в части суммы средств Общества, находящихся у оператора по переводу денежных средств на специальных банковских счетах; Компания учитывает обесценение денежных средств путём создания резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Резервы рассчитываются исходя из категории кредитного рейтинга кредитных организаций на основании данных рейтинговых агентств (АКРА, Эксперт РА). В бухгалтерском балансе денежные средства отражаются за минусом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данная категория активов в Обществе не формируется
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Данная категория активов в Обществе не формируется
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в с МСФО (IFRS) 9. Денежные средства и выданные займы оцениваются по амортизированной стоимости с применением линейного метода, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной (критерий существенности 10%).
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Общество не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество принимает решение классифицировать привлечённые средства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток только, если это позволить устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учётное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов, без права последующей реклассификации. В отчетном периоде Общество не имело финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стомости через прибыль или убыток.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в с МСФО (IFRS) 9 . Обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с применением линейного метода, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного расхода, не является существенной (критерий существенности 10%).
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	не применимо
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	не применимо
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	не применимо
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Общество относит к основным средствам материальные активы, которые одновременно удовлетворяют следующим критериям: - срок полезного использования материального актива превышает 12 месяцев; - стоимость нематериального актива превышает 100 тысяч рублей; - материальный актив предназначен для использования в административных целях и для управленческих нужд при одновременном выпонении следующих условий: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем,первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	-
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Стоимость основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. При амортизации осуществляется систематическое погашение амортизируемой величины основного средства в течение его срока полезного использования, которая определяется как разница между первоначальной стоимостью и расчетной ликвидационной стоимостью (суммой, которую Общество может получить от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие по окончании срока полезного использования). Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется Обществом в отношении каждого объекта основного средства, нематериального актива. Амортизация основных средств начисляется линейным способом по нормам, исчисленным исходя из принятых сроков полезного использования, в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федера-ции от 1 января 2002 г. № 1. 1. Здания– 30 лет 2. Автотранспортные средства – 3-5 лет 3. Оборудование – 3-5 лет 4. Мебель – 3-4 года 5. Вычислительная техника – 3-5 лет 6. Прочее – 3-5 лет
26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальными активами организация признает объекты, стоимость которых превышает 100 тысяч руб-лей, не имеющие материально-вещественной формы, предназначенные для использования при оказании услуг, для управленческих нужд и в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одно-временном выполнении следующих условий: -организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем и это право подтверждается наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существова-ние самого актива; -наличие контроля организации над объектом, то есть имеются ограничения доступа иных лиц к эко-номическим выгодам от использования объекта; -может быть выделен (идентифицирован) из других активов или отделен от них; -первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
27	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Общество осуществляет первоначальное признание НМА по их фактической стоимости без учёта НДС. В последующем НМА учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения). Если условиями договора не определён срок полезного использования НМА, Общество устанавливает срок полезного использования на основании профессионального суждения.
27(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	-
28	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	не применимо
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизации не начисляется. Срок полезного использования определяется организацией при признании нематериального актива исходя из ожидаемого срока его использования, в течение которого предполагается получать экономические выгоды или срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации. По нематериальным активам, которым невозможно надежно определить срок полезного использования (с неопределенным сроком полезного использования) Компания устанавливает срок полезного использования на основании профессионального суждения. Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	не применимо
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Первоначальное признание запасов осуществляется по их фактической стоимости без учёта НДС. НДС в силу специфики налогообложения операций, осуществляемых Компанией, относится на расходы периода в дату принятия к учёту запасов. Запасы относятся на расходы периода дату их фактического использования (за исключением запасов, предназначенных для управленческих нужд) по стоимости каждой единицы, при этом в первую очередь списывается стоимость единиц, первыми принятыми к учёту (способ оценки ФИФО). Запасы, предназначенные для управленческих нужд признаются расходами периода, в котором были понесены.
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	Учет вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам Общество осуществляет в соответствии в соответствии с требованиями Положения Банка Росии "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями" от 04.09.2015 N 489-П.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	не применимо

33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество относит к оценочному обязательству обязательство, которое не определено по величине или с неопределённым сроком исполнения. Общество классифицирует как оценочное обязательство условные обязательства кредитного характера, обязательства, вытекающие из срочных сделок, обязательства некредитного характера, например, обязательства, вытекающие по незавершённым судебным разбирательствам, резервы предстоящих расходов, резервов на реструктуризацию. Общество признаёт в балансе оценочное обязательство, если одновременно выполнены следующие условия: - Общество имеет существующую юридическую или вменённую обязанность в результате прошлого события; - какой-либо будущий отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, для исполнения этой обязанности является вероятным; - сумма обязанности может быть достоверно оценена.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Признание, последующий учет, прекращение признания обязательств по аренде осуществляется Обществом в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.06.2025 № 7118-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных
34.1	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования и т.п. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, и которые не предусматривают опцион на покупку). Общество также применяет исключение в отношении признания активов, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 300 тыс.руб.). Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	-
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, используется ставка привлечения заемных средств. Под ставкой привлечения заемных средств понимается ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений Компания могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Компания в качестве ставки привлечения заемных средств использует средневзвешанную процентную ставку по заемным средствам Компании, рассчитанную на основе процентных ставок портфеля займов Компании, привлеченных по состоянию на дату первоначального признания обязательства по
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Деление арендных платежей по договору аренды на фиксированные и переменные платежи базируются на их экономическом содержании. К переменным платежам относятся: коммунальные платежи, обеспечительные платежи, дополнительные сервисы (например, эксплуатационные расходы). Если переменные платежи тарифицируются отдельно, то соответствующие суммы переменных платежей не включаются в расчет обязательств по аренде, а относятся на финансовый результат.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых активов и обязательств осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 10.10.2025 № 7210-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами». Порядок расчёта ОНО и ОНА основан на балансовом методе, то есть на сравнении балансовой стоимости активов и обязательств с соответствующей им налоговой базой – временные разницы.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Операции по признанию и оценке уставного капитала осуществляется в соответствии с действующим гражданским законодательством, а также положениями Устава Общества.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	не применимо
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Уставом Общества не предусмотрено формирование резервного капитала.
39	Порядок отражения дивидендов	Отражение дивидендов осуществляется на основании решения общего собрания участников Общества.
40	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Общество соблюдает порядок признания, оценки и учета различных объектов бухгалтерского учета, руководствуясь международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и нормативными актами Банка России.

Директор _____ _____ И. И. Ештокин
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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	39 835	-	39 835	48 345	-	48 345
1(1)	Цифровые рубли	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	8 300	-	8 300	-	-	-
3	Расчетные счета	28 863	142	28 721	34 206	303	33 903
4	Прочие денежные средства	2 325	2	2 323	1 581	2	1 579
5	Итого	79 323	144	79 179	84 132	305	83 827

Директор _____ _____ И. И. Ештокин
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	79 179	83 827
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	144	305
6	Итого	79 323	84 132

Директор _____ _____ И. И. Ештокин

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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	146 402	5 988	140 414	7 103	303	6 800
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	3 942 889	2 021 815	1 921 074	3 345 219	1 271 549	2 073 670
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	93 762	41 700	52 062	68 331	29 345	38 986
5	ИТОГО	4 183 053	2 069 503	2 113 550	3 420 653	1 301 197	2 119 456

Директор _____ _____ И. И. Ештокин
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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	146 402	5 988	140 414	7 103	303	6 800
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	146 402	5 988	140 414	7 103	303	6 800

Директор _____ _____ И. И. Ештокин
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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:	3 027 989	914 900	-	-	2 021 815	1 921 074	2 754 414	590 805	-	-	1 271 549	2 073 670
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	201 433	42 017	-	-	81 278	162 172	118 864	18 492	-	-	38 711	98 645
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	2 751 550	854 684	-	-	1 905 077	1 701 157	2 585 907	563 467	-	-	1 214 396	1 934 978
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	12 645	4 220	-	-	10 080	6 785	12 569	3 954	-	-	8 789	7 734
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	62 361	13 979	-	-	25 380	50 960	37 074	4 892	-	-	9 853	32 313
13	ИТОГО	3 027 989	914 900	-	-	2 021 815	1 921 074	2 754 414	590 805	-	-	1 271 549	2 073 670

Директор (должность руководителя) _____ (подпись) И. И. Ештокин (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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	22 279	12 874	9 405	25 918	9 116	16 802
7	Прочее	71 251	28 826	42 425	42 413	20 229	22 184
8	ИТОГО	93 530	41 700	51 830	68 331	29 345	38 986

Директор _____ _____ И. И. Ештокин

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

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 кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г.	318 597	47 623	18 004	916 973	-	1 301 197
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	303	-	-	-	-	303
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	318 290	47 615	-	905 644	-	1 271 549
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4	8	18 004	11 329	-	29 345
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	263 599	(3 299)	5 560	506 365	-	772 225
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 685	-	-	-	-	5 685
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	257 891	(3 305)	-	499 399	-	753 985
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	23	6	5 560	6 966	-	12 555
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	(3 920)	-	(3 920)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	-	-	-	(3 719)	-	(3 719)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	(201)	-	(201)
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	582 196	44 324	23 564	1 419 418	-	2 069 502
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 988	-	-	-	-	5 988
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-
29	микрозаймы выданные	575 181	44 310	0	1 401 324	-	2 021 815
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	27	14	23 564	18 094	-	41 599

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.	323 896	23 769	7 501	427 100	-	782 266
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30	-	-	-	-	30
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	323 865	23 769	-	420 552	-	768 186
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1	-	7 501	6 548	-	14 050
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(5 299)	23 854	10 761	494 843	-	524 159
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	273	-	-	-	-	273
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	(5 575)	23 846	-	489 798	-	508 069
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3	8	10 761	5 045	-	15 817
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	(258)	(4 970)	-	5 228
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	-	-	-	(4 706)	-	(4 706)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	(258)	(264)	-	(522)
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	318 597	47 623	18 004	916 973	-	1 301 197
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	303	-	-	-	-	303
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-
29	микрозаймы выданные	318 290	47 615	-	905 644	-	1 271 549
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4	8	18 004	11 329	-	29 345

Директор _____ _____ И. И. Ештокин
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2025 г.

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.				На 31 декабря 2025 г.			
		Диапазон процентных ставок		Интервал сроков погашения		Диапазон процентных ставок		Интервал сроков погашения	
		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	
1	2	3		4		5		6	
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
3	Займы выданные, в том числе:								
4	займы выданные физическим лицам								
5	займы выданные юридическим лицам								
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам								
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам								
8	займы выданные индивидуальным								
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	36,000	108,000	59	1 826	36,000	108,000	59	1 826
10	микрозаймы выданные физическим лицам	36,000	108,000	59	1 826	36,000	108,000	59	1 826
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	48,000	105,600	59	1 826	48,000	105,600	59	1 826
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	60,000	106,200	59	1 826	60,000	106,200	59	1 826
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам								
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	48,000	105,600	60	1 826	48,000	105,600	60	1 826
15	Сделки обратного репо								
16	Прочие размещенные средства								

Директор (должность руководителя) _____ (подпись) И. И. Ештокин (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

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:	4 985	240	-	-	-	-	-	5 225
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 295	514	-	-	-	-	-	7 809
3	накопленная амортизация	(2 310)	(274)	-	-	-	-	-	(2 584)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	0
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	1 065	1 065
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	1 065	-	-	-	-	(1 065)	-
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	(547)	(719)	-	-	-	-	-	(1 266)
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	-	101	-	-	-	-	-	101
23	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г., в том числе:	4 438	667	-	-	-	-	-	5 125
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 295	1 579	-	-	-	-	-	8 874
25	накопленная амортизация	(2 857)	(892)	-	-	-	-	-	(3 749)
26	накопленное обесценение	0	0	-	-	-	-	-	0
27	Балансовая стоимость на 01 января 2026 г., в том числе:	4 256	548	-	-	-	-	-	4 804
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 295	1 684	-	-	-	-	-	8 979
29	накопленная амортизация	(3 040)	(1 137)	-	-	-	-	-	4 176
30	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Поступление	-	-	-	-	-	-	808	808
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	808	-	-	-	-	(808)	-
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	(547)	(182)	-	-	-	-	-	(729)
39	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
41	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-

43	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
44	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
46	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
47	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
49	Балансовая стоимость на 30 сентября 2026 г., в том числе:	3 708	1 174	-	-	-	-	-	4 882
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 295	2 492	-	-	-	-	-	9 788
51	накопленная амортизация	(3 587)	(1 319)	-	-	-	-	-	(4 906)
52	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-

Директор _____ _____ И. И. Ештокин
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

Примечание 15. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	-	1 096	-	495	57 908	-	-	-	-	59 498
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 326	-	911	143 734	-	-	-	-	145 971
3	накопленная амортизация	-	(230)	-	(416)	(85 827)	-	-		-	(86 472)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	1 056	-	417	19 894	-	-		1 415	22 783
6	Перевод капитальных вложений в основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Выбытие, в том числе	-	-	-	-	(1 960)	-	-		-	(1 960)
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	(8 029)	-	-		-	(8 029)
9.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	6 069	-	-		-	6 069
9.3	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Амортизация	-	(500)	-	(129)	(38 163)	-	-		-	(38 793)
11	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

16	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Прочее	-	-	-	-	18 746	-	-	-	(1 415)	17 330	
21	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г., в том числе:	-	1 652	-	782	56 425	-	-	-	-	58 859	
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 382	-	1 328	174 345	-	-	-	-	178 055	
23	накопленная амортизация	-	(730)	-	(545)	(117 920)	-	-	-	-	(119 196)	
24	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
25	Балансовая стоимость на 01 января 2026 г., в том числе:	-	1 372	-	1 193	62 938	-	-	-	-	65 503	
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 382	-	1 979	194 239	-	-	-	-	198 600	
27	накопленная амортизация	-	(1 010)	-	(787)	(131 301)	-	-	-	-	(133 098)	
28	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Поступление	-	155	-	1 093	44 122	-	-	-	1 248	46 619	
30	Перевод капитальных вложений в основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
33	Выбытие, в том числе	-	-	-	-	(27 197)	-	-	-	-	(27 197)	
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	(95 696)	-	-	-	-	(95 696)	
33.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	68 499	-	-	-	-	68 499	
33.3	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
34	Амортизация	-	(688)	-	(368)	(39 998)	-	-	-	-	(41 054)	
35	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
36	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
38	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
39	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

40	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Прочее	-	-	-	-	27 083	-	-	-	(1 248)	25 835	
45	Балансовая стоимость на 30 сентября 2026 г., в том числе:	-	840	-	1 917	66 947	-	-	-	-	69 705	
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 537	-	3 072	169 748	-	-	-	-	175 358	
47	накопленная амортизация	-	(1 697)	-	(1 155)	(102 801)	-	-	-	-	-105 653	
48	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Директор _____ _____ И. И. Ештокин

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

Примечание 17. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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	719	-	719	710	-	710
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	438	-	438	97	-	97
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	516	-	516	545	-	545
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	42 358	-	42 358	33 216	-	33 216
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	3 473	-	3 473	3 122	-	3 122
12	Прочее	50	-	50	50	-	50
13	ИТОГО	47 553	-	47 553	37 740	-	37 740

Директор _____ _____ И. И. Ештокин
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	754 389	705 020
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	109 974
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	444 460	382 669
4	средства, привлеченные от физических лиц	3 929	4 717
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	306 000	207 660
6	Обязательства по аренде	78 159	75 898
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	60 998	30 410
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	893 545	**811 328**

Директор _____ И. И. Ештокин

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.				На 31 декабря 2025 г.			
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	
1	2	3		4		5		6	
1	Привлеченные средства, в том числе:	16	24,5	181	366	19,67	25	181	366
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	18,7	19,5	181	181	19,67	22	181	181
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	24,5	24,5	312	366	24,5	24,5	312	366
4	средства, привлеченные от физических лиц	16	16	183	183	25	25	183	183
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	24	24	342	342	24	24	342	342
6	Обязательства по финансовой аренде	23	27	304	304	23	27	304	699
7	Выпущенные долговые ценные бумаги								
8	Прочая кредиторская задолженность								
9	Прочее								

Директор (должность руководителя) _____ (подпись) И. И. Ештокин (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

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 30 сентября 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	109 974	(122 119)	-	-	12 145	-	12 145	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	382 669	(13 769)	-	-	75 560	-	75 560	444 460
3	Средства, привлеченные от физических лиц	4 717	(1 182)	-	-	393	-	393	3 928
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	207 660	56 879	-	-	41 461	-	41 461	306 000
5	Обязательства по аренде	75 898	(49 861)	44 122	-	14 872	(6 872)	52 122	78 159
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочая кредиторская задолженность	30 410	(219 065)	20 059	-	-	229 594	249 653	60 998
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	811 328	(349 117)	64 181	-	144 431	222 722	431 334	893 545

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2025 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 30 сентября 2025 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	493 750	(147 789)	-	-	108 571	-	108 571	454 532
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	462 497	(115 825)	-	-	85 000	-	85 000	431 673
3	Средства, привлеченные от физических лиц	6 344	(2 996)		-	1 271	(169)	1 102	4 450
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	199 053	(36 878)	-	-	36 383	-	36 383	198 558
5	Обязательства по аренде	65 077	(46 022)	19 894	-	11 923	16 545	48 362	67 417
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	
7	Прочая кредиторская задолженность	25 024	(120 256)	1 756	-	-	124 176	125 932	30 700
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	
9	ИТОГО	1 251 745	(469 766)	21 650	-	243 148	140 552	405 350	1 187 330

