

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	92475403	1117746442670	7704784072

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA
на 30 июня 2026 г.**

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

Почтовый адрес 123290, Москва г., Ермакова Роща ул., д. № 1, стр. 1, кв. 175Н

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	64 066	978 568
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	9 941 088	11 162 949
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия	12	237 175	236 175
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	14	1 164 789	1 176 560
11	Основные средства и капитальные вложения в них		842 430	594 320
12	Требования по текущему налогу на прибыль		334 741	45
13	Отложенные налоговые активы		-	-
14	Прочие активы	17	1 226 970	853 439
15	ИТОГО АКТИВОВ		13 811 259	15 002 056
Раздел II. Обязательства				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	6 088 177	8 093 518
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		46	169 144
20	Отложенные налоговые обязательства		807 644	502 783

21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	21	276 057	232 372
23	Итого обязательств		7 171 924	8 997 817
Раздел III. Капитал				
24	Уставный (складочный) капитал		102 900	102 900
25	Добавочный капитал		400 000	400 000
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		6 136 435	5 501 339
30	Итого капитала		6 639 335	6 004 239
31	Итого капитала и обязательств		13 811 259	15 002 056

Генеральный директор
(должность руководителя)

27 июля 2026 г.



А. В. Быков

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	92475403	1117746442670	7704784072

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

за Январь - Июнь 2026 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен" (ООО МФК "Мани Мен")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123290, Москва г., Ермакова Роща ул., д. № 1, стр. 1, кв. 175Н

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За I полугодие 2026 г.	За I полугодие 2025 г.	За Апрель - Июнь 2026 г.	За Апрель - Июнь 2025 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам						
1	Процентные доходы		9 384 552	9 906 933	4 210 671	5 196 537
2	Процентные расходы		(751 463)	(858 143)	(349 765)	(459 345)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		8 633 089	9 048 790	3 860 906	4 737 192
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(7 149 857)	(5 740 498)	(3 460 608)	(3 071 215)
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		(7 149 857)	(5 740 498)	(3 460 608)	(3 071 215)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		1 483 232	3 308 292	400 298	1 665 977
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов						
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	28	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(204 940)	(541 826)	(68 487)	(282 513)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		(97)	5 858	919	(533)
13	Общие и административные расходы		(3 139 985)	(2 876 641)	(1 112 514)	(1 501 828)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	6 701	-	-
15	Прочие доходы		3 160 453	1 341 585	1 611 873	758 366
16	Прочие расходы		(2 709)	(2 961)	(486)	(2 119)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(187 278)	(2 067 256)	431 305	(1 028 627)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 295 954	1 241 036	831 603	637 350
19	Налог на прибыль, в том числе:		(340 859)	(312 959)	(221 392)	(119 519)
20	текущий налог на прибыль		(35 999)	(131 929)	149 371	(28 494)
21	отложенный налог на прибыль		(304 860)	(181 030)	(370 763)	(91 025)
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-	-	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		955 095	928 077	610 211	517 831
Раздел III. Прочий совокупный доход						
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-	-	-

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

48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-	-	-
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		-	-	-	-
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		-	-	-	-
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		-	-	-	-
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-	-	-
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-	-	-
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-	-	-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-	-	-
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		-	-	-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		955 095	928 077	610 211	517 831

Генеральный директор
(должность руководителя)

27 июля 2026 г.



А. В. Быков
(инициалы, фамилия)

за Январь - Июнь 2026 г.

Почтовый адрес 123290, Москва г., Ермакова Роща ул., д. № 1, стр. 1, кв. 175Н

[illegible]

[illegible]

21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий пере классификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X		X	X			X				X	
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий пере классификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X			X	X		X			X	
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады учредителей, дополнительные вклады товарищей)				X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
24	Выкуп (продажа, погашение) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)				X		X	X	X	X	X	X	X	X	X		
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(320 000)	(320 000)
26	Прочие взносы (вклады) акционеров (участников, товарищей)		X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
27	Прочее																
28	Остаток на 30 июня 2026 г.		102 900	400 000												6 136 435	6 639 335
29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицирован ным как предназначенные для продажи																



Генеральный директор
(должность руководителя)

27 июля 2026 г.

А. В. Быков

(подпись)
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	92475403	1117746442670	7704784072

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

за Январь - Июнь 2026 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен" (ООО МФК "Мани Мен")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123290, Москва г., Ермакова Роща ул., д. № 1, стр. 1, кв. 175Н

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За I полугодие 2026 г.	За I полугодие 2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		5 494 732	6 331 628
2	Уплаченные проценты		(645 967)	(855 927)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(2 809 053)	(2 460 452)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(685 946)	(527 883)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		70 704	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(540 120)	(166 710)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		15 479 830	19 556 377
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(15 708 914)	(24 447 705)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-

7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		2 114 844	1 662 031
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(761 859)	(390 612)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		2 008 251	(1 299 253)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов		3 130	29 480
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(9 413)	(3 536)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(173 825)	(262 443)
14.1	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		(1 000)	(200 000)
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		90 000	34 000
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(90 000)	(66 000)
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(181 108)	(468 499)

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		9 611 700	12 431 018
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(11 708 987)	(13 011 690)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(21 805)	(14 040)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	200 000
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		(320 000)	(5 000)
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	1 881 085
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	4 947 580
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		(79 758)	(5 099 665)
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(2 497 045)	1 343 328
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(669 902)	(424 424)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	-
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		978 568	755 154
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		308 666	330 730

Генеральный директор
(должность руководителя)

27 июля 2026 г.



А. В. Быков
(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	Состоит в реестре микрофинансовых компаний, рег. номер 2110177000478, дата включения в реестр – 25.10.2011. Деятельность организации не является лицензируемой
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Выдача микрозаймов
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Соответствует
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	
7	Место нахождения некредитной финансовой организации	121096, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, оф. Д13
8	Фактическая численность работников некредитной финансовой организации на начало и конец отчетного периода	389
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	Международная компания Акционерное общество «СВОЙ», Общество не имеет бенефициарных владельцев в структуре владения собственников, так как доли владения каждого акционера менее 25%. Доля владения Дунаева Александра 22,00245%, Батина Бориса 21,66202%, Дымова Вадима 16,29390%, Фрейдина Сергея 9,23660%, МК ООО «Зиленциум Лимитед» 17,86193%, Степановой Татьяны 4,46662%, остальные акционеры Общества имеют долю менее 3%.
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Россия

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	Возвратность по выданным микрозаймам; уровень просрочки по портфелю микрозаймов, влияющий на расчет резерва под обесценение и резерва на возможные потери по займам; нормативные акты, выпускаемые Центральным Банком РФ
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Деятельность микрофинансовых организаций регулируются Центральным банком РФ. Все изменения, отраженные в нормативно-правовых актах, влияют на деятельность Общества и отслеживаются на постоянной основе. В первом полугодии 2026 году на деятельность микрофинансовых организаций оказывал и продолжает оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического характера - геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление, ограничения, связанные с коронавирусной инфекцией. Руководство проанализировало влияние указанных обстоятельств на финансовые показатели Общества: - волатильность на рынках капитала, товарных и валютных рынках существенно не повлияла на финансовое положение и результаты деятельности Общества, - снижения доходов Общества не наблюдается, - существенного обесценения финансовых активов и обязательств не произошло, - перевод части сотрудников на удаленную работу существенно не оказал влияния на ведение деятельности. Микрофинансовая организация следит за развитием экономической ситуации и предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности организации. Руководство микрофинансовой организации произвело оценку способности организации продолжать свою деятельность в обозримом будущем, приняв во внимание всю доступную информацию о будущем, срок которого составляет не меньше двенадцати месяцев после окончания отчётного периода. По оценке руководства, у организации отсутствует существенная неопределённость в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжить свою деятельность в обозримом будущем. Бухгалтерская отчетность Общества составлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2017 № 614-П, а также в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с ОСБУ, утвержденными Банком России для НФО и учетной политикой ООО МФК «Мани Мен». Данные, использованные при подготовке отчетности, применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, была подготовлена из принципа допущения, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей, если не указано иное. Функциональной валютой Общества является российский рубль. Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества является российский рубль. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами исторической стоимости
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Сравнительные данные за первое полугодие 2025 в отчете о движении денежных средств за отчетный период были скорректированы в целях сопоставимости данных. Строка 3 "Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов" уменьшена на 1 876 865 тыс.руб., строка 4 "Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов" увеличена на сумму 1 218 130 тыс.руб., строка 7.1 "Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости" уменьшена на 586 976 тыс.руб, строка 8 "Прочие поступления от операционной деятельности" увеличена на 658 735тыс.руб, строка 9 "Прочие платежи по операционной деятельности" увеличена на 658 735тыс.руб.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В отчете о движении денежных средств за первое полугодие 2025: Строка 3 "Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов" до реклассификации 583 587 тыс руб. после реклассификации 2 460 452 тыс.руб, сумма корректировки 1 876 865 тыс.руб.; строка 4 "Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов" до реклассификации 1 746 013 тыс.руб., после реклассификации 527 883тыс.руб., сумма корректировки 1 218 130тыс.руб.; строка 7.1 "Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости" до реклассификации 20 143 353 тыс руб. после реклассификации 19 556 377 тыс.руб, сумма корректировки 586 976 тыс.руб, строка 8 "Прочие поступления от операционной деятельности" до реклассификации 1 075 055тыс руб. после реклассификации 1 662 031 тыс.руб, сумма корректировки 586 976 тыс.руб, строка 9 "Прочие платежи по операционной деятельности" до реклассификации 1 049 347, после реклассификации 390 612 тыс.руб, сумма корректировки 658 735 тыс.руб.
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-

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	-
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)	-
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости согласно IFRS 9
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка активов и обязательств производится на 3 даты: на дату проведения расчетов, на дату начисления процентов, а также на последнее число месяца в соответствии с IAS 21
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Предприятие способно вести свою деятельность непрерывно; не планирует прекращать или существенно сокращать объемы оказания услуг; способно погасить свою кредиторскую задолженность в установленные сроки; не имеет оснований полагать, что какие-либо события могут значительно повлиять на деятельность предприятия
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	-
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	-
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	-
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Учет движения денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с требованиями: 1) Отраслевого стандарта бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов второго уровня, жилищных накопительных кооперативов» 2) Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств».
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Организация признает финансовый актив по договору выдачи займа: на дату получения денежных средств заемщиком; в сумме полученных заемщиком средств, пересчитанных по амортизированной стоимости. При этом расходы, связанные с выдачей займа, не включаются в расчет ЭСП если являются незначительными (составляют менее 2% от суммы основного долга). После первоначального признания финансовый актив учитывается по амортизированной стоимости, рассчитанной линейным методом в соответствии с п. 1.8 Положения № 493-П ЦБ РФ

13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	- Инвестиции в дочерние общества отражаются в соответствии с МСФО (IFRS) 10• Первоначальное признание такого вложения производится на основании договора купли-продажи и выписки депозитария или выписки из реестра ценных бумаг - Общество ежегодно по состоянию на 31 декабря проверяет инвестицию на обесценение. Инвестиция в дочерние общества считается обесцененной если по состоянию на отчетную дату ее балансовая стоимость превышает возмещаемую. Для определения возмещаемой стоимости может использоваться один из следующих подходов: Возмещаемая стоимость инвестиции определяется как справедливая стоимость чистых активов дочернего общества, приходящаяся на долю владения инвестицией. Возмещаемая стоимость инвестиции определяется как справедливая стоимость чистых активов дочернего общества, увеличенная на приведенную стоимость его будущих ожидаемых финансовых результатов на всем доступном горизонте прогнозирования, приходящаяся на долю владения инвестицией. При необходимости стоимость чистых активов может также быть скорректирована на величину деловой репутации дочернего общества. Возмещаемая стоимость инвестиции определяется на основе внутреннего или внешнего отчета об оценке. - Выбытие инвестиции отражается на дату утраты контроля в случаях:-продажи Инвестиции в дочернее общество;-ликвидации дочернего общества.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с IFRS 9 "Финансовые инструменты". Финансовые обязательства учитываются аналогично финансовым активам
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	На конец месяца производится зачет финансовых активов и финансовых обязательств на сумму наименьшую между величиной остатка финансовых активов и финансовых обязательств в случае наличия акта взаимозачета между сторонами
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Организация не владеет инвестиционным имуществом
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	-
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	-
23	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 в соответствии с IAS 16. Общество определяет следующую классификацию объектов основных средств по однородным группам: земля; здания; сооружения; офисное и компьютерное оборудование; незавершенное строительство; транспортные средства; прочие
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	-
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом для всех однородных групп основных средств
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется организацией при признании объекта основных средств в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то организация самостоятельно определяет срок полезного использования на основании имеющихся данных
26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Организация признает в учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию в соответствии с IAS 38. Общество определяет следующую классификацию объектов нематериальных активов по однородным группам: компьютерное программное обеспечение; лицензии; франшизы; товарный знак; прочие.

27	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
27(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	-
28	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Организация на конец каждого отчетного года производит проверку объектов нематериальных активов на обесценение. В случае выявления убытков от обесценения они подлежат признанию на дату их выявления и отражаются на счете 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» с соответствующим уменьшением балансовой стоимости актива. Признаки обесценения нематериальных активов: моральное устаревание; неблагоприятные изменения внутри организации (простой, планы по прекращению или реструктуризации деятельности); ухудшение экономической эффективности актива; снижение рыночной стоимости актива
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования определяется организацией при признании нематериального актива исходя из: срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива. Амортизация начисляется линейным способом
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	При создании нематериального актива собственными силами в первоначальную стоимость включаются все фактические затраты, связанные с его созданием.
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Организация признает в учете запасы на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода в соответствии IAS 2. Запасы оцениваются Обществом при признании в сумме фактических затрат на их приобретение. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин, по себестоимости или по чистой цене продажи. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, оценка осуществляется по ФИФО. Оценка чистой цены продажи запасов производится на конец каждого отчетного года. Проверка на обесценение проводится на групповой основе. Учет выбытия запасов ведется на счете 61209 «Выбытие (реализация) имущества» на дату списания, передачи активов.
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 на оплату труда признаются в размере недисконтированной величины начислений, рассчитанных согласно условиям трудового договора и законодательства РФ. Расходы признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, либо в следующем в качестве событий после отчетной даты, если сведения для признания расходов получены после отчетной даты. Расходы на выплату выходных пособий признаются на дату, когда организация не имеет возможности отменить предложение о выплате вознаграждения.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв – условное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:- у организации существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства РФ или иного подлежащего применению права либо обусловленное действиями некредитной финансовой организации, демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события; - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При определении суммы резерва – условного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства, организация применяет метод оценки «ожидаемое значение».
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	В случае наличия обязательств по финансовой аренде организация принимает объект аренды как внеоборотный актив (основное средство) в сумме, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей.
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	Организация использует освобождение, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды и учитывает объект основного средства, взятый в аренду, на забалансовом счете № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды»
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная ликвидационная стоимость не устанавливается т.к. не предусмотрен переход права собственности
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Общество применяет ставку, по которой могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый с периодом аренды на дату признания актива
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению признаются в размере произведения налоговых убытков или временных разниц на ставку налогообложения

36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал отражается на счете 10208 «Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью» с аналитикой Контрагенты. На счете 10602 "Эмиссионный доход" учитывается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и увеличении уставного капитала организации.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	-
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	-
39	Порядок отражения дивидендов	Учет сумм начисленных дивидендов отражается по счету 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)». Дивиденды выплачиваются по решению Единственного участника Общества.
40	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	-

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
1(1)	Цифровые рубли	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	64 066	-	64 066	978 568	-	978 568
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	64 066	-	64 066	978 568	-	978 568

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	64 066	978 568
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	244 600	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	308 666	978 568

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров, участников в уставный (складочный) капитал	-	-
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие поступления от акционеров, учредителей, участников, вкладчиков	-	-
15	прочие выплаты акционерам, учредителям, участникам, вкладчикам	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 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 2025 г.	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	-	-	-	-	-
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
18	расчетные счета	-	-	-	-	-
19	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
20	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-
22	расчетные счета	-	-	-	-	-
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 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.	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	-	-	-	-	-
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
18	расчетные счета	-	-	-	-	-
19	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
20	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-
22	расчетные счета	-	-	-	-	-
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	244 600	-	244 600	3	-	3
2	Займы выданные	9 328	717	8 611	9 633	754	8 879
3	Микрозаймы выданные	17 323 551	7 810 583	9 512 968	17 351 815	6 414 193	10 937 622
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	242 606	67 697	174 909	219 401	2 956	216 445
5	ИТОГО	17 820 085	7 878 997	9 941 088	17 580 852	6 417 903	11 162 949

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	244 600	-	244 600	-	-	-
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	3	-	3
5	ИТОГО	244 600	-	244 600	3	-	3

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.						На 31 декабря 2025 г.					
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	8 968	360	-	-	717	8 611	9 425	208	-	-	754	8 879
2	займы, выданные юридическим лицам	8 968	360	-	-	717	8 611	9 425	208	-	-	754	8 879
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	11 787 296	5 535 165	1 090	-	7 810 583	9 512 968	12 439 254	4 910 662	1 899	-	6 414 193	10 937 622
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	11 787 296	5 535 165	1 090	-	7 810 583	9 512 968	12 439 254	4 910 662	1 899	-	6 414 193	10 937 622
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	11 796 264	5 535 525	1 090	-	7 811 300	9 521 579	12 448 679	4 910 870	1 899	-	6 414 947	10 946 501

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	44 248	-	44 248	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	35 330	-	35 330	61 531	-	61 531
7	Прочее	163 028	67 697	95 331	157 870	2 956	154 914
8	ИТОГО	242 606	67 697	174 909	219 401	2 956	216 445

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г.	278 506	1 457 263	-	4 682 134	-	6 417 903
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	754	-	-	-	-	754
4	микрозаймы выданные	277 752	1 457 263	-	4 679 178	-	6 414 193
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	2 956	-	2 956
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(55 586)	35 719	-	1 416 220	-	1 396 353
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	(37)	-	-	-	-	(37)
9	микрозаймы выданные	(55 549)	35 719	-	1 416 220	-	1 396 390
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-

15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	64 741	-	64 741
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	64 741	-	64 741
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	222 920	1 492 982	-	6 163 095	-	7 878 997
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	717	-	-	-	-	717
29	микрозаймы выданные	222 203	1 492 982	-	6 095 398	-	7 810 583
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	67 697	-	67 697

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.	261 995	938 829	-	2 737 101	-	3 937 925
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	30	-	-	-	-	30
4	микрозаймы выданные	261 965	938 829	-	2 737 101	-	3 937 895
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	62 637	510 267	-	1 188 594	-	1 761 498
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	(1)	-	-	-	-	(1)
9	микрозаймы выданные	62 638	510 267	-	1 188 594	-	1 761 499
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-

15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	324 632	1 449 096	-	3 925 695	-	5 699 423
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	29	-	-	-	-	29
29	микрозаймы выданные	324 603	1 449 096	-	3 925 695	-	5 699 394
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-

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 2026 г.				На 31 декабря 2025 г.			
		Диапазон процентных ставок		Интервал сроков погашения		Диапазон процентных ставок		Интервал сроков погашения	
		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	
1	2	3		4		5		6	
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14,010	14,010	1	1				
3	Займы выданные, в том числе:	13,900	22,900		1 692	13,900	22,900		1 761
4	займы выданные физическим лицам								
5	займы выданные юридическим лицам	13,900	22,900		1 692	13,900	22,900		1 761
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам								
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам								
8	займы выданные индивидуальным								
9	Микрозаймы выданные, в том числе:		730,000	1	1 765		730,000	1	1 811
10	микрозаймы выданные физическим лицам		730,000	1	1 765		730,000	1	1 811
11	микрозаймы выданные юридическим лицам								
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам								
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам								
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям								
15	Сделки обратного репо								
16	Прочие размещенные средства								

Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия
Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 30 июня 2026 г.				На 31 декабря 2025 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	МАНИ МЕН ООО МКК	55 175	-	55 175	100,00	55 175	-	55 175	100,00	643
2	МАНИ МЕН ООО	1 000	-	1 000	100,00	-	-	-		643
3	АйДиЭф Технолджи ООО	151 000	-	151 000	100,00	151 000	-	151 000	100,00	112
4	АйДиСаппорт ООО	30 000	-	30 000	100,00	30 000	-	30 000	100,00	112
	ИТОГО	237 175	-	237 175		236 175	-	236 175		

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2026 г.	За I полугодие 2025 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-
4	Прочие движения	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-

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

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	1 120 630	7 765	118	-	-	-	78 797	1 207 310
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 729 707	8 979	1 205	-	-	-	78 797	1 818 688
3	накопленная амортизация	(609 077)	(1 214)	(1 087)	-	-	-	-	(611 378)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	180 239	180 239
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	208 195	-	-	-	-	-	(208 195)	-
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
10	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
11	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Амортизация	(158 503)	(707)	(48)	-	-	-	-	(159 258)
13	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
14	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
17	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-

20	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
21	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	(28 702)	-	-	-	-	-	-	(28 702)
23	Балансовая стоимость на 30 июня 2025 г., в том числе:	1 141 620	7 058	70	-	-	-	50 841	1 199 589
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 909 200	8 979	1 205	-	-	-	50 841	1 970 225
25	накопленная амортизация	(767 580)	(1 921)	(1 135)	-	-	-	-	(770 636)
26	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансовая стоимость на 01 января 2026 г., в том числе:	1 119 788	6 340	27	-	-	-	50 405	1 176 560
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 011 076	8 979	910	-	-	-	50 405	2 071 370
29	накопленная амортизация	(891 288)	(2 639)	(883)	-	-	-	-	(894 810)
30	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Поступление	-	-	-	-	-	-	175 797	175 797
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	176 758	489	-	-	-	-	(177 247)	-
33	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Выбытие, в том числе:	4 663	-	-	-	-	-	-	4 663
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
36	накопленная амортизация	4 663	-	-	-	-	-	-	4 663
37	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Амортизация	(186 770)	(707)	(26)	-	-	-	-	(187 503)
39	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
41	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
44	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
46	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
47	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-

48	Прочее	(4 728)	-	-	-	-	-	-	(4 728)
49	Балансовая стоимость на 30 июня 2026 г., в том числе:	1 109 711	6 122	1	-	-	-	48 955	1 164 789
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 183 106	9 468	910	-	-	-	48 955	2 242 439
51	накопленная амортизация	(1 073 395)	(3 346)	(909)	-	-	-	-	(1 077 650)
52	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	193	-	193	251	-	251
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	15	-	15	51	-	51
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	30 923	-	30 923	88	-	88
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	124 165	-	124 165	166 858	439	166 419
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	646 886	-	646 886	630 473	-	630 473
12	Прочее	424 788	-	424 788	56 157	-	56 157
13	ИТОГО	1 226 970	-	1 226 970	853 878	439	853 439

**Анализ изменений запасов
За I полугодие 2026 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
1	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г.	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	-	-	-	-	-
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-	-
8	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 30 июня 2025 г.	-	-	-	-	-	-
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 01 января 2026 г.	-	-	-	-	-	-
16	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	-	-	-	-	-
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытие	-	-	-	-	-	-
22	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-	-

26	Балансовая стоимость на 30 июня 2026 г.	-	-	-	-	-	-
27	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За I полугодие 2026 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 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 июня 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

**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.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 июня 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	3 041 077	5 040 566
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	2 844 336	4 525 507
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	83 550
4	средства, привлеченные от физических лиц	164 841	341 309
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	31 900	90 200
6	Обязательства по аренде	641 490	620 268
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 884 129	1 877 743
8	Прочая кредиторская задолженность	521 481	554 941
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	6 088 177	8 093 518

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.				На 31 декабря 2025 г.			
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	
1	2	3		4		5		6	
1	Привлеченные средства, в том числе:	18,500	24,000	14	798	19,000	26,000	14	979
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	18,500	19,500	49	178	19,000	21,500	20	149
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций					20,000	20,000	156	156
4	средства, привлеченные от физических лиц	19,000	24,000	14	798	19,000	26,000	14	979
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	19,000	24,000	22	563	19,000	26,000	14	402
6	Обязательства по финансовой аренде	14,000	23,303	215	2 300	14,000	25,000	90	2 473
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	25,500	26,500	590	1 008	25,500	26,500	771	1 189
8	Прочая кредиторская задолженность								
9	Прочее								

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2026 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 30 июня 2026 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	4 525 507	(1 681 171)	-	-	-	-	-	2 844 336
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	83 550	(83 550)	-	-	-	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	341 309	(176 468)	-	-	-	-	-	164 841
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	90 200	(58 300)	-	-	-	-	-	31 900
5	Обязательства по аренде	620 268	(66 614)	6 032	-	83 534	(1 730)	87 836	641 490
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 877 743	-	-	-	6 386	-	6 386	1 884 129
7	Прочая кредиторская задолженность	554 941	(33 363)	-	(97)	-	-	(97)	521 481
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	8 093 518	(2 099 466)	6 032	(97)	89 920	(1 730)	94 125	6 088 177

**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	5 322 637	(591 255)	-	-	-	-	-	4 731 382
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	293 628	38 701	-	-	-	-	-	332 329
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	78 512	(30 294)	-	-	-	-	-	48 218
5	Обязательства по аренде	72 567	(24 762)	-	-	-	-	-	47 805
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 881 085	-	-	(13 174)	-	(13 174)	1 867 911
7	Прочая кредиторская задолженность	771 379	(242 562)	-	5 858	-	-	5 858	534 675
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	6 538 723	1 030 913	-	5 858	(13 174)	-	(7 316)	7 562 320

Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	105 987	130 488
3	Расчеты по социальному страхованию	46 198	51 448
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	109 111	44 324
6	Авансы (предоплаты) полученные	3 633	749
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	11 128	5 363
9	ИТОГО	276 057	232 372

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2026 г.	За I полугодие 2025 г.	За Апрель - Июнь 2026 г.	За Апрель - Июнь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-	-	-
3	по займам выданным	-	-	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
5(1)	по цифровым финансовым активам	-	-	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	6	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	6	-	-
8	по займам выданным	-	-	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
10(1)	по цифровым финансовым активам	-	-	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
12	по долговым ценным бумагам	-	-	-	-
13	по займам выданным	-	-	-	-
14	по микрозаймам выданным	-	-	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
15(1)	по цифровым финансовым активам	-	-	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	9 384 552	9 906 927	4 210 671	5 196 537
17	по долговым ценным бумагам	-	122	-	-
18	по займам выданным	1 273	2 302	769	1 736
19	по микрозаймам выданным	9 378 122	9 897 450	4 207 150	5 190 459
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 742	3 851	1 462	1 140
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	3 415	3 202	1 290	3 202
22	прочее	-	-	-	-
23	ИТОГО	9 384 552	9 906 933	4 210 671	5 196 537

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2026 г.	За I полугодие 2025 г.	За Апрель - Июнь 2026 г.	За Апрель - Июнь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	751 463	858 143	349 767	459 345
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	377 753	701 116	161 353	335 622
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	1 602	-	-	-
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	31 314	33 925	12 382	18 600
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	9 469	4 511	4 295	1 860
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	247 790	113 514	124 661	100 931
14	по обязательствам по аренде	83 535	5 077	47 076	2 332
15	Прочее	-	-	-	-
16	ИТОГО	751 463	858 143	349 767	459 345

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 2026 г.	За I полугодие 2025 г.	За Апрель - Июнь 2026 г.	За Апрель - Июнь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(204 940)	(542 126)	(68 487)	(282 513)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(204 940)	(542 749)	(68 487)	(282 513)
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	623	-	-
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-	-	-
6	прочее	-	-	-	-
7	Финансовые обязательства, в том числе:	-	300	-	-
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-	-	-
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	300	-	-
13	прочее	-	-	-	-
14	ИТОГО	(204 940)	(541 826)	(68 487)	(282 513)

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2026 г.	За I полугодие 2025 г.	За Апрель - Июнь 2026 г.	За Апрель - Июнь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	564	491	564	246
3	Расходы на персонал	533 010	509 089	249 604	233 465
4	Представительские расходы	-	27	-	-
5	Амортизация основных средств	23 411	23 187	10 378	11 717
6	Амортизация нематериальных активов	187 503	159 107	96 292	82 306
7	Расходы по аренде	10 501	593	9 146	364
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	8 203	1 119	5 250	702
9	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	235 337	226 156	108 313	118 958
10	Расходы по страхованию	92	-	35	-
11	Реклама и маркетинг	1 179 609	1 187 014	254 988	655 730
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	389	412	172	65
13	Судебные и арбитражные расходы	59 189	19 728	31 622	14 871
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-	-	-
15	Командировочные расходы	2 334	1 434	1 412	710
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	56 348	110 907	24 899	56 696
17	Прочие хозяйственные расходы	361 806	281 006	81 879	142 403
18	Неустойки, штрафы, пени	1 700	1 781	1 121	536
19	Прочее	479 989	354 590	236 831	-
20	ИТОГО	3 139 985	2 876 641	1 112 506	1 318 769

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2026 г.	За I полугодие 2025 г.	За Апрель - Июнь 2026 г.	За Апрель - Июнь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	-	-	-	-
2	Страховые взносы	-	-	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-

4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	ИТОГО	-	-	-	-

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2026 г.	За I полугодие 2025 г.	За Апрель - Июнь 2026 г.	За Апрель - Июнь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-
4	ИТОГО	-	-	-	-

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2026 г.	За I полугодие 2025 г.	За Апрель - Июнь 2026 г.	За Апрель - Июнь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	2 415	102	2 358	83
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	-	450	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	48 907	13 915	26 335	7 320
5	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	797	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	70 984	-	70 984	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	27 847	21 505	13 786	10 012
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	2 902 203	1 289 968	1 402 287	730 903
11.1	доходы по другим видам деятельности	-	-	-	-
12	Прочие доходы	108 097	14 848	96 123	10 048
13	ИТОГО	3 160 453	1 341 585	1 611 873	758 366

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2026 г.	За I полугодие 2025 г.	За Апрель - Июнь 2026 г.	За Апрель - Июнь 2025 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	-	-	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-	-	-

3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-	-	-
3.1	Расходы по другим видам деятельности	-	-	-	-
4	Прочие расходы	2 709	2 961	486	2 118
5	ИТОГО	2 709	2 961	486	2 118

Примечание 36. Дивиденды
Дивиденды

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2026 г.		За I полугодие 2025 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	5 000	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	320 000	-	3 005 957	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	320 000	-	3 010 957	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-

36.1.1. На 30 июня 2026 г. года нераспределенная прибыль микрофинансовой организации (ломбарда) составила

6 136 435 тысяч рублей (на 31 декабря 2025 г. года: 5 501 339 тысяч рублей).

При этом - тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежат отчислению в резервный фонд микрофинