

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
	75493753	1237700689775	9725136950

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА ПОМБАРЛА
на 30 июня 2025 г.**

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "АЛЬФА ФИНАНС" (ООО МФК "АЛЬФА ФИНАНС")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

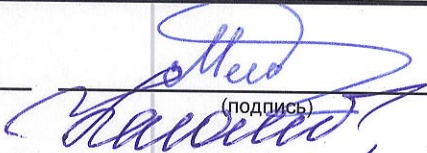
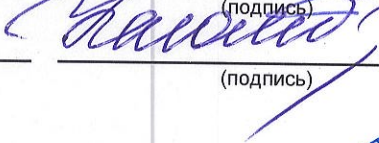
Почтовый адрес 115432, Москва г, Андропова пр-кт, д. № 18, корп. 6, пом. 1/1

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		4 080 905	3 166 928
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		23 884 895	13 683 820
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		52 094	54 564
11	Основные средства и капитальные вложения в них		2 622	3 206
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
13	Отложенные налоговые активы		1 730	570
14	Прочие активы		110 813	1 080
15	ИТОГО АКТИВОВ		28 133 059	16 910 168
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		22 399 128	11 379 828
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на		-	41 899
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства		204 106	322 620
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		22 603 234	11 744 347
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		5 000 000	5 000 000
25	Добавочный капитал		-	-

26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		529 825	165 821
30	ИТОГО КАПИТАЛА		5 529 825	5 165 821
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		28 133 059	16 910 168

Генеральный Директор
(должность руководителя)
Главный Бухгалтер
(должность руководителя)
25 июля 2025 г.


(подпись)

(подпись)

К. А. Меликян
(инициалы, фамилия)
Е. В. Каюмова
(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
	75493753	1237700689775	9725136950

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

за Январь - Июнь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "АЛЬФА ФИНАНС" (ООО МФК "АЛЬФА ФИНАНС")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115432, Москва г, Андропова пр-кт, д. № 18, корп. 6, пом. 1/1

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За I полугодие 2025 г.	За I полугодие 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		4 148 530	10 397
2	Уплаченные проценты		(1 938 181)	-
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(351 645)	-
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(658 536)	(40 730)
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 компаний		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(275 522)	-
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		6 849 683	-
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(20 447 586)	-
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		2 603 487	5
9	Прочие платежи по операционной		(1 653)	(292)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(10 071 423)	(30 621)
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		(13 640)	(10 342)
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 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		-	-
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		(13 640)	(10 342)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и		11 000 000	-
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том		(960)	(960)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(960)	(960)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников дополнительных вкладов		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-

31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		-	-
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		10 999 040	(960)
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		913 977	(41 923)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	-
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		3 166 928	195 198
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		4 080 905	153 275

Генеральный Директор
(должность руководителя)

Главный бухгалтер
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.


(подпись)

К. А. Меликян
(инициалы, фамилия)

Е.В. Каюмова
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
	75493753	1237700689775	9725136950

ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА ПОМБАРЛА
за Январь - Июнь 2025 г.

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

Почтовый адрес 115432, Москва г, Андропова пр-кт, д. № 18, корп. 6, пом. 1/1

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За I полугодие 2025 г.	За I полугодие 2024 г.	За Апрель - Июнь 2025 г.	За Апрель - Июнь 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам						
1	Процентные доходы		4 745 227	10 046	2 826 047	5 063
2	Процентные расходы		(1 966 640)	(63)	(1 153 831)	(21)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		2 778 587	9 983	1 672 216	5 042
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(3 993 455)	-	(2 284 983)	-
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		(3 993 455)	-	(2 284 983)	-
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		(1 214 868)	9 983	(612 767)	5 042
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		(3 764)	(160)	(3 379)	(80)
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		(442 400)	(48 852)	(244 472)	(27 867)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-	-	-
15	Прочие доходы		2 147 241	-	880 211	-
16	Прочие расходы		(831)	-	(591)	-
17	Итого операционных доходов (расходов)		1 700 246	(49 012)	631 768	(27 947)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		485 378	(39 029)	19 001	(22 906)
19	Налог на прибыль, в том числе:		(121 375)	332	(4 759)	269
20	текущий налог на прибыль		(122 534)	-	(5 723)	-
21	отложенный налог на прибыль		1 160	332	964	269
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		364 004	(38 697)	14 242	(22 637)
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 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			364 004	(38 697)	14 242	(22 637)

Генеральный Директор
(должность руководителя)
Главный Бухгалтер
(должность руководителя)
25 июля 2025 г.