Директор _____ _____ И. И. Ештокин

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

Примечание 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	29 131	27 016
3	Расчеты по социальному страхованию	12 836	7 923
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	8 970	6 697
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	78	55
9	ИТОГО	51 014	41 818

Директор _____ _____ И. И. Ештокин

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 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:	1 780 599	1 795 839
17	по долговым ценным бумагам	0	-
18	по займам выданным	0	-
19	по микрозаймам выданным	1 776 788	1 792 543
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 794	3 274
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	17	22
22	прочее	0	-
23	ИТОГО	1 780 599	1 795 839

Директор _____ _____ И. И. Ештокин
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 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:	(144 430)	(243 148)
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	(12 145)	(108 571)
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	(75 559)	(85 000)
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	(393)	(1 271)
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	(41 461)	(36 383)
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
14	по обязательствам по аренде	(14 872)	(11 923)
15	Прочее	-	-
16	ИТОГО	(144 430)	(243 148)

Директор _____ _____ И. И. Ештокин
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

Примечание 33. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 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	-	-
3	Расходы на персонал	(370 941)	(296 122)
4	Представительские расходы	(1 408)	(1 398)
5	Амортизация основных средств	(41 054)	(38 793)
6	Амортизация нематериальных активов	(729)	(1 266)
7	Расходы по аренде	(10 662)	(12 010)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	2 267	(1 593)
9	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(1 153)	(2 175)
10	Расходы по страхованию	(3 145)	(2 203)
11	Реклама и маркетинг	(22 871)	(34 414)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(44 557)	(33 029)
13	Судебные и арбитражные расходы	(14)	(86)
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	(6 888)	(9 141)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(5 458)	(9 215)
17	Прочие хозяйственные расходы	(165 698)	(83 174)
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	(187 820)	(166 037)
20	ИТОГО	(860 131)	(690 656)

Директор _____ _____ И. И. Ештокин
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(284 257)	(246 203)
2	Страховые взносы	(86 684)	(49 919)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	(370 941)	(296 122)

Директор _____ _____ И. И. Ештокин
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2026 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	29 730	29 875	10 253	10 221
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	-	-	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	37 634	30 148	12 662	11 427
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	-	-	-	-
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:	34 124	24 200	10 482	5 587
11.1	доходы по другим видам деятельности	-	-	-	-
12	Прочие доходы	11 536	9 481	3 537	2 740
13	ИТОГО	113 024	93 704	36 934	29 975

Директор _____ _____ И. И. Ештокин
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 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	(19 344)	(14 225)
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	(35 647)	(10 362)
5	ИТОГО	(54 991)	(24 587)

Директор _____ И. И. Ештокин

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

Примечание 35. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2026 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	16 494	137 385	(1 268)	56 786
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(4 720)	(3 332)	(198)	255
3	Прочее	-	-	-	-
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	11 774	134 053	(1 466)	57 041
5	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	-	-	-	-
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	11 774	134 053	(1 466)	57 041

Директор _____ _____ И. И. Ештокин
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами
На 30 сентября 2026 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприяти	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированны е предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
11(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	5 000	5 000
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	5 000	5 000
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	38 170	38 170
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	855 337	855 337
30	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	754 389	754 389
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	58 163	58 163
33	прочее	-	-	-	-	-	-	42 785	42 785
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-	-	-	-	-	-	-	-	-
11(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	60	60
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская	-	-	-	-	-	-	60	60
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	37 963	37 963
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства в обязательном порядке	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	668 657	668 657
30	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	595 047	595 047
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	27 655	27 655
33	прочее	-	-	-	-	-	-	45 955	45 955
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

Директор
(должность руководителя)

(подпись)

И. И. Ештокин
(инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	(125 619)	(125 619)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	(125 619)	(125 619)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментов, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выручка от реализации жилых помещений	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	570	570
17	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(2 085)	0	(238 938)	(241 023)
18	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-

Директор _____ _____ И. И. Ешпокин

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(1 732)	(1 172)
2	Страховые взносы	(353)	(210)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Итого	(2 085)	(1 382)

Директор _____ _____ И. И. Ештокин

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 г.