

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	18447821	1137746831606	7724889891

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

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск г, Кирова ул, д. № 48, оф. 1401

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	прим.5	218 679	161 424
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	прим.6	12 841	26 581
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	прим.8	5 183 808	4 954 618
8	Инвестиции в дочерние предприятия	прим.12	742 953	680 464
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	прим.14	376 087	362 055
11	Основные средства и капитальные вложения в них	прим.15	75 726	97 453
12	Требования по текущему налогу на прибыль	прим.35	53 906	16 300
13	Отложенные налоговые активы	прим.35	-	31 726
14	Прочие активы	прим.17	72 209	56 907
15	ИТОГО АКТИВОВ		6 736 208	6 387 529
Раздел II. Обязательства				
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	прим.19	3 072 082	3 699 170
20	Отложенные налоговые обязательства	прим.35	205 733	-
21	Резервы – оценочные обязательства	прим.20	5	24
22	Прочие обязательства	прим.21	232 655	164 639
23	Итого обязательств		3 510 474	3 863 833
Раздел III. Капитал				
24	Уставный (складочный) капитал	прим.23	26 130	26 000
25	Добавочный капитал	прим.23	229 344	229 344
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	прим.23	2 970 259	2 268 352
30	Итого капитала		3 225 733	2 523 696
31	Итого капитала и обязательств		6 736 208	6 387 529

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



О. А. Киселева
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	18447821	1137746831606	7724889891

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

за Январь - Июнь 2025 г.

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск г, Кирова ул, д. № 48, оф. 1401

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	прим.25	3 752 626	4 433 391	1 774 239	2 177 729
2	Процентные расходы	прим.26	(316 203)	(242 934)	(152 232)	(126 431)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		3 436 423	4 190 456	1 622 006	2 051 299
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(1 652 756)	(3 088 827)	(717 006)	(1 499 794)
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		(1 652 756)	(3 088 827)	(717 006)	(1 499 794)
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		1 783 667	1 101 629	905 001	551 505
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	прим.29	(13 740)	(30 532)	(6 687)	(15 266)
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	прим.31	(60 177)	29 132	(1 129)	30 612
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		61 095	31 716	(11 067)	35 998
13	Общие и административные расходы	прим.33	(1 278 230)	(1 255 083)	(674 407)	(578 573)
15	Прочие доходы	прим.34	607 987	380 625	327 087	189 655
16	Прочие расходы	прим.34	(532)	(5 281)	(270)	(1 825)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(683 597)	(849 424)	(366 474)	(339 400)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 100 070	252 205	538 527	212 105
19	Налог на прибыль, в том числе:		(278 163)	(62 515)	(139 564)	(51 493)
20	текущий налог на прибыль		(40 704)	(67 243)	3 531	(49 080)
21	отложенный налог на прибыль		(237 459)	4 728	(143 095)	(2 413)
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		821 907	189 690	398 963	160 612
Раздел III. Прочий совокупный доход						
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		821 907	189 690	398 963	160 612

Управляющий директор

(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	18447821	1137746831606	7724889891

ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА
за Январь - Июнь 2025 г.

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск г, Кирова ул, д. № 48, оф. 1401

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

[illegible]

25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(120 000)	(120 000)
28	Остаток на 30 июня 2025 г.		26 130	229 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 970 259	3 225 733

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



О. А. Киселева
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	18447821	1137746831606	7724889891

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

за Январь - Июнь 2025 г.

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск г, Кирова ул, д. № 48, оф. 1401

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		2 506 770	2 475 068
2	Уплаченные проценты		(298 347)	(223 072)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(1 446 995)	(1 670 898)
7	Уплаченный налог на прибыль		(78 310)	(101 802)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		5 842 950	7 494 752
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(5 736 575)	(8 079 514)
8	Прочие поступления от операционной деятельности		52 472	2 792
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(2 887)	(3 526)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		839 077	(106 201)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(1 687)	-
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(13 083)	(13 463)
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		49	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		(95 899)	(287 276)
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(10)
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(110 620)	(300 750)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		1 659 678	1 481 080
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(2 447 743)	(1 151 266)

28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(16 367)	(27 847)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		130	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		(102 156)	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		390 740	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		(180 000)	(210 000)
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		59 500	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		(51 000)	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(670 851)	119 814
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		57 606	(287 137)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(352)	(467)
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		161 424	322 124
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		218 679	34 521

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



О. А. Киселева

(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 о внесении компании в реестр микрофинансовых организаций № 651303045004102 от 17.10.2013г
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Онлайн кредитование физических лиц. Микрозаймы суммой до 100 000,00 рублей на срок до 1 года.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Микрофинансовая организация осуществляет свою деятельность под надзором Центрального Банка России и в соответствии с требованиями Федерального Закона № 151-ФЗ от 02.07.2018г "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010г.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью.
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Общество имеет обособленные подразделения в г. Ульяновске. Обособленное подразделение не выделено на отдельный баланс.
7	Место нахождения некредитной финансовой организации	630102, г.Новосибирск, ул. Кирова,48
8	Фактическая численность работников некредитной финансовой организации на начало и конец отчетного периода	266
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Общество не входит в иные группы компаний. Основным участником и бенефициарным владельцем, напрямую осуществляющим контроль своей доли в Обществе, является Нефедов Алексей Сергеевич
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутствуют

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



О. А. Киселева
(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	<p>МФК «Лайм-Займ» специализируется на выдаче потребительских среднесрочных (Installment / сроком до 1 года) и краткосрочных (PDL / «займы до зарплаты» сроком до 30 дней) микрозаймов физическим лицам. Со 2 квартала 2025 г. также запущен новый продукт - POS-займы. 100% всех выдач осуществляется онлайн и доступны по всей территории РФ. Из числа основных факторов, оказавших наиболее значимое влияние на финансовые результаты компании в отчетном периоде, можно выделить следующие: (i) дальнейшее поэтапное ужесточение регуляторных макропруденциальных лимитов (ПДН>80% и ПДН 50-80%); (ii) резкий рост ключевой ставки ЦБ РФ, повлекший удорожание стоимости привлекаемого фодирования; (iii) значительное повышение размера госпошлин при судебном обращении в рамках судебного взыскания просроченной задолженности с должников, произошедшее в сентябре 2024 г.; (iv) изменение ЦБ РФ подходов к определению норм резервирования в зависимости от значения ПСК, вступившее в действие в 4 кв. 2024 г. Совокупность данных факторов оказало существенное давление на показатели Компании в отчетном периоде. Однако, сохраняющийся высоким спрос населения на услуги МФО, а также комплекс мер, уже предпринятых в течение 2024 года и предпринимаемых в 2025 г., позволили МФК «Лайм-Займ» минимизировать влияние уже вступивших в действие факторов, а также подготовиться к последующим регуляторным изменениям, при этом сохраняя объемы и качество бизнеса без существенных негативных эффектов. Объем микрозаймов, выданных за 1 полугодие 2025 года составил порядка 6.3 млрд руб. Основной объем выдач был сконцентрирован в ключевом для Компании сегменте потребительских среднесрочных микрозаймов, что в свою очередь обеспечило и стабильный рост общей ссудной задолженности по выданным микрозаймам (до вычета резервов), увеличившейся за отчетный период на 14%.</p>

2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>В числе изменений внешней среды в течение 2025 г., имевших наиболее значимое влияние на деятельность компании, можно выделить следующие: Сохранение международных санкций в отношении РФ. Высокие макроэкономические и геополитические риски. Сохраняющийся высокий уровень неопределенности относительно экономической ситуации внутри РФ. В целях минимизации негативных эффектов от вышеуказанных событий, Компанией уже был реализован ряд следующих мер: Достижение и поддержание высокой диверсификации источников внешнего фондирования, как за счет расширения и оптимизации условий по уже имеющимся лимитам, так и за счет привлечения новых партнеров и инвесторов в рамках доступных для Компании инструментов фондирования. Расширение продуктовых предложений и бизнес направлений в рамках сформированной группы компаний, для достижения максимального синергетического эффекта как на уровне группы в целом, так и для каждой отдельной компании, входящей в группу. Поддержание практик по постоянному развитию системы управления рисками Компании (кредитный, операционный, валютный и др.) для ее адаптации к текущим реалиям и минимизации влияния потенциальных рисков событий на деятельность и результаты МФК «Лайм-Займ». Таким образом, своевременная и оперативная адаптация бизнес-модели и ключевых процессов в соответствии с изменяющимися условиями, позволяет Компании сохранять уверенность в правильности реализуемой стратегии, возможностях дальнейшего роста бизнеса и достижении целевых показателей по качеству и доходности активов Компании в целом.</p>
---	---	--

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

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 отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2017 № 614-П "Положение о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", а также в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Ключевые методы оценки финансовых инструментов: финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на наращенные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не отражаются отдельно, а включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. Метод эффективной процентной ставки - это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетов будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по займам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	в течение отчетного периода реклассификация не производилась.

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Общества. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки: убытки от обесценения кредитов и авансов. Общество анализирует свой портфель займов на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах доходов и расходов, Общество использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю займов, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному займу в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и субъективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.
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)	Общество осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение финансового года. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Одной из статей отчетности, на суммы которой профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие : резервы.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от классификации насколько это возможно, Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Общество использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательств, выраженных в иностранной валюте, подлежат переоценке на дату совершения операции и каждую отчетную дату.

5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Общество подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Общество не планирует прекращать или существенно сокращать объемы оказания услуг. Общество способно погашать текущие обязательства в установленные договорные сроки. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества. Руководство МФК Лайм-Займ (ООО) предпринимает все необходимые меры для устойчивого функционирования Общества, решений о прекращении деятельности не принималось.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов не производился.
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	Ретроспективный пересчет показателей не производился
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	-
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства отражаются по каждому расчетному счету с учетом резервирования под обесценение. Начисление резерва осуществляется на отчетную дату на основании профессионального суждения.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Порядок бухгалтерского учета финансовых активов, осуществляется в соответствии со следующими нормативными документами: Положением Банка России от 2 сентября 2015 г. N 488-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями"; "Положением Банка России от 5 октября 2015 г. N 496-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями». В качестве инструментов хеджирования Компания использует: Валютные форварды (расчетные форвардные контракты) и Расчетные опционы на приобретение валюты
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в Обществе отсутствуют.

12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Учет денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского депозита, осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 01.10.2015 г. № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее по тексту – Положение № 493-П) и Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 9 «Финансовые инструменты». При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского депозита в бухгалтерском учете признаются суммы займов и депозитов, фактически перечисленные (переданные) Обществом по указанным договорам. Общество оценивает денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского депозита, по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: • указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и • условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. По договорам займа и договорам банковского вклада дисконтирование (метод ЭСП) не применяется Обществом в следующих случаях: • по договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, и если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не существенна - не превышает 10%; • по договорам банковского вклада сроком «до востребования»; • по пролонгированным на аналогичный срок (до 12 месяцев) краткосрочным на дату первоначального признания договорам займа и банковского вклада, по которым ранее не применялся метод ЭСП. После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости предоставленных (размещенных) займов, депозитов не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского депозита осуществляется корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов до их амортизированной стоимости, рассчитанной с применением ЭСП. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, формируются резервы под обесценение.</p>
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	<p>Порядок учёта инвестиций в дочерние предприятия устанавливается в соответствии с МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчётность». Инвестиции в дочерние предприятия учитываются по первоначальной стоимости методом долевого участия.</p>
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Компании отсутствуют.</p>

15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения. Дисконтирование (метод ЭСП) не применяется Обществом в следующих случаях: • если срок погашения (возврата) финансовых обязательств менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, и если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не превышает 10%; • по пролонгированным на аналогичный срок (до 12 месяцев) краткосрочным финансовым обязательства на дату первоначального признания, по которым ранее не применялся метод ЭСП. Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется Обществом один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансового обязательства.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, в балансе отражается чистая величина только в тех, случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия данного элемента хеджирования.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Использование финансовых инструментов для целей хеджирования регулируется двумя такими отраслевыми стандартами: • Положение Банка России от 05.10.2015 №496-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями» (далее – «Положение 496-П»); • Положение Банка России от 02.09.2015 №488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение 488-П). Общество использует следующие финансовые инструменты в качестве инструмента хеджирования рисков потерь в связи с изменением курса рубля и увеличением рублевой оценки валютного обязательства: расчетный валютный опцион. • Общество отражает в бухгалтерском учете хеджирование валютного риска по кредитным договорам как «хеджирование справедливой стоимости».
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия данного элемента хеджирования.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует
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	Инвестиционное имущество отсутствует

