

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286590000	06715272	1177746146885	9717054493

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

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Фордевинд" (ООО МФК "Фордевинд")  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119034, Москва г, Турчанинов пер, д. № 6, стр. 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства		395 101	332 068
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		7 829 003	6 463 760
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		50	50
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		31	36
11	Основные средства и капитальные вложения в них		21 629	25 434
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
13	Отложенные налоговые активы		-	2 418
14	Прочие активы		16 713	15 300
15	<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>8 262 526</b>	<b>6 839 067</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		6 937 487	5 760 014
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		19 605	15 184
20	Отложенные налоговые обязательства		9 937	-

21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства		21 207	35 690
23	Итого обязательств		6 988 235	5 810 888
<b>Раздел III. Капитал</b>				
24	Уставный (складочный) капитал		90 200	90 200
25	Добавочный капитал		5 000	5 000
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 179 091	932 979
30	Итого капитала		1 274 291	1 028 179
31	Итого капитала и обязательств		8 262 526	6 839 067

Генеральный директор  
(должность руководителя)

27 октября 2025 г.



С. Ю. Землянов

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286590000	06715272	1177746146885	9717054493

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

за Январь - Сентябрь 2025 г.

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119034, Москва г, Турчанинов пер, д. № 6, стр. 2

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам</b>						
1	Процентные доходы		2 465 516	1 738 739	912 224	717 759
2	Процентные расходы		(991 244)	(717 178)	(352 000)	(313 188)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		1 474 272	1 021 561	560 223	404 571
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(533 166)	(221 655)	(211 825)	(77 887)
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		(533 166)	(221 655)	(211 825)	(77 887)
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		941 106	799 906	348 398	326 683
<b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов</b>						
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 200	(733)	(1 896)	(2 269)
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		(7 029)	(43 164)	(8 181)	(18 046)
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		(3)	-	-	1
13	Общие и административные расходы		(428 404)	(275 657)	(178 607)	(101 524)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-	-	-
15	Прочие доходы		164 154	84 832	66 960	33 207
16	Прочие расходы		-	-	-	-
17	Итого операционных доходов (расходов)		(266 082)	(234 721)	(121 724)	(88 631)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		675 024	565 185	226 674	238 053
19	Налог на прибыль, в том числе:		(168 931)	(111 365)	(56 668)	(45 935)
20	текущий налог на прибыль		(156 576)	(113 469)	(60 894)	(46 000)
21	отложенный налог на прибыль		(12 354)	2 104	4 226	65
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		506 094	453 820	170 006	192 117
<b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>						
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-	-	-

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

48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по 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 совокупный доход						
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе						
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков						
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков						
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков						
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков						
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций						
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций						
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД						
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			506 094	453 820	170 006	192 117

Генеральный директор  
(должность руководителя)

27 октября 2025 г.



С. Ю. Землянов

(инициалы, фамилия)







Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286590000	06715272	1177746146885	9717054493

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

за Январь - Сентябрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Фордевинд" (ООО МФК "Фордевинд")  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119034, Москва г, Турчанинов пер, д. № 6, стр. 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты		2 158 729	1 581 162
2	Уплаченные проценты		(785 004)	(678 887)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(189 880)	(184 630)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(181 704)	(85 957)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(90 267)	(102 813)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		18 160 079	16 204 926
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(19 753 966)	(18 998 597)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-

7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			-	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности			4 008	9 181
9	Прочие платежи по операционной деятельности			(54 167)	(26 414)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности			(732 173)	(2 282 031)
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>					
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 предприятий			-	-
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			-	-
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			1	-
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			(2)	-
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду			-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности			-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			(1)	-
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>					

27	Поступления от привлечения кредитов и займов		5 182 576	5 234 181
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(3 840 365)	(3 134 460)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-	-
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		(259 981)	(217 616)
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	460 873
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		(287 021)	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		795 210	2 342 978
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		63 035	60 947
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(3)	-
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		332 068	444 790
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		395 100	505 738

Генеральный директор  
(должность руководителя)

27 октября 2025 г.



С. Ю. Землянов

(инициалы, фамилия)

**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	Свидетельство Банка России о внесении сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций за № 1703045008319, дата внесения в реестр 06 июня 2017 г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Предоставление займов и прочих видов кредита, микрофинансовая деятельность
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность осуществляется в полном соответствии с требованиями Федерального закона от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представителей некредитной финансовой организации	Отсутствует
7	Место нахождения некредитной финансовой организации	119034, Москва г, Турчанинов пер, дом № 6, строение 2, этаж 2, помещение 1, комната 22
8	Фактическая численность работников некредитной финансовой организации на начало и конец отчетного периода	76
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	ООО "Форт", сторона, обладающая конечным контролем Землянов Сергей Юрьевич
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	119034, Москва г, Турчанинов пер, дом № 6, строение 2, этаж 2, помещение 1, комната 21



Генеральный директор  
(должность руководителя)  
27 октября 2025 г.

С. Ю. Землянов  
(инициалы, фамилия)

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Применение экономических санкций со стороны определенных стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Компании полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях. Настоящая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства



Генеральный директор  
(должность руководителя)

С. Ю. Землянов  
(инициалы, фамилия)

27 октября 2025 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	Данные отчетности подготовлены на основании учетных записей Компании в соответствии с Федеральным законом 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011, Положением №614-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее - "Порядок") и Учетной политикой Компании во всех существенных аспектах. В тех случаях, когда учетные записи еще не были подготовлены в соответствии с Порядком или Учетной политикой, были сделаны необходимые корректировки для приведения отчетности в соответствие с Порядком и Учетной политикой.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями Порядка. Оценки и лежачие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификаций сравнительных сумм не осуществлялось.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Не применимо



Генеральный директор

(Должность руководителя)

С. Ю. Землянов

(инициалы, фамилия)

27 октября 2025 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	<p>Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, разработанных Центральным банком РФ и вступающих в силу для микрофинансовых организаций с 01.01.2018 (далее – ОСБУ), обязывает руководство Делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, условных активов и условных обязательств, а также доходов и расходов отчетного периода. Суждения и допущения руководства основаны на имеющейся информации на дату составления отчетности, однако фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Все суждения принятые в процессе подготовки учетной политики и составления отчетности не отклоняются от допущений Положениями ОСБУ, Положением № 614-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" от 25.10.2017 г. и Положением ЦБ № 486-П "О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" от 02.09.2015.</p>

2	<p>Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)</p>	<p>Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем. Резерв под обесценение финансовых активов. Компания регулярно проводит тестирование финансовых активов на обесценение. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Кроме того, создаются резервы под обесценение, сформированные на основании оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Налог на прибыль. Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в определенной степени является предметом субъективного суждения, в связи с возможностью разных трактовок законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. По состоянию на отчетную дату руководство полагает, что его интерпретация действующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные различия. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которая признается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, необходимо существование суждения руководства.</p>
3	<p>Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов</p>	<p>После первоначального признания финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, характеристик финансового актива, связанных с прудерентными договором денежными потоками. МФК проводит проверку адекватности величины привлеченных/ размещенных средств с учетом оценок всех будущих денежных потоков, связанных с договорами, включая прогноз будущих поступлений, расходов, связанных с администрированием договоров, допущений, а также ставок по привлеченным/ размещенным средствам.</p>
4	<p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте</p>	<p>Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, переоцениваются по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Банком России на дату совершения операции и на последнюю дату месяца. Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие при урегулировании расчетов по таким операциям и от пересчета активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в рубль по курсу на отчетную дату, признаются в прибылях и убытках</p>
5	<p>Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно</p>	<p>Компания осуществляет свою деятельность непрерывно, не планирует прекращать или существенно сокращать объемы операций в обозримом будущем, не имеет оснований полагать, что какие-либо события могут значительно повлиять на ее деятельность. Активы и обязательства учитываются на том основании, что Компания сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе своей обычной деятельности.</p>

