

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	80116060	1205400057521	5405060085

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**

на 30 июня 2025 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ОНЛАЙНЕР" (ООО МФК "ОНЛАЙНЕР")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск г, Нижегородская ул, д. № 6А

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	53 386	39 598
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прим.8	900 415	607 337
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	Прим.14	438	494
11	Основные средства и капитальные вложения в них	Прим.15	32 578	20 331
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	2 375
14	Прочие активы	Прим.17	8 697	5 109
15	ИТОГО АКТИВОВ		995 514	675 244
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прим.19	278 101	26 384
19	Обязательства по текущему налогу на		2 133	-
20	Отложенные налоговые обязательства		1 487	1 716
22	Прочие обязательства	Прим.21	13 368	6 700
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		295 089	34 800
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		10	10
25	Добавочный капитал		554 247	564 247
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		146 168	76 187
30	ИТОГО КАПИТАЛА		700 425	640 443
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		995 514	675 244

Директор

(должность руководителя)

15 июля 2025 г.



А. П. Бакушкин

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	80116060	1205400057521	5405060085

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск г, Нижегородская ул, д. № 6А

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	358 070	165 447	193 928	100 968
2	Процентные расходы	Прим.26	(10 090)	(1 480)	(8 567)	(1 307)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		347 980	163 967	185 361	99 661
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(162 713)	(57 386)	(90 044)	(35 084)
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		(162 713)	(57 386)	(90 044)	(35 084)
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		185 267	106 581	95 317	64 577
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов						
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	Прим.31	(6 101)	(148)	(331)	(148)
13	Общие и административные расходы	Прим.33	(110 934)	(61 198)	(57 941)	(33 743)
15	Прочие доходы	Прим.34	27 210	1 991	16 397	1 578
16	Прочие расходы	Прим.34	(247)	(17)	(75)	-
17	Итого операционных доходов (расходов)		(90 072)	(59 372)	(41 950)	(32 313)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		95 195	47 209	53 367	32 264
19	Налог на прибыль, в том числе:	Прим.35	(25 214)	(10 114)	(13 823)	(6 568)
20	текущий налог на прибыль		(25 442)	(9 135)	(13 833)	(6 614)
21	отложенный налог на прибыль		228	(979)	10	46
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		69 981	37 095	39 545	25 696
Раздел III. Прочий совокупный доход						
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		69 981	37 095	39 545	25 696

Директор

(должность руководителя)

15 июля 2025 г.



А. П. Бакушкин

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	80116060	1205400057521	5405060085

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

за Январь - Июнь 2025 г.

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск г, Нижегородская ул, д. № 6А

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		263 038	116 676
2	Уплаченные проценты		(8 323)	(1 480)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(101 170)	(51 587)
7	Уплаченный налог на прибыль		(20 843)	(5 044)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		299 256	158 381
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(652 660)	(440 770)
8	Прочие поступления от операционной деятельности		8 309	3 663
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(7 789)	(7 407)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(220 182)	(227 568)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		18 598	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		18 598	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и		203 800	-
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том		(8 428)	(2 140)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(8 428)	(2 140)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		40 000	215 000
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		(20 000)	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		215 372	212 860
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		13 788	(14 708)
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		39 598	22 718
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		53 386	8 010

Директор

(должность руководителя)

15 июля 2025 г.



А. П. Бакушкин

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	80116060	1205400057521	5405060085

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

за Январь - Июнь 2025 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ОНЛАЙНЕР" (ООО МФК "ОНЛАЙНЕР")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск г, Нижегородская ул, д. № 6А

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	Резервы										Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
1	Остаток на 01 января 2024 г.		10	224 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	468	224 478	
4	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный		10	224 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	468	224 478	
4(2)	Остаток на 01 января 2024 г.		10	224 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	468	224 478	
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	37 095	37 095	
14	Остаток на 30 июня 2024 г.		10	224 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37 563	261 573	
15	Остаток на 31 декабря 2024 г.		10	564 247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76 187	640 443	
18	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный		10	564 247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76 187	640 443	
18(2)	Остаток на 31 декабря 2024 г.		10	564 247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76 187	640 443	
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	69 982	69 982	
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады учредителей, дополнительные вклады товарищей)		-	40 000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	40 000	
27	Прочее			(50 000)			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50 000)	
28	Остаток на 30 июня 2025 г.		10	554 247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146 168	700 425	

Директор
(должность руководителя)

8 июля 2025 г.

А. П. Бакушкин
(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	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций № 2104150009681 от 24.05.2021. 05.05.2025г. Банком России принято решение об изменении вида микрофинансовой организации с микрокредитной компании на микрофинансовую компанию и внесении соответствующих изменений в государственный реестр микрофинансовых организаций
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Деятельность микрофинансовая, связанная с предоставлением микрозаймов под проценты физическим лицам
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность Общества регулируется Федеральным законом РФ от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Общество не имеет представительств
7	Место нахождения некредитной финансовой организации	630102, г.Новосибирск, ул.Нижегородская, д.6А
8	Фактическая численность работников некредитной финансовой организации на начало и конец отчетного периода	72
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	МФК Лайм-Займ (ООО), Нефедов Алексей Сергеевич
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	630102, г.Новосибирск, ул.Кирова, д.48, офис 1401

Директор

(должность руководителя)

15 июля 2025 г.



А. П. Бакушкин

(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	Основными источниками финансового результата Общества являются поступления от основной (текущей) деятельности, процентный доход по микрозаймам. В 2025 году Общество существенно нарастило объем выдаваемых микрозаймов, тем самым увеличив и Процентные доходы, и Общие административные расходы
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Деятельность Общества в 2025 году незначительно подвержена влиянию внешней среды и различных рисков. Политика Общества в области управления рисками подразумевает своевременное выявление и предупреждение рисков для минимизации неблагоприятных последствий. Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансовых рисков (рыночные, кредитные, риски ликвидности), правовых рисков, страновых и региональных рисков, репутационного риска. Общество постоянно принимает меры для мониторинга рисков, снижения вероятности и размера потерь, включая распределение ответственности, контроль деятельности, диверсификацию и страхование. В 2025 году наблюдался рост спроса на микрозаймы, влияние других внешних факторов на деятельность Общества было минимальным. Общество не может существенно повлиять на экономическую и политическую ситуацию в стране из-за их глобального масштаба. Однако в случае дестабилизации ситуации руководство Общества примет комплекс мер по антикризисному управлению для минимизации негативных последствий. Руководство полагает, что уровень ликвидности достаточен для выполнения всех обязательств. Анализ риска рефинансирования задолженности показал, что Общество имеет достаточный доступ к источникам финансирования. Для снижения правовых рисков Общество отслеживает региональные и общероссийские тенденции в области правоприменения, анализирует законодательные инициативы и оперативно реагирует на изменения законодательства. Общество также контролирует соблюдение требований законодательства РФ.

Директор

(должность руководителя)

15 июля 2025 г.



(подпись)

А. П. Бакушкин

(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	Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по амортизированной стоимости, за исключением случаев предусмотренных учетной политикой
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Обеспечение сопоставимости финансовой информации, для более точной классификации операций
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В бухгалтерском балансе, по состоянию на 31.12.2024 сальдо по счету 60332 "Расчеты с покупателями и клиентами" реклассифицировано в статью "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости" из статьи "Прочие активы". Сальдо по счету 60322 "Расчеты с прочими кредиторами", сальдо по счету 60311 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" перенесено в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости" из статьи "Прочие обязательства"
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Сумма реклассификации по статье "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости"-104 тыс.руб.; Сумма реклассификации по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости"-5 371 тыс.руб

Директор
(должность руководителя)

15 июля 2025 г.



А. П. Бакушкин

(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 финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует, чтобы руководство Общества применяло собственные суждения, оценки и допущения, которые влияют на применение учетной политики и на указанные в отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и связанные с ними допущения основаны на прошлом опыте и других факторах, которые при существующих обстоятельствах являются обоснованными, результаты которых формируют основу профессиональных суждений о балансовой стоимости активов и обязательств, которые недоступны из других источников. Несмотря на то, что эти оценки основываются на всей имеющейся у руководства информации о текущих обстоятельствах и событиях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Области, где такие суждения особенно важны, области, которые характеризуются повышенной сложностью, и области, где допущения и расчеты имеют большое значение для финансовой отчетности по МСФО, описаны ниже
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)	1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости 2. Оценочные обязательства и резервы 3. Толкование налогового законодательства
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Метод ЭСП не применяется: - к договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год в том случае, если: - при первоначальном признании договора займа процентная ставка по договору признана ставкой, соответствующей рыночным условиям, и - договор займа не является кредитно-обесцененным; — к договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых более одного года, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной; — к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования».
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс). Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату. Переоценке подлежат суммы, за исключением полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. У Общества отсутствуют операции в иностранной валюте.
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	При подготовке финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Общества непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Общества.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	До настоящего момента Общество не применяло пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменения общей покупательной способности рубля.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	В случае изменения учетной политики применяется ретроспективный пересчет. Общество корректирует начальное сальдо каждого затронутого данным изменением компонента капитала за самый ранний из представленных периодов и другие сравнительные данные, раскрытые за каждый из представленных предыдущих периодов, как если бы новая учетная политика применялась всегда. Исключение составляют случаи практической неосуществимости ретроспективного применения изменений в учетной политике, определенные в ст. 5 МСФО (IAS) 8 "Учетная политика". В отчетном периоде Учетная политика не изменялась.

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	x
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 амортизированной стоимости	Финансовые активы после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Денежные средства и выданные займы оцениваются по амортизированной стоимости с применением линейного метода, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Критерий существенности-10%
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Обязательство оценивается по амортизированной стоимости с применением линейного метода, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного расхода, не является существенной. Критерий существенности-10%
12	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.
13	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия данного элемента хеджирования.
14	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия данного элемента хеджирования.
15	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.
16	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует
17	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
18	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
19	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Организация оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
20	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.

21	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.
22	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: -способность приносить экономические выгоды в будущем, -право организации на получение экономических выгод документально подтверждено, -организация имеет контроль над объектом, -объект может быть идентифицирован, -объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев, -первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
23	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости инвентарного объекта учета, равной сумме затрат на его приобретение или создание
23.1	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	x
24	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.
25	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.
27	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.
27.1	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.
28	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
29	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	У Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи

30	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.
31	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Классификация и учет договоров аренды осуществляется в соответствии с требованием Положения Центрального Банка Российской Федерации России 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.
31.1	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 обязательств 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
31.2	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.
31.3	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.
31.4	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.
32	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.
33	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал Общества отражен номинальной стоимости долей его участников.
34	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	x
35	Порядок признания и оценки резервного капитала	x
36	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены
37	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	x

Директор

(должность руководителя)

15 июля 2025 г.

(подпись)

П. Бакушкин

(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	11 078	3	11 075	3 211	-	3 211
4	Прочие денежные средства	43 236	925	42 311	37 183	796	36 387
5	Итого	54 314	928	53 386	40 394	796	39 598

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	54 314	40 394
6	Итого	54 314	40 394

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.	796	-	-	-	796
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	796	-	-	-	796
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	132	-	-	-	132
6	расчетные счета	3	-	-	-	3
8	прочие денежные средства	129	-	-	-	129
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	928	-	-	-	928
22	расчетные счета	3	-	-	-	3
24	прочие денежные средства	925	-	-	-	925

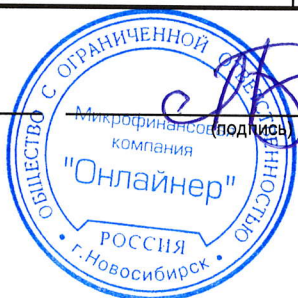
Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

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 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.	366	-	-	-	366
4	прочие денежные средства	366	-	-	-	366
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	430	-	-	-	430
6	расчетные счета	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	430	-	-	-	430
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	796	-	-	-	796
22	расчетные счета	-	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	796	-	-	-	796

Директор
(должность руководителя)

15 июля 2025 г.



А. П. Бакушкин

(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
3	Микрозаймы выданные	1 175 641	276 321	899 320	799 013	191 780	607 233
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 095	-	1 095	104	-	104
5	ИТОГО	1 176 736	276 321	900 415	799 117	191 780	607 337

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
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	986 084	189 557	-	-	276 321	899 320	662 232	136 781	-	-	191 780	607 233
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	986 084	189 557	-	-	276 321	899 320	662 232	136 781	-	-	191 780	607 233
13	ИТОГО	986 084	189 557	-	-	276 321	899 320	662 232	136 781	-	-	191 780	607 233

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	1 095	-	1 095	104	-	104
8	ИТОГО	1 095	-	1 095	104	-	104

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.	191 780	-	-	-	-	191 780
4	микрозаймы выданные	191 780	-	-	-	-	191 780
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	162 580	-	-	-	-	162 580
9	микрозаймы выданные	162 580	-	-	-	-	162 580
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 330)	-	-	-	-	(1 330)
14	микрозаймы выданные	(1 330)	-	-	-	-	(1 330)
21	Прочие изменения, в том числе:	(76 709)	-	-	-	-	(76 709)
24	микрозаймы выданные	(76 709)	-	-	-	-	(76 709)
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	276 321	-	-	-	-	276 321
29	микрозаймы выданные	276 321	-	-	-	-	276 321

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	31 163	-	-	-	-	31 163
4	микрозаймы выданные	31 163	-	-	-	-	31 163
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	190 270	-	-	-	-	190 270
9	микрозаймы выданные	190 270	-	-	-	-	190 270
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 357)	-	-	-	-	(1 357)
14	микрозаймы выданные	(1 357)	-	-	-	-	(1 357)
21	Прочие изменения, в том числе:	(28 297)	-	-	-	-	(28 297)
24	микрозаймы выданные	(28 297)	-	-	-	-	(28 297)
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	191 780	-	-	-	-	191 780
29	микрозаймы выданные	191 780	-	-	-	-	191 780

Информация
 по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным,
 микрозаймам выданным и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-наемниках
 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
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	87,599 104,757	168 1 820	101,834 106,217	196 896
10	микрозаймы выданные физическим лицам	87,599 104,757	168 1 820	101,834 106,217	196 896

Директор
 (должность руководителя)
 15 июля 2025 г.



А. П. Бакушкин
 (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:	-	264	25	-	-	-	-	289
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	269	27	-	-	-	-	296
3	накопленная амортизация	-	(5)	(2)	-	-	-	-	(7)
12	Амортизация	-	(27)	(1)	-	-	-	-	(28)
23	Балансовая стоимость на 30 июня 2024 г., в том числе:	-	237	24	-	-	-	-	261
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	269	27	-	-	-	-	296
25	накопленная амортизация	-	(32)	(3)	-	-	-	-	(35)
27	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	-	472	22	-	-	-	-	494
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	558	27	-	-	-	-	585
29	накопленная амортизация	-	(86)	(5)	-	-	-	-	(91)
38	Амортизация	-	(55)	(1)	-	-	-	-	(56)
49	Балансовая стоимость на 30 июня 2025 г., в том числе:	-	417	21	-	-	-	-	438
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	558	27	-	-	-	-	585
51	накопленная амортизация	-	(141)	(6)	-	-	-	-	(147)

Директор

(должность руководителя)

15 июля 2025 г.



А. П. Бакушкин

(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:	-	-	-	-	320	-	-	-	-	320
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	726	-	-	-	-	726
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	(406)	-	-	-	-	(406)
5	Поступление	-	-	-	-	96 459	-	-	-	-	96 459
9	Выбытие, в том числе	-	-	-	-	(6 378)	-	-	-	-	(6 378)
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	(7 568)	-	-	-	-	(7 568)
9.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	1 190	-	-	-	-	1 190
10	Амортизация	-	-	-	-	(2 493)	-	-	-	-	(2 493)
20	Прочее	-	-	-	-	(3)	-	-	-	-	(3)
21	Балансовая стоимость на 30 июня 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	87 905	-	-	-	-	87 905
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	89 613	-	-	-	-	89 613
23	накопленная амортизация	-	-	-	-	(1 708)	-	-	-	-	(1 708)
25	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	-	107	-	-	20 224	-	-	-	-	20 331
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	125	-	-	23 697	-	-	-	-	23 822
27	накопленная амортизация	-	(19)	-	-	(3 473)	-	-	-	-	(3 492)
29	Поступление	-	-	-	-	19 268	-	-	-	-	19 268
34	Амортизация	-	(21)	-	-	(7 185)	-	-	-	-	(7 206)
44	Прочее	-	-	-	-	185	-	-	-	-	185
45	Балансовая стоимость на 30 июня 2025 г., в том числе:	-	86	-	-	32 492	-	-	-	-	32 578
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	125	-	-	43 151	-	-	-	-	43 276
47	накопленная амортизация	-	(39)	-	-	(10 659)	-	-	-	-	(10 698)

Директор

(должность руководителя)

15 июля 2025 г.



А. П. Бакушкин

(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	-	-	-	91	-	91
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	2	-	2
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7 163	264	6 899	5 034	17	5 017
12	Прочее	1 798	-	1 798	-	-	-
13	ИТОГО	8 961	264	8 697	5 126	17	5 109

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.	-	-	-	-	17	-	-	17
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	247	-	-	247
5	Резерв под обесценение на 30 июня 2025 г.	-	-	-	-	264	-	-	264

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
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	17	-	-	17
5	Резерв под обесценение на 30 июня 2024 г.	-	-	-	-	17	-	-	17

Директор
(должность руководителя)
15 июля 2025 г.



А. П. Бакушкин
(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:	234 424	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	170 000	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	30 000	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	21 481	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	12 943	-
6	Обязательства по аренде	34 196	21 014
8	Прочая кредиторская задолженность	9 481	5 371
10	ИТОГО	278 101	26 385

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 ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных 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:	24,000	26,470	183	365		
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	27,470	26,470	357	360		
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	25,000	25,000	364	364		
4	средства, привлеченные от физических лиц	24,500	26,000	183	365		
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	24,000	26,000	183	183		
6	Обязательства по финансовой аренде	19,000	21,000	729	1 825	19,000	19,000
						729	729

**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	-	170 000	-	-	-	-	-	170 000
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	(205)	-	-	-	30 205	30 205	30 000
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	21 000	-	-	-	481	481	21 481
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	12 800	-	-	-	143	143	12 943
5	Обязательства по аренде	21 014	(9 400)	-	-	19 453	3 129	22 582	34 196
7	Прочая кредиторская задолженность	5 371	(49 250)	-	-	-	53 360	53 360	9 481
9	ИТОГО	26 385	144 945	-	-	19 453	87 318	106 771	278 101

**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
5	Обязательства по аренде	352	(3 348)	-	-	96 459	1 480	97 939	88 398
7	Прочая кредиторская задолженность	1 879	(19 034)	-	-	-	19 731	19 731	2 576
9	ИТОГО	2 231	(22 382)	-	-	96 459	21 211	117 670	90 974

Директор

(должность руководителя)

15 июля 2025 г.



А. П. Бакушкин

(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	4 136	1 419
3	Расчеты по социальному страхованию	2 053	1 476
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 953	71
8	Прочее	4 226	3 734
9	ИТОГО	13 368	6 700

Директор

(должность руководителя)

15 июля 2025 г.



А. П. Бакушкин

(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	По состоянию на 30.06.2025 100% долей в уставном капитале владеет МФК "Лайм-Займ" (ООО)
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 1 полугодии 2025 года соблюдало все нормативы установленные законодательством РФ.
6	Информация о распределении прибыли	информация отсутствует

Директор

(должность руководителя)

15 июля 2025 г.



А. П. Бакушкин

(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:	358 070	165 447	193 928	100 968
19	по микрозаймам выданным	357 308	165 447	193 537	100 968
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	762	-	390	-
23	ИТОГО	358 070	165 447	193 928	100 968

Директор

(должность руководителя)

15 июля 2025 г.



(подпись)

А. П. Бакушкин

(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:	10 090	1 480	8 567	1 307
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	6 132	-	5 911	-
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	3 334	1 480	2 032	1 307
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	481	-	481	-
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	143	-	143	-
16	ИТОГО	10 090	1 480	8 567	1 307

Директор

(должность руководителя)

15 июля 2025 г.



А. П. Бакушкин

(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:	(6 101)	(148)	(331)	(148)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(6 101)	(148)	(331)	(148)
14	ИТОГО	(6 101)	(148)	(331)	(148)

Директор

(должность руководителя)

15 июля 2025 г.



А. П. Бакушкин

(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	371	278	185	154
3	Расходы на персонал	35 979	26 424	17 774	13 565
5	Амортизация основных средств	7 206	2 493	3 947	2 047
6	Амортизация нематериальных активов	57	28	28	14
7	Расходы по аренде	1 413	147	681	63
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	2 800	316	1 421	312
9	Расходы на юридические, консультационные услуги и	9 950	1 064	5 785	776
10	Расходы по страхованию	1 871	-	1 569	-
11	Реклама и маркетинг	36 295	19 978	18 530	10 767
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	6 997	4 119	3 759	2 252
15	Командировочные расходы	128	231	65	112
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	291	4 777	147	2 805
17	Прочие хозяйственные расходы	2 496	684	1 489	385
19	Прочее	5 082	661	2 560	491
20	ИТОГО	110 934	61 198	57 941	33 743

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	27 724	20 342	13 674	10 453
2	Страховые взносы	8 255	6 081	4 100	3 111
6	ИТОГО	35 979	26 424	17 774	13 565

Директор

(должность руководителя)

15 июля 2025 г.



А. П. Бакушкин

(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	-	616	-	616
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	7 564	355	722	231
5	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	163	-	163
9	Доходы от оказания консультационных услуг	1 172	-	1 166	-
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	999	832	232	543
12	Прочие доходы	17 475	25	14 277	25
13	ИТОГО	27 210	1 991	16 397	1 578

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	247	17	75	-
5	ИТОГО	247	17	75	-

Директор

(должность руководителя)

15 июля 2025 г.