(подпись)

К. А. Меликян
(инициалы, фамилия)
Е. В. Каюмов
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКТО	ОГРН	ИНН
	75493753	1237700689775	9725136950

ОТЧЕТ

ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА ПОМБАРЛА

за Январь - Июнь 2025 г.

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

Почтовый адрес: 115432, Москва г, Андропова пр-кт, д. № 18, корп. 6, пом. 1/1

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

Номер строки	Наименование показателя	Плоснения к строкам								Резервы								Итого резервов	Итого капитала
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
1	Остаток на 01 января 2024 г.		200 000														197 337		
1	Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных ошибок																		
2	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике																		
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике																		
4	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный		200 000														197 337		
4(1)	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики																		
4(2)	Остаток на 01 января 2024 г.		200 000														197 337		
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(2 663)	(38 697)	X	
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		X	X	X	X										X			

[illegible]

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	№2303045010008 от 13.12.2023 г
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	"Основными видами деятельности Компании в соответствии с Уставом являются:- Микрофинансовая деятельность, предоставление займов/ микрозаймов ;предоставление прочих финансовых услуг, деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества, иные виды деятельности, не запрещенные и не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации."
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Соответствует
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	-
7	Место нахождения некредитной финансовой организации	115432, г.Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Даниловский пр-кт Андропова, д. 18, к. 6, помещ. 1/1
8	Фактическая численность работников некредитной финансовой организации на начало и конец отчетного периода	30
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	«В соответствии с п. 1(2) Указа Президента РФ № 73 от 27.01.2024 «О временном порядке раскрытия и предоставления информации хозяйственными обществами, являющимися экономически значимыми организациями, и некоторыми иными лицами», Общество, не раскрывает и не предоставляет информацию о лицах, прямо или косвенно владеющих акциями экономически значимой организации, включая бенефициарных владельцев».
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	

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, экономика которой проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность различных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Помимо этого, текущая геополитическая ситуация будет продолжать оказывать существенное влияние на экономическую ситуацию, в том числе на рынки кредитования и потребительское поведение заемщиков. Компания принимает необходимые меры и выстраивает свою стратегию для обеспечения бесперебойности, устойчивости и эффективности своей деятельности с учетом указанных факторов.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Законодатель продолжает совершенствовать нормы, касающиеся сферы микрофинансирования, в связи с чем вносятся изменения в профильные нормативные акты, такие как 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности», 6044-У «Об экономических нормативах микрофинансовой компании» и иные. В условиях сохранения экономической неопределенности и меняющейся регуляторной среды компания принимает меры для невелирования влияния внешних факторов и контроля рисков своей деятельности в т.ч.- проводит регулярный мониторинг и актуализацию макроэкономических прогнозов,- контролирует законодательные изменения для своевременного внесения правок в процессы и во внутренние нормативные акты,- включает оценку рисков в разработку стратегии, финансовый план, продуктовые линейки.

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 06.12.11г № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (в редакции последних изменений и дополнений), Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее - "ОСБУ") и Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 06.12.11г № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (в редакции последних изменений и дополнений), Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее - "ОСБУ") и Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	не осуществлялось
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	отсутствует
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	отсутствует

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	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности согласно Отраслевым стандартам бухгалтерского учета Компанией применялись предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена
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)	Компания производит оценки и делает допущения, которые влияют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий. Оценки и допущения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в будущем, включают: - определение срока аренды. Компания арендует офисное помещение у третьих лиц по договору аренды, содержащим опцион на продление срока аренды. Компания определяет срок аренды по такому договору с учетом фактора первого срока аренды. В результате срок аренды офисного помещения, в котором Компания осуществляет свою деятельность, определен на уровне одного года.

3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемых по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: - бизнес-модели Компании для управления соответствующим портфелем активов; - характеристик денежных потоков по активу. Бизнес-модель отражает способ, используемый для управления активами, в целях получения предусмотренных договором денежных потоков от активов. Характеристики денежных потоков-условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации, рассчитанной с использованием линейного метода и метода эффективной процентной ставки (ЭСП), в зависимости от принятого критерия существенности. Метод ЭСП – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке, при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных потоков от финансового инструмента.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Организации, и составляется отчетность, является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату. Переоценке подлежат суммы, за исключением полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	«Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно». По итогам 2024 получена прибыль от операционной деятельности, кроме того ведется поиск новых заемщиков и рынков оказания услуг. По мнению руководства Компания способна продолжать непрерывно свою деятельность, отсутствует существенная неопределенность, которая может вызвать значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у компании отсутствует намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес. Не имеет основания полагать, что какие-либо события могут значительно повлиять на деятельность компании
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели отчетности не пересчитывались

7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Не применялось
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	Компания применяет стандарты МСФО в соответствии с действующим законодательством. Оценку влияния выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, в отчетном периоде Компания не производило. Использование в учете не вступивших в силу стандартов МСФО будет осуществлено с даты их официального применения
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты включают в себя средства на расчетных (текущих), а также депозиты размещенные на счетах в кредитной организации до 90 дней. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются заблокированные денежные средства и их средства с ограничением к использованию. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отсутствуют финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Отсутствуют финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займов выданных физическим лицам и прочих размещенных средств, и дебиторской задолженности. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, при первоначальном признании принимаются по справедливой стоимости с капитализацией затрат по сделке. Финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости с применением метода ЭСП или линейного метода. Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками возникает в следствие договорных отношений между Компанией и контрагентами. Дебиторская задолженность при первоначальном признании принимается по справедливой стоимости, и представляется в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под обесценение.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Данная категория активов "инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия" в Компании отсутствует.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отсутствуют финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Общество оценивает финансовое обязательство по справедливой стоимости. Последующая оценка производится по амортизированной стоимости.

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 урегулировать взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательства.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Операции хеджирования отсутствуют
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Операции хеджирования отсутствуют
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Операции хеджирования отсутствуют
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	
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	Отсутствует инвестиционное имущество; не применяется
		Отсутствует инвестиционное имущество; не применяется
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	Отсутствует инвестиционное имущество; не применяется

23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Объекты основных средств Компании оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. В качестве минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, Компания определяет активы, в отношении которых выполняются критерии признания основных средств и стоимостью более 100 000 рублей для основных средств. Отдельным инвентарным объектом может быть признан: - обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов. Учет договора аренды, в котором Компания выступает арендатором: актив в форме права пользования. На дату начала аренды Общество признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Актив в форме права пользования оценивается по себестоимости с учетом: - суммы приведенной оценки обязательства по аренде; - всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее. При последующей оценке актива в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и корректирует его на переоценку обязательства по аренде. Актив в форме права пользования подлежит ежегодной проверке на обесценение согласно требованиям МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Единообразно при списании объекта основных средств, по которому была накоплена дооценка
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация начисляется методом линейной амортизации основных средств (по каждому классу активов)
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода их в эксплуатацию (дату готовности к использованию основного средства) на основе Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1, Постановлением Правительства РФ от 07.07.2016 № 640 «О внесении Изменений в Постановление Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». С учетом профессионального суждения о предполагаемом сроке использования 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; • нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; • 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.

26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	В составе НМА признаются объекты, одновременно удовлетворяющие следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования 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. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; Компания имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Учитывая выполнение вышеуказанных условий к нематериальным активам, Компания относит компьютерное программное обеспечение, лицензии на программное обеспечение (за исключением программного обеспечения, относящегося к операционной системе компьютера). Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Под 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 некредитной финансовой организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального, а также включаются прямые затраты, относящиеся к подготовке актива к предполагаемому использованию. Модели учета - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
27	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Единообразно, при списании объекта НМА, по которому была накоплена дооценка
27(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Компания ежегодно пересматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов, Компания, определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации
28	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	

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

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.					На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	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	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	29 711 834	5 831 752	23 880 082	15 523 014	1 839 194	13 683 820		
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 516	2 702	4 814	1 871	1 871	-		
5	ИТОГО	29 719 350	5 834 454	23 884 895	15 524 886	1 841 065	13 683 820		

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

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.					На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	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	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-	-	-	-

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.						На 31 декабря 2024 г.					
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок (уменьшающих) балансовую 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 (уменьшающих) балансовую стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая 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:	28 844 558	887 276	-	-	5 831 752	23 880 082	15 251 919	271 095	-	-	1 839 194	13 683 820
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	28 844 558	887 276	-	-	5 831 752	23 880 082	15 251 919	271 095	-	-	1 839 194	13 683 820
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	28 844 558	887 276	-	-	5 831 752	23 880 082	15 251 919	271 095	-	-	1 839 194	13 683 820

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

		На 30 июня 2025 г.				На 31 декабря 2024 г.		
Номер строки	Наименование показателя	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, долгам, палям	-	-	-	-	-	-	
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	-	-	-	-	-	-	
7	Прочее	7 516	2 702	4 814	1 871	1 871	-	
8	ИТОГО	7 516	2 702	4 814	1 871	1 871	-	

Таблица 8.4

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 кредитным активам, увеличившимся с даты первоначального признания, но которые не являются	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	6			
									4
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.	1 459 801	335 687	-	45 577	-	1 841 065		
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-		
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-		
4	микрозаймы выданные	1 457 930	335 687	-	45 577	-	1 839 194		
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 871	-	-	-	-	1 871		
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 226 841	2 294 603	1 068	473 211	-	3 994 523		
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-		
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-		
9	микрозаймы выданные	1 225 841	2 294 603	1 068	473 211	-	3 993 455		
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	1 068		
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(464)	(433)	-	-	-	(897)		
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-		
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-		
14	микрозаймы выданные	(464)	(433)	-	-	-	(897)		
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-		
16	Переклассификация, в том числе:	(51 228)	(1 385 175)	-	1 436 403	-	-		
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-		
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-		
19	микрозаймы выданные	(51 228)	(1 385 175)	-	1 436 403	-	-		
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-		
21	Прочие изменения, в том числе:	(237)	-	-	-	-	(237)		
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	(237)	-	-	-	-	(237)		
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	2 633 513	1 244 682	1 068	1 955 191	-	5 834 454		
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-		
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-		
29	микрозаймы выданные	2 631 879	1 244 682	-	1 955 191	-	5 831 752		
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 634	-	1 068	-	-	2 702		

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

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
		в графе указывается диапазон годовых процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	в графе указывается диапазон годовых процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях
1	2	3	4	5	6
1	Дополнительные 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:	24,490 136,200	183 1 826	24,490 71,990	395 1 826
10	микрозаймы выданные физическим лицам	24,490 136,200	183 1 826	24,490 71,990	395 1 826
11	микрозаймы выданные юридическим лицам				
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
14	микрозаймы выданные индивидуальным предпринимателям				
15	Сделки обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				

Таблица 8.6

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость 3	Резерв под обесценение 4	Балансовая стоимость 5	Полная балансовая стоимость 6	Резерв под обесценение 7	Балансовая стоимость 8
1	2						
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	5	-	7	8
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	109 729	-	109 729	-	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 083	-	1 083	1 079	-	1 079
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	-	-	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	110 813	-	110 813	1 079	-	1 079

Анализ изменений запасов
За I полугодие 2025 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г.	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	17	-	-	-	17
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	(17)	-	-	-	(17)
8	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 30 июня 2024 г.	-	-	-	-	-	-
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г.	-	-	-	-	-	-
16	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	5	-	-	-	5
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытие	-	(5)	-	-	-	(5)
22	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 30 июня 2025 г.	-	-	-	-	-	-
27	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребителями и кооперативами второго уровня и сельскохоззяйственными кредитными потребителями	Расчеты с кооперативами, ассоциациями кредитных потребителей, кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребителей и кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 июня 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:		
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	22 370 840	11 342 726
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	22 370 840	11 342 726
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Обязательства по аренде	2 830	3 285
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	25 458	33 817
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	22 399 128	11 379 828

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	21,900	729	22,900	1 094
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	21,900	729	22,900	1 094
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средства, привлеченные от физических лиц				
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей				
6	Обязательства по финансовой аренде	21,150	1 095	21,150	1 095
7	Выпущенные долговые ценные бумаги				
8	Прочая кредиторская задолженность				
9	Прочее				

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				Итого	На 30 июня 2025 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	11 342 726	9 061 819	-	-	-	1 966 296	1 966 296	22 370 840
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Обязательства по аренде	2 830	(960)	-	-	-	505	505	2 830
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочая кредиторская задолженность	33 817	10 596 546	-	-	-	(10 604 905)	(10 604 905)	25 458
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	11 379 373	19 657 405	-	-	-	(8 638 104)	(8 638 104)	22 399 128

Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	-	-
3	Расчеты по социальному страхованию	9 096	3 521
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	1 402	870
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
6	Авансы (предоплаты) полученные	168 434	318 146
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	25 174	82
		204 106	322 620