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	Инвестиционное имущество отсутствует
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Учет основных средств осуществляется Обществом в соответствии с Положения ЦБ РФ от 22 сентября 2015 года N 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» (далее – Положение № 492-П). В качестве основного средства признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: • объект способен приносить экономические выгоды в будущем; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 40 000 рублей (без учета НДС).
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется линейным методом ежемесячно в течение сроков полезного использования активов.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроки полезного использования объектов основных средств устанавливаются Обществом самостоятельно (на дату ввода объекта в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с изменениями от 06 июля 2015 года). При отсутствии основного средства в Классификации срок полезного использования устанавливается на основании технического паспорта к нему и определяется специально созданной комиссией, утверждаемой приказом руководителя, исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования.
26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	При отражении операций с нематериальными активами Общество руководствуется Положением № 492-П и МСФО IAS 38 «Нематериальные активы». В качестве нематериального актива признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

27	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания без учета НДС. 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 организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. Последующая оценка нематериальных активов (по группе однородных объектов НМА) осуществляется Обществом по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.
28	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	У Общества отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива. Общество устанавливает сроки полезного использования для следующих групп нематериальных активов: компьютерное программное обеспечение - 3 года; торговая марка - 5 лет; патенты - 5 лет; лицензии - 5 лет; неисключительные права пользования - 10 лет.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на создание нематериальных активов собственными силами учитываются в составе первоначальной стоимости объекта по мере их осуществления.
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Общество признает в учете запасы на дату перехода экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов. Запасы оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение.
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Расходы, связанные с начислением заработной платы, в том числе компенсационные и стимулирующие выплаты, начислением отпускных признаются в том том периоде, в котором работники выполняли трудовые функции, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком могут учитываться по дате фактических выплат. Общество осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Общества. Эти расходы учитываются по мере их возникновения
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	У Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи

33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: • у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Классификация и учет договоров аренды осуществляется в соответствии с требованием Положения Центрального Банка Российской Федерации от 22.03.2018 № 635-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение № 635-П) и МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Финансовая аренда признана в качестве актива и обязательства в суммах, равных справедливой стоимости имущества.
34.1	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество вправе не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды в любом из следующих случаев: а) срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды; б) рыночная стоимость предмета аренды без учета износа не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Обязательство по аренде отражаются в учете по приведенной стоимости арендных платежей. Она равна номинальной стоимости будущих платежей, дисконтированной на процентную ставку.
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентная ставка по договору аренды определяется исходя из профсуждения и равна ставке, по которой Общество могло бы получить заем на сопоставимый срок.
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Деление платежа по договору на арендный (фиксированный) и неарендные (переменные) компоненты базируются на их экономическом содержании. К переменным платежам относятся: коммунальные платежи, дополнительные сервисы, обеспечительные платежи. Если переменные платежи тарифицируются отдельно, то соответствующие суммы не включаются в расчет обязательства по аренде, а относятся на финансовый результат.

35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	При отражении в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль Общества (далее – налог на прибыль), подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (далее – отложенный налог на прибыль), Общество руководствуется Положением Банка России от 04.09.2015 №490-П и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 12 «Налоги на прибыль». К образованию отложенных налогов на прибыль приводят временные разницы, которые определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учёту капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал Общества отражен номинальной стоимости долей его участников.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	х
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	х
39	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



О. А. Киселева
(инициалы, фамилия)

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

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	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	162 591	652	161 939	155 464	24	155 440
4	Прочие денежные средства	57 980	1 240	56 740	6 076	92	5 984
5	Итого	220 571	1 892	218 679	161 541	116	161 424

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	218 679	161 424
6	Итого	218 679	161 424

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 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.	116	-	-	-	116
2	расчетные счета	24	-	-	-	24
4	прочие денежные средства	92	-	-	-	92
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 776	-	-	-	1 776
6	расчетные счета	628	-	-	-	628
8	прочие денежные средства	1 148	-	-	-	1 148
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 892	-	-	-	1 892
22	расчетные счета	652	-	-	-	652
24	прочие денежные средства	1 240	-	-	-	1 240

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 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	3 951	-	-	-	3 951
2	расчетные счета	1 878	-	-	-	1 878
4	прочие денежные средства	2 073	-	-	-	2 073
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(3 834)	-	-	-	(3 834)
6	расчетные счета	(1 854)	-	-	-	(1 854)
8	прочие денежные средства	(1 980)	-	-	-	(1 980)
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	116	-	-	-	116
22	расчетные счета	24	-	-	-	24
24	прочие денежные средства	92	-	-	-	92

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 841	26 581
3	ИТОГО	12 841	26 581

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
3	Производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	12 841	26 581
9	ИТОГО	12 841	26 581

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 8.1

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	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	8 517	-	8 517
2	Займы выданные	90 000	-	90 000	61 742	61 125	617
3	Микрозаймы выданные	11 437 751	6 492 141	4 945 610	10 029 684	5 311 023	4 718 661
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	153 946	5 749	148 197	258 737	31 914	226 823
5	ИТОГО	11 681 697	6 497 890	5 183 808	10 358 680	5 404 062	4 954 618

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

Таблица 8.2

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	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	8 517	-	8 517
5	ИТОГО	-	-	-	8 517	-	8 517

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.						На 31 декабря 2024 г.					
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	90 000	-	-	-	-	90 000	39 525	22 217	-	-	61 125	617
2	займы, выданные юридическим лицам	90 000	-	-	-	-	90 000	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	39 525	22 217	-	-	61 125	617
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	6 497 612	4 940 139	-	-	6 492 141	4 945 610	6 015 559	4 014 125	-	-	5 311 023	4 718 661
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	6 497 612	4 940 139	-	-	6 492 141	4 945 610	6 015 559	4 014 125	-	-	5 311 023	4 718 661
13	ИТОГО	6 587 612	4 940 139	-	-	6 492 141	5 035 610	6 055 084	4 036 342	-	-	5 372 148	4 719 278

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

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	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	5	-	5	3	-	3
7	Прочее	153 941	5 749	148 192	258 734	31 914	226 820
8	ИТОГО	153 946	5 749	148 197	258 737	31 914	226 823

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.	5 404 062	-	-	-	-	5 404 062
3	займы выданные	61 125	-	-	-	-	61 125
4	микрозаймы выданные	5 311 023	-	-	-	-	5 311 023
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	31 914	-	-	-	-	31 914
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 649 036	-	-	-	-	1 649 036
8	займы выданные	2 661	-	-	-	-	2 661
9	микрозаймы выданные	1 648 380	-	-	-	-	1 648 380
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(2 005)	-	-	-	-	(2 005)
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(176 153)	-	-	-	-	(176 153)
13	займы выданные	(63 786)	-	-	-	-	(63 786)
14	микрозаймы выданные	(88 208)	-	-	-	-	(88 208)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(24 160)	-	-	-	-	(24 160)
21	Прочие изменения, в том числе:	(379 055)	-	-	-	-	(379 055)
24	микрозаймы выданные	(379 055)	-	-	-	-	(379 055)
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	6 497 890	-	-	-	-	6 497 890
29	микрозаймы выданные	6 492 141	-	-	-	-	6 492 141
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 749	-	-	-	-	5 749

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	3 628 696	-	-	-	-	3 628 696
3	займы выданные	54 473	-	-	-	-	54 473
4	микрозаймы выданные	3 543 760	-	-	-	-	3 543 760
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	30 463	-	-	-	-	30 463
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	6 110 205	-	-	-	-	6 110 205
8	займы выданные	6 652	-	-	-	-	6 652
9	микрозаймы выданные	6 102 103	-	-	-	-	6 102 103
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 450	-	-	-	-	1 450
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(86 555)	-	-	-	-	(86 555)
14	микрозаймы выданные	(86 555)	-	-	-	-	(86 555)
21	Прочие изменения, в том числе:	(4 248 285)	-	-	-	-	(4 248 285)
24	микрозаймы выданные	(4 248 285)	-	-	-	-	(4 248 285)
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	5 404 062	-	-	-	-	5 404 062
28	займы выданные	61 125	-	-	-	-	61 125
29	микрозаймы выданные	5 311 023	-	-	-	-	5 311 023
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	31 914	-	-	-	-	31 914

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 30 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 контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	
1	2	3		4		5		6	
3	Займы выданные, в том числе:	17,000	25,000	364	1 823	17,000	17,000	546	1 458
5	займы выданные юридическим лицам	25,000	25,000	364	366				
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	17,000	17,000	546	1 823	17,000	17,000	546	1 458
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	80,300	292,000	10	365	80,300	292,000	10	365
10	микрозаймы выданные физическим лицам	80,300	292,000	10	365	80,300	292,000	10	365

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



О. А. Киселева
(инициалы, фамилия)

Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия
Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 30 июня 2025 г.				На 31 декабря 2024 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Klaverco Holdings LTD	13 937	(13 937)	-	100,00	13 937	(13 937)	-	100,00	196
2	ИНТЕЛ КОЛЛЕКТ ООО ПКО	100 011	-	100 011	100,00	100 011	-	100 011	100,00	643
3	КРЕДИТ ДАТА ООО	18 810	-	18 810	50,00	14 120	-	14 120	100,00	643
4	ЛАЙМ КРЕДИТ ГРУПП ООО	34 220	-	34 220	50,00	1 410	-	1 410	99,00	643
5	ОНЛАЙНЕР ООО МФК	514 757	-	514 757	100,00	524 757	-	524 757	100,00	643
6	TOO "Finance Product"	145 642	(70 487)	75 156	97,00	135 743	(95 577)	40 166	100,00	398
7	LIME IT VIETNAM CO.LTD	-	-	-		2 736	(2 736)	-	100,00	704
	ИТОГО	827 377	(84 423)	742 953		792 714	(112 250)	680 464		

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2025 г.	За I полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	112 250	16 895
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(25 141)	-
3	Списание за счет резерва	(2 686)	-

5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	84 423	16 895
---	---	--------	--------

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева
(инициалы, фамилия)

Примечание 14. Нематериальные активы и капитальные вложения в них
Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	3 036	-	-	-	-	-	63 390	66 426
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	-	2 519	-	-	-	63 390	70 709
3	накопленная амортизация	(1 764)	-	(2 519)	-	-	-	-	(4 283)
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	96 997	96 997
12	Амортизация	(478)	-	-	-	-	-	-	(478)
22	Прочее	-	-	-	-	-	-	1 395	1 395
23	Балансовая стоимость на 30 июня 2024 г., в том числе:	2 558	-	-	-	-	-	161 782	164 340
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	-	2 519	-	-	-	161 782	169 101
25	накопленная амортизация	(2 242)	-	(2 519)	-	-	-	-	(4 761)
27	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	2 074	112 500	-	-	-	-	247 481	362 055
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	150 000	2 519	-	-	-	247 481	404 800
29	накопленная амортизация	(2 726)	(37 500)	(2 519)	-	-	-	-	(42 745)
31	Поступление	-	-	-	-	-	-	29 232	29 232
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	4 587	-	-	-	(4 587)	-
38	Амортизация	(476)	(14 874)	(377)	-	-	-	-	(15 727)
48	Прочее	-	-	-	-	-	-	526	526
49	Балансовая стоимость на 30 июня 2025 г., в том числе:	1 598	97 626	4 210	-	-	-	272 652	376 087
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	150 000	7 106	-	-	-	272 652	434 558
51	накопленная амортизация	(3 202)	(52 374)	(2 896)	-	-	-	-	(58 471)