6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Российская экономика характеризуется сравнительно высоким уровнем инфляции в соответствии с МСФО (IAS) 29. Начиная с 2003 года российская экономика перестала соответствовать определению гиперинфляционной в соответствии с вышеуказанным стандартом. Компания была образована в 2017г., оснований для пересчета стоимости неденежных статей баланса на основании данных об изменении индексов потребительских цен РФ, опубликованным Государственным комитетом по статистике, нет.
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	Существенного влияния ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок нет.
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, обсуждение ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	МСФО (IAS)1 «Представление финансовой отчетности» - «Поправки относительно деления обязательств на краткосрочные и долгосрочные» (вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 г. или позже). Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) предложил отложить дату вступления в силу на срок не ранее 1 января 2024 г. МСФО (IAS)1 «Представление финансовой отчетности» и «Практические указания по МСФО № 2» – «Поправки относительно раскрытия учетной политики» (вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 г. или позже). Поправки к МСФО (IAS) 1 требуют от компаний раскрытия учетной политики относительно существенной информации, нежели значимых положений учетной политики. Поправки к документу «Практические указания по МСФО №2» разъясняют, как применять концепцию существенности к раскрытию учетной политики. МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» – «Поправки относительно определения бухгалтерских оценок» (вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 г. или позже). Данные поправки разъясняют, как компании должны отличать изменения учетной политики от изменений в бухгалтерских оценках. Это различие важно, поскольку изменения в бухгалтерских оценках применяются ретроспективно к будущим операциям и событиям, а изменения учетной политики, как правило, применяются ретроспективно к операциям и событиям предыдущих периодов. МСФО (IAS)12 «Налоги на прибыль» - «Поправки, относящиеся к отложенному налогу по аренде и обязательствам по выводу объектов из эксплуатации» (вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 г. или позже). Ожидается, что указанные поправки не окажут значительного влияния на Компанию и ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях и банках-нерезидентах, а также краткосрочные депозиты размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые инструменты оцениваются Организацией по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Отсутствует

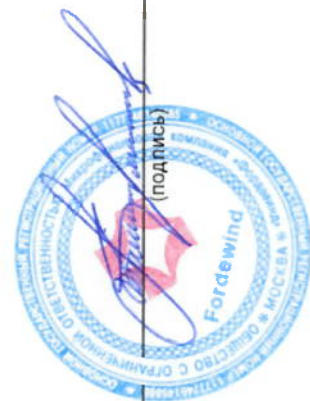
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовые активы оцениваются организацией по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. После первоначального признания финансового актива ежеквартально на последний день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) осуществляется корректировка стоимости финансового актива до его амортизированной стоимости, рассчитанной с применением рыночной ЭСП. Метод ЭСП не применяется, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.</p> <p>Инвестиции в ассоциированные предприятия учитываются по фактическим затратам.</p>
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	<p>Не применимо</p>
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Не применимо</p>
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовые обязательства оцениваются организацией по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: управление финансовыми обязательствами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового обязательства денежных потоков, договорные условия финансового обязательства обуславливают оплату в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. После первоначального признания финансового обязательства ежеквартально на последний день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) осуществляется корректировка стоимости финансового обязательства до его амортизированной стоимости, рассчитанной с применением рыночной ЭСП. Метод ЭСП не применяется, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного расхода, не является существенной.</p>
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском учете 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.</p> <p>Не применимо</p>
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	<p>Не применимо</p>
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	<p>Компания подвержена валютному риску со стороны финансовых обязательств номинированных в иностранной валюте. Для хеджирования данного риска используются срочные расчетные форвардные контракты валюта рубль и расчетные валютные опционы.</p>

19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, назначенных 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, т.к. у Компании нет таких активов.
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 недвижимую категорию и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Отсутствует
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Компании на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Организация оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
23.1	Способ переноса притока стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Начисление амортизации по всем объектам основных средств производится ежемесячно линейным способом. Ликвидационная стоимость ОС определяется как оценочная (предполагаемая) сумма, которая может быть получена от выбытия ОС (включая стоимость матценностей от выбытия) после вычета предполагаемых затрат на выбытие в конце его работы
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объекта основных средств Компания определяет при признании объекта основных средств исходя из: - ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; - ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; - морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства; - количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые Компания ожидает получить от использования основного средства. При установлении срока полезного использования МФК применяет положения Классификации основных средств, определенной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. № 1 с учетом последующих изменений и дополнений. Срок полезного использования объекта основных средств определяется в месяцах. Срок полезного использования объекта основных средств пересматривается в конце каждого отчетного года.

26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальный актив - объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:- объект способен принести Компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Компанией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;.- Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом);- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;- стоимость объекта может быть надежно определена. Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам. Едицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, объединяются в однородную группу нематериальных активов.</p>
27	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Компанией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Компании.</p>
27(1)	Способ переноса простота стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	<p>Не применимо, т.к. у Компании нет переоценки нематериальных активов признанных в составе капитала</p>
28	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>Не применимо, т.к. у Компании нет таких активов.</p>
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Срок полезного использования нематериальных активов (НМА) определяется на дату признания НМА исходя из:- срока действия прав Компании на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА;- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Компания предполагает получить экономические выгоды.- Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Компании. НМА, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются НМА с неопределенным сроком.</p>
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Прочные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к созданию или приобретению нематериального актива, включаются в стоимость этого нематериального актива.</p>
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>Первоначальной стоимостью запасов, признается сумма фактических затрат Компании понесенных на приобретение. Запасы приобретаемые для содержания административно управленческого персонала списываются в затраты на ежемесячной основе.</p>

31	<p>Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий</p>	<p>Компания признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций, а также физическим лицам, не являющимися работниками Компании, за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующих договоров в том периоде, в котором работники или иные физические лица выполнили функции, обеспечивающие право на получение соответствующих вознаграждений (не дисконтируются). Расчет и признание обязательств по выплате премий производится в случае, если результаты деятельности Компании и результаты каждого конкретного работника являются достаточными для начисления стимулирующих выплат. Расчет обязательств по неиспользованным отпускам производится как произведение количества дней неиспользованных отпусков за месяц на средний размер дневной оплаты труда сотрудников, увеличенной на сумму страховых взносов во внебюджетные фонды. Признание обязательств по неиспользованным отпускам производится не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате страховых взносов (ПФР, ФФОМС, ФСС), которые возникают при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам, признаются одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Компании.</p> <p>Не применимо, т.к. у Компании нет таких активов.</p>
32	<p>Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи</p>	
33	<p>Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств</p>	<p>Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: - у Компании существует текущее обязательство (юридическое или фактическое), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Компания применяет следующие методы оценки резервов-оценочных обязательств: - Метод наиболее вероятного исхода (единичное событие); - Оценка по дисконтированной стоимости (влияние фактора времени на стоимость денег существенно).</p>
34	<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды</p>	<p>Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: - у Компании существует текущее обязательство (юридическое или фактическое), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Компания применяет следующие методы оценки резервов-оценочных обязательств: - Метод наиболее вероятного исхода (единичное событие); - Оценка по дисконтированной стоимости (влияние фактора времени на стоимость денег существенно).</p> <p>Не применимо</p>
34.1	<p>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</p>	
34.2	<p>Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды</p>	<p>Не применимо</p>
34.3	<p>Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды</p>	<p>Ставка по договору аренды определена исходя из средней стоимости привлеченных денежных средств</p>

34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Перменные арендные платежи отсутствуют
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. Компания вправе уменьшить прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал ООО МФК "Фордвинд" состоит из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал ООО МФК "Фордвинд" состоит из номинальной стоимости долей его участников
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	-
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал не формировался.
39	Порядок отражения дивидендов	Распределение чистой прибыли осуществляется на основании решений Общего собрания участников и отражается в бухгалтерском учете на дату принятия решения о выплате дивидендов.
40	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	-



Генеральный директор  
(должность руководителя)

С. Ю. Землянов  
(инициалы, фамилия)

27 октября 2025 г.

**Примечание 5. Денежные средства  
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
1(1)	Цифровые рубли	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	395 101	-	395 101	332 068	-	332 068
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	395 101	-	395 101	332 068	-	332 068

**Компоненты денежных средств и их эквивалентов**

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		3	4	5	6
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	395 101	-	332 068	-
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-
6	Итого	395 101	-	332 068	-

**Информация  
об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их  
эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств**

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие вносы акционеров, участников в уставный (складочный) капитал	-	-
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие поступления от акционеров, учредителей, участников, вкладчиков	-	-
15	прочие выплаты акционерам, учредителям, участникам, вкладчикам	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		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
		4	5			
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	-	-	-	-	-
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
18	расчетные счета	-	-	-	-	-	-
19	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
20	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	расчетные счета	-	-	-	-	-	-
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам**

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам			Оценочный резерв под убытки, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Итого
		3	4	5	6	7	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-	
2	расчетные счета	-	-	-	-	-	
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	
6	расчетные счета	-	-	-	-	-	
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	
10	расчетные счета	-	-	-	-	-	
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	
14	расчетные счета	-	-	-	-	-	
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	

17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-
18	расчетные счета	-	-	-	-
19	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-
20	прочие денежные средства	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-
22	расчетные счета	-	-	-	-
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	-	-	-	-



Генеральный директор  
(должность руководителя)

С. Ю. Землянов  
(инициалы, фамилия)

27 октября 2025 г.