А. П. Бакушкин

(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	43 151	89 613
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	34 196	88 398

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:	3 896	1 488
2	уплаченные проценты	3 129	1 480
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	767	8
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	8 428	2 140
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	8 428	2 140
7	Итого отток денежных средств	12 324	3 628

Директор

(должность руководителя)

15 июля 2025 г.



А. П. Бакушкин

(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	(25 442)	(9 135)	-	-
3	Прочее	228	(978)	-	-
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	(25 214)	(10 114)	-	-
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(25 214)	(10 114)	-	-

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.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	95 196	47 209
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(23 799)	(9 442)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(1 415)	(107)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	158	266
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(1 573)	(372)
10	Прочее	-	(565)
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(25 214)	(10 114)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся

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					
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
33	Прочие обязательства	(1 487)	228	-	(1 716)

Директор
(должность руководителя)
15 июля 2025 г.



А. П. Бакушкин
(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 исполнению 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	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	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 представляющим данным о просроченной задолженности.
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В течении отчетного периода модель оценки дополнялась новыми источниками информации, которые позволили повысить качество оценки клиентов
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	В течении отчетного периода Обществом списывались непогашенные суммы, не возможные к взысканию.

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	53 386	-	-	53 386
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	67 059	142 695	690 660	900 415
8	Прочие активы	3 383	1 535	36 796	41 714
9	ИТОГО активов	123 828	144 230	727 456	995 514
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 859	234 046	34 196	278 101
13	Прочие обязательства	16 989	-	-	16 989
14	ИТОГО обязательств	26 847	234 046	34 196	295 089
15	Разрыв ликвидности	96 981	(89 816)	693 260	700 425

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	8 010	-	-	8 010
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	32 292	164 483	286 480	483 255
8	Прочие активы	4 865	-	91 063	95 928
9	ИТОГО активов	45 167	164 483	377 543	587 194
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	88 398	88 398
13	Прочие обязательства	16 976	-	-	16 976
14	ИТОГО обязательств	16 976	-	88 398	105 374
15	Разрыв ликвидности	28 191	164 483	289 145	481 820

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	10 932	42 454	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	829 331
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	828 236
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	1 095
13	ИТОГО	10 932	42 454	-	-	829 331

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	3 199	36 399	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	525 159
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	525 049
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	110
13	ИТОГО	3 199	36 399	-	-	525 159

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:	-	-	-	-	347 406
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	347 406
13	ИТОГО	-	-	-	-	347 406

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:	-	-	-	-	273 964
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	273 964
13	ИТОГО	-	-	-	-	273 964

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:	-	9 481	234 424	34 196	-	-	278 101
11	привлеченные средства	-	-	234 424	-	-	-	234 424
12	обязательства по аренде	-	-	-	34 196	-	-	34 196
14	прочая кредиторская задолженность	-	9 481	-	-	-	-	9 481
17	ИТОГО обязательств	-	9 481	234 424	34 196	-	-	278 101

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:	-	5 371	-	21 014	-	-	26 385
12	обязательства по аренде	-	-	-	21 014	-	-	21 014
14	прочая кредиторская задолженность	-	5 371	-	-	-	-	5 371
17	ИТОГО обязательств	-	5 371	-	21 014	-	-	26 385

Директор
(должность руководителя)
15 июля 2025 г.



А. П. Бакушкин
(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
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	200 000	170 000	-	-
13	ИТОГО	200 000	170 000	-	-

Директор
(должность руководителя)
15 июля 2025 г.



А. П. Бакушкин
(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
25	Прочие активы	-	-	-	-	-	10	-	10
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1	-	-	-	803	135	-	939
32	прочая кредиторская задолженность	1	-	-	-	-	135	-	136
33	прочее	-	-	-	-	803	-	-	803

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
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1	-	-	-	-	2	-	3
32	прочая кредиторская задолженность	1	-	-	-	-	2	-	3

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	23	-	-	-	-	-	-	23
17	Общие и административные расходы	30	-	-	-	2 527	3 403	-	5 960

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2025 г.	За I полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	1 935	1 380
2	Страховые взносы	593	419
6	Итого	2 527	1 799

Директор
(должность руководителя)
15 июля 2025 г.



А. П. Бакушкин
(инициалы, фамилия)