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

Примечание 15. Основные средства и капитальные вложения в них
Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	34 375	-	-	216 243	-	2 354	-	-	252 973
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	50 454	1 025	-	296 307	-	6 500	-	-	354 287
3	накопленная амортизация	-	(16 079)	(1 025)	-	(80 064)	-	(4 146)	-	-	(101 314)
5	Поступление	-	13 463	-	-	32 357	-	15	-	-	45 836
9	Выбытие, в том числе	-	-	-	-	(108 421)	-	-	-	-	(108 421)
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	(130 131)	-	-	-	-	(130 131)
9.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	21 710	-	-	-	-	21 710
10	Амортизация	-	(9 650)	-	-	(27 258)	-	(489)	-	-	(37 397)
21	Балансовая стоимость на 30 июня 2024 г., в том числе:	-	38 189	-	-	112 921	-	1 880	-	-	152 990
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	63 918	1 025	-	198 533	-	6 515	-	-	269 991
23	накопленная амортизация	-	(25 729)	(1 025)	-	(85 612)	-	(4 634)	-	-	(117 001)
25	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	-	31 731	-	-	65 510	-	212	-	-	97 453
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	67 183	1 025	-	150 221	-	6 528	-	-	224 957
27	накопленная амортизация	-	(35 452)	(1 025)	-	(84 711)	-	(6 316)	-	-	(127 504)
29	Поступление	-	977	-	-	-	-	-	-	-	977
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	6 528	-	-	-	(6 528)	-	-	-
33	Выбытие, в том числе	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	(8)
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(202)	-	-	-	-	-	-	-	(202)
33.2	накопленная амортизация	-	194	-	-	-	-	-	-	-	194
34	Амортизация	-	(8 908)	(212)	-	(14 502)	-	-	-	-	(23 622)
44	Прочее	-	-	-	-	926	-	-	-	-	926
45	Балансовая стоимость на 30 июня 2025 г., в том числе:	-	23 792	-	-	51 934	-	-	-	-	75 726
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	67 958	7 553	-	151 147	-	-	-	-	226 658
47	накопленная амортизация	-	(44 166)	(7 553)	-	(99 213)	-	-	-	-	(150 932)

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



О. А. Киселева
(инициалы, фамилия)

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	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	153	-	153	498	-	498
6	Расчеты с персоналом	151	-	151	161	-	161
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	72 505	600	71 905	56 849	600	56 249
13	ИТОГО	72 809	600	72 209	57 507	600	56 907

**Анализ изменений запасов
За I полугодие 2025 г.**

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежност и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Поступление (создание)	-	421	910	-	-	1 332
8	Признание в составе расходов	-	(421)	(910)	-	-	(1 332)
18	Поступление (создание)	-	289	84	-	-	373
22	Признание в составе расходов	-	(289)	(84)	-	-	(373)

**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 потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2025 г.	-	-	-	-	600	-	-	600
5	Резерв под обесценение на 30 июня 2025 г.	-	-	-	-	600	-	-	600

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За I полугодие 2024 г.**

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2024 г.	-	-	-	-	600	-	-	600

5	Резерв под обесценение на 30 июня 2024 г.	-	-	-	-	600	-	-	600
---	---	---	---	---	---	-----	---	---	-----

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

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:	1 505 763	2 343 033
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	952 726	1 669 741
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	342 304	449 283
4	средства, привлеченные от физических лиц	168 934	191 932
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	41 799	32 078
6	Обязательства по аренде	57 009	72 450
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 466 909	1 240 713
8	Прочая кредиторская задолженность	42 401	42 974
10	ИТОГО	3 072 082	3 699 170

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:	10,000	27,800	180	2 509	10,000	21,000	90	2 509
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	26,000	27,800	180	1 095	19,600	20,000	90	1 095
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций			730	2 509			730	730
4	средства, привлеченные от физических лиц	10,000	25,000	181	2 509	10,000	21,000	181	2 509
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	17,000	25,000	180	1 095	15,500	18,000	180	1 095
6	Обязательства по финансовой аренде	10,000	21,000	36	60	10,000	10,000	36	60
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	16,500	27,500	1 080	1 080	16,500	20,000	1 080	1 092

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2025 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 30 июня 2025 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	1 669 741	(866 284)	-	-	-	149 268	149 268	952 726
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	449 283	(49 725)	-	(57 253)	-	-	(57 253)	342 304
3	Средства, привлеченные от физических лиц	191 932	(34 613)	-	(4 194)	-	15 810	11 615	168 934
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	32 078	4 036	-	-	-	5 685	5 685	41 799
5	Обязательства по аренде	72 450	(21 428)	-	-	-	5 987	5 987	57 009
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 240 713	92 208	390 220	-	(180 000)	(76 232)	133 988	1 466 909
7	Прочая кредиторская задолженность	42 974	(100 250)	99 677	-	-	-	99 677	42 401
9	ИТОГО	3 699 170	(976 056)	489 897	(61 447)	(180 000)	100 518	348 968	3 072 082

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2024 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 30 июня 2024 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	420 115	445 705	-	-	-	-	-	865 820
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	524 258	(33 150)	-	(31 894)	-	(23 513)	(55 407)	435 701
3	Средства, привлеченные от физических лиц	283 798	(54 437)	-	(2 071)	-	-	(2 071)	227 290
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	26 511	(4 667)	-	-	-	-	-	21 844
5	Обязательства по аренде	229 020	(36 277)	25 787	-	1 671	(98 030)	(70 572)	122 171
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 783 016	(205 044)	-	-	-	-	-	1 577 972
7	Прочая кредиторская задолженность	139 121	(221 481)	121 647	1 823	-	-	123 469	41 110
9	ИТОГО	3 405 839	(109 351)	147 433	(32 142)	1 671	(121 542)	(4 580)	3 291 907

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	4.1	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	24	24
2	Создание резервов	-	-	-	119	119
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	(138)	(138)
7	Балансовая стоимость на 30 июня 2025 г.	-	-	-	5	5

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	4.1	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	66	66
2	Создание резервов	-	-	-	998	998
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	(1 039)	(1 039)
7	Балансовая стоимость на 30 июня 2024 г.	-	-	-	24	24

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

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
2	Расчеты с персоналом	23 802	12 828
3	Расчеты по социальному страхованию	10 428	10 394
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	50 418	22 570
8	Прочее	148 006	118 847
9	ИТОГО	232 655	164 639

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

Примечание 23. Капитал и управление капиталом

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

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	На 30.06.2025 г. доли в капитале распределялись в следующем соотношении: Нефедов А.С. - 20 480,4 тыс. руб. (78,379%), Сергушкин С.С. - 3 875.0 тыс. руб. (14,83%), Шилинг И. В. - 1 644,6 тыс. руб. (6,293%), Киселева О.А. - 130,0 тыс. руб. (0,5%)
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	В январе 2025 года увеличился Уставный капитал общества на 130 т.р., в связи с принятием нового участника общества Киселевой О.А.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	информация отсутствует
4	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Поправка на инфляцию не производилась
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Общество в первом полугодии 2025 года соблюдало все нормативы установленные законодательством РФ.
6	Информация о распределении прибыли	В марте 2025 года было принято решение о распределении прибыли за 2014-2017 годы в размере 60 млн.руб. на выплату дивидендов, в июне 2025 года принято решение о распределении прибыли за 2017-2018 годы в размере 60 млн.руб. на выплату дивидендов

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

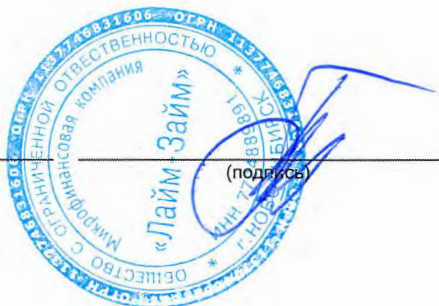
Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	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
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	3 752 626	4 433 391	1 774 239	2 177 729
18	по займам выданным	3 571	3 341	1 914	1 671
19	по микрозаймам выданным	3 744 707	4 425 462	1 769 461	2 175 426
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 369	2 188	1 885	632
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	978	2 400	978	-
23	ИТОГО	3 752 626	4 433 391	1 774 239	2 177 729

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	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
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	316 203	242 934	152 232	126 431
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	149 165	46 690	57 141	32 770
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	17 426	21 107	8 920	10 242
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	4 123	1 802	2 189	923
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	140 428	164 905	81 458	79 983
14	по обязательствам по аренде	5 061	8 430	2 524	2 512
16	ИТОГО	316 203	242 934	152 232	126 431

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



О. А. Киселева
(инициалы, фамилия)

Примечание 29. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	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
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13 740)	(30 532)	(6 687)	(15 266)
4	ИТОГО	(13 740)	(30 532)	(6 687)	(15 266)

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 На 30 июня 2025 г.

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2025 г.					За Апрель - Июнь 2025 г.				
		Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	(13 740)	-	(13 740)	-	-	(6 687)	-	(6 687)
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	(13 740)	-	(13 740)	-	-	(6 687)	-	(6 687)
12	ИТОГО	-	-	(13 740)	-	(13 740)	-	-	(6 687)	-	(6 687)

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
На 30 июня 2024 г.

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2024 г.					За Апрель - Июнь 2024 г.				
		Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	(30 532)	-	(30 532)	-	-	(15 266)	-	(15 266)
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	(30 532)	-	(30 532)	-	-	(15 266)	-	(15 266)
12	ИТОГО	-	-	(30 532)	-	(30 532)	-	-	(15 266)	-	(15 266)

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

Примечание 31. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2025 г.	За I полугодие 2024 г.	За Апрель - Июнь 2025 г.	За Апрель - Июнь 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(60 177)	29 101	(1 129)	30 612
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(60 177)	29 101	(1 129)	30 612
7	Финансовые обязательства, в том числе:	-	31	-	-
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	31	-	-
14	ИТОГО	(60 177)	29 132	(1 129)	30 612

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	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
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	160	323	160	165
3	Расходы на персонал	194 648	388 339	92 549	187 149
4	Представительские расходы	-	184	-	-
5	Амортизация основных средств	23 623	37 397	11 864	17 692
6	Амортизация нематериальных активов	15 727	478	7 946	239
7	Расходы по аренде	1 021	1 064	(553)	728
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	6 215	9 366	3 893	5 071
9	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	44 139	40 490	20 927	17 488
10	Расходы по страхованию	4 815	3 838	2 371	2 318
11	Реклама и маркетинг	548 267	550 916	320 970	247 021
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 747	1 984	772	1 263
13	Судебные и арбитражные расходы	216 249	25 613	98 573	10 175
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	670	5	645
15	Командировочные расходы	1 901	4 144	1 186	2 320
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 833	36 716	4 021	10 392
17	Прочие хозяйственные расходы	102 866	123 200	50 543	64 735
19	Прочее	109 018	30 361	59 182	11 170
20	ИТОГО	1 278 230	1 255 083	674 407	578 573

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	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
1	Краткосрочные вознаграждения	150 617	299 906	72 110	145 423
2	Страховые взносы	44 032	88 433	20 439	41 726
6	ИТОГО	194 648	388 339	92 549	187 149

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



О. А. Киселева
(инициалы, фамилия)

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	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
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	667	3 963	333	3 414
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	27 078	-	25 684	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	48 359	85 308	24 115	33 661
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	20	-	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	28	-	23	-
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	123 144	44 754	64 463	42 710
12	Прочие доходы	408 693	246 601	212 469	109 870
13	ИТОГО	607 987	380 625	327 087	189 655

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	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
1	Расходы по созданию резервов под обесценение и списанию прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	-	3 514	-	1 016
4	Прочие расходы	532	1 767	270	810
5	ИТОГО	532	5 281	270	1 825

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

Примечание 34.1. Аренда

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

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 30 июня 2025 г.	На 30 июня 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	75 726	152 990
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	57 009	122 171

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.	На 30 июня 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	15 071	17 133
2	уплаченные проценты	5 061	8 430
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	4 992	1 064
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	5 019	7 639
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	21 428	36 277
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	21 428	36 277
7	Итого отток денежных средств	36 499	53 410

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

Примечание 35. Налог на прибыль
Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	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
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(40 704)	(67 243)	3 531	(49 080)
3	Прочее	(237 459)	4 728	(143 095)	(2 413)
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	(278 163)	(62 515)	(139 564)	(51 493)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	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
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 100 070	252 205	538 527	212 105
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(275 018)	(50 441)	(134 632)	(42 421)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(3 145)	(12 074)	(4 932)	(9 072)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(3 145)	(12 074)	(4 932)	(9 072)
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(278 163)	(62 515)	(139 564)	(51 493)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01 января 2025 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	688	444	-	244
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(216 544)	(216 909)	-	365
7	Инвестиции в дочерние предприятия	21 106	(6 957)	-	28 062
10	Основные средства	55 512	12 924	-	42 587
15	Прочие обязательства	18 808	7 115	-	11 693
16	Общая сумма отложенного налогового актива	(120 431)	(203 383)	-	82 952
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	(120 431)	(203 383)	-	82 952
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(6 554)	3 630	-	(10 184)
28	Основные средства и капитальные вложения в них	(78 748)	(37 707)	-	(41 042)
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(85 302)	(34 076)	-	(51 226)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(205 733)	(237 459)	-	31 726

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

Примечание 40. Управление рисками
Управление кредитным риском

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	При управлении кредитными рисками Обществом используется системный подход, который состоит из следующих уровней: 1) Оценка клиента с использованием скоринговой модели, которая позволяет на основании полученных от клиента и других доступных источников определить уровень платежеспособности клиента. 2) Разработка продуктов для клиентов. Управление следующими показателями: лимит и сроки кредитования, размер процентной ставки для разной группы клиентов. 3) Портфельный анализ и оценка кредитного портфеля. Оперативная корректировка требований к клиентам на основе динамики уровня просроченной задолженности, а также с учетом изменения экономической ситуации, законодательства и т.д. 4) Проведение винтажного анализа портфеля. Уровень ожидаемых кредитных убытков определяется на основании исторических данных по итогам винтажного анализа и матриц миграции. 5) Формировании резервов на возможные потери для покрытия ожидаемых потерь по активам, подверженных кредитному риску. Резервы формируются в соответствии с Указанием Центрального Банка РФ от 20 января 2020 г. N 5391-У «О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ» и внутренними документами Общества. 6) Сопровождение и мониторинг кредитного портфеля и в случае необходимости корректировка ожидаемых кредитных убытков.
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Кредитный портфель Общества по микрозаймам является портфелем однородных ссуд. Управление концентрацией кредитного риска осуществляется путем диверсификации кредитного портфеля по географии проживания клиента, роду деятельности, а также путем соблюдения минимального регуляторного размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и размера риска на связанное с Обществом лицо (группу связанных с Обществом лиц). В следствии чего концентрация кредитного риска портфеля минимальная, а сам кредитный риск оценивается как умеренный.

3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт заемщика считается произошедшим с момента, когда имело место следующее из событий: - заемщик просрочил погашение любых кредитных обязательств перед Обществом более чем на 90 календарных дней; - возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств. К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заемщиком своих обязательств относятся следующие: - обращение Общества в суд с заявлением о признании должника банкротом; - признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства; - обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Обществом. - проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнить заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора - реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями; - возникновения основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, признание финансового положения заемщика как плохое.
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	При принятии решения о списании актива используется информация о качестве актива, наличии информации о дефолте заемщика, его финансовом состоянии, способности к погашению обязательств. В случае принятия решения о списании актива, актив списывается в том периоде, в котором было принято решение о его списании. срок списания задолженности учитывается в соответствии с нормативными актами. Списание оформляется приказом руководителя Общества.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Для оценки ожидаемых кредитных убытков используется группировка портфеля по категориям просроченной задолженности, категории микрозайма, признакам кредитного портфеля.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Расчетные оценки изменений будущих денежных средств отражают и имеют общую направленность с изменениями в соответствующих наблюдаемых макроэкономических данных из периода в период. Методика оценки и допущения регулярно

7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:</p> <ul style="list-style-type: none"> оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом 	<p>При первоначальном признании финансового инструмента, а также на каждую отчетную дату (если кредитный риск значительно не увеличился) Общество оценивает и признает риски под ожидаемые кредитные убытки, исходя из вероятности наступления дефолта заемщика в течение ближайших 12 месяцев. При значительном увеличении кредитного риска Общество признает резерв под ожидаемые кредитные убытки, исходя из риска (вероятности) наступления дефолта заемщика в течение всего срока действия договора. Признаками значительного увеличения кредитного риска являются: - значительное изменение внешних рыночных показателей кредитного риска (процентных ставок, курсов валют); - значительное изменение кредитного рейтинга финансового инструмента или заемщика. Кредитный рейтинг может быть как внешним (устанавливаемым рейтинговым агентством), так и внутренним (рассчитанным по методике Общества); - существующее или прогнозируемое неблагоприятное изменение технологических, коммерческих, финансовых или экономических условий, которые могут повлиять на заемщика (рост безработицы, увеличение процентных ставок, рост инфляции, изменение налогового законодательства); - значительное или ожидаемое изменение результатов операционной деятельности заемщика; - значительное изменение величины предоставленного обеспечения; - просрочка установленных договором платежей более чем на 30 дней. При оценке ожидаемых кредитных убытков Общество основывается на анализе исторических данных и винтажном анализе по предшествующим данным о просроченной задолженности.</p>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>В течении отчетного периода модель оценки дополнялась новыми источниками информации, которые позволили повысить качество оценки клиентов</p>
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>В портфеле Общества отсутствуют продукты с обеспечением</p>
10	<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения</p>	<p>В портфеле Общества отсутствуют продукты с обеспечением</p>
11	<p>Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств</p>	<p>В течении отчетного периода Обществом списывались непогашенные суммы, не возможные к взысканию.</p>

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе
ожидаемых сроков погашения
На 30 июня 2025 г.**

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	218 679	-	-	218 679
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 236	6 604	-	12 841
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 608 428	1 567 161	8 219	5 183 808
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	742 953	742 953
8	Прочие активы	55 571	16 637	-	72 209
9	ИТОГО активов	3 888 915	1 590 402	751 172	6 230 489
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	423 105	2 079 023	569 954	3 072 082
13	Прочие обязательства	229 679	1 913	1 064	232 655
14	ИТОГО обязательств	652 784	2 080 935	571 018	3 304 737
15	Разрыв ликвидности	3 236 131	(490 533)	180 154	2 925 752

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

На 30 июня 2024 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	34 521	-	-	34 521
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 178	13 749	-	21 926
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 817 739	852 014	12 191	4 681 944
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	641 699	641 699
8	Прочие активы	23 671	5 857	3 458	32 986
9	ИТОГО активов	3 884 108	871 620	657 348	5 413 076
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	367 750	1 810 634	1 113 523	3 291 907
13	Прочие обязательства	195 359	6 039	3 614	205 011
14	ИТОГО обязательств	563 108	1 816 673	1 117 137	3 496 918
15	Разрыв ликвидности	3 321 000	(945 052)	(459 789)	1 916 158

**Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в
сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам
На 30 июня 2025 г.**

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	149 307	57 336	-	-	12 035
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	3 246 103
4	займы выданные	-	-	-	-	90 000
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	3 008 095
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	148 009
13	ИТОГО	149 307	57 336	-	-	3 258 139

**Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в
сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам
На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	154 421	6 852	-	-	151
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	3 880 409
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	8 517
4	займы выданные	-	-	-	-	61 742
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	3 584 151
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	225 998
13	ИТОГО	154 421	6 852	-	-	3 880 559

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов

На 30 июня 2025 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	8 433 806
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	8 429 657
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	4 150
13	ИТОГО	-	-	-	-	8 433 806

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	6 476 415
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	6 445 533
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	30 882
13	ИТОГО	-	-	-	-	6 476 415

**Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных
кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию
На 30 июня 2025 г.**

Таблица 40.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 788
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	1 788
12	ИТОГО	-	-	-	-	1 788

**Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных
кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию
На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 40.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 857
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	1 857
12	ИТОГО	-	-	-	-	1 857

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
На 30 июня 2025 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	423 105	2 079 023	569 954	-	-	3 072 082
11	привлеченные средства	-	108 410	1 394 854	2 500	-	-	1 505 763
12	обязательства по аренде	-	10 067	29 066	17 876	-	-	57 009
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	262 228	655 103	549 578	-	-	1 466 909
14	прочая кредиторская задолженность	-	42 401	-	-	-	-	42 401
17	ИТОГО обязательств	-	423 105	2 079 023	569 954	-	-	3 072 082

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 059 869	1 921 048	718 253	-	-	3 699 170
11	привлеченные средства	-	952 822	1 386 211	4 000	-	-	2 343 033
12	обязательства по аренде	-	9 226	27 052	36 173	-	-	72 450
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	54 847	507 785	678 080	-	-	1 240 713
14	прочая кредиторская задолженность	-	42 974	-	-	-	-	42 974
17	ИТОГО обязательств	-	1 059 869	1 921 048	718 253	-	-	3 699 170

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



О. А. Киселева
(инициалы, фамилия)

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

Информация о переданном обеспечении

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.		На 30 июня 2024 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	600	700 000
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 090 699	796 263	1 213 716	1 120 847
13	ИТОГО	1 090 699	796 263	1 214 316	1 820 847

Информация о полученном обеспечении

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.		На 30 июня 2024 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
0		-	-	-	-

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

Примечание 43. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования
Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма	Балансовая стоимость	
			актив	обязательство		актив	обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:	437 684	377 419	437 684	512 924	503 988	512 924
4	опционы	437 684	377 419	437 684	512 924	503 988	512 924
31	ИТОГО	437 684	377 419	437 684	512 924	503 988	512 924

Учет хеджирования

Таблица 43.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Стратегия организации по управлению рисками	Общество на постоянной основе усовершенствует стратегию управления рисками. Одним из этапов реализованных стало утверждение «Положения об управлении валютным риском».
2	Описание влияния деятельности организации по хеджированию на сумму, сроки и неопределенность возникновения ее будущих денежных потоков	Подходы Общества к оценке потенциальных убытков по открытой валютной позиции, позволяют, основываясь на статистических методах расчета, определить границы коридора колебаний используемых валютных инструментов, что в свою очередь позволяет существенным образом повысить предиктивность финансовых прогнозов.
3	Влияние, которое оказал учет хеджирования на бухгалтерскую (финансовую) отчетность	Хеджирование валютных обязательств позволило существенным образом сократить влияние волатильности курсов валют на финансовый результат МФК за счет сокращения объема чистой валютной позиции. Кроме того, с момента официального утверждения «Положения об управлении валютным риском» остаточные риски по чистой (открытой) валютной позиции планируется дополнительным образом резервировать.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования

Таблица 43.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.			На 30 июня 2024 г.		
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	437 684	12 841	-	638 620	21 926	-
4	опционы	437 684	12 841	-	638 620	21 926	-
13	ИТОГО	437 684	12 841	-	638 620	21 926	-

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



О. А. Киселева
(инициалы, фамилия)

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 30 июня 2025 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	197 127	-	-	-	-	-	197 127
14	займы выданные	-	90 000	-	-	-	-	-	90 000
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	107 127	-	-	-	-	-	107 127
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	742 953	-	-	-	-	-	742 953
25	Прочие активы	-	140	-	-	-	-	-	140
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	5 000	-	-	-	-	-	5 000
32	прочая кредиторская задолженность	-	5 000	-	-	-	-	-	5 000
35	Прочие обязательства	-	5 437	-	-	1 265	-	-	6 702

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2024 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	157 466	-	-	-	-	-	157 466
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	157 466	-	-	-	-	-	157 466
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	680 464	-	-	-	-	-	680 464
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	4 958	-	-	-	-	-	4 958
32	прочая кредиторская задолженность	-	4 958	-	-	-	-	-	4 958
35	Прочие обязательства	-	106	-	-	1 168	-	-	1 273

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За I полугодие 2025 г.

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Прочие доходы	-	741	-	-	-	-	-	741
17	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(8 467)	-	-	(8 467)
18	Прочие расходы	-	(93 990)	-	-	-	-	-	(93 990)
19	Чистые доходы (расходы)	-	(93 250)	-	-	-	-	-	(93 250)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	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
1	Краткосрочные вознаграждения	6 368	7 665	3 061	4 202
2	Страховые взносы	1 654	2 232	808	1 077
6	Итого	8 222	9 896	3 868	5 280

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 июля 2025 г.



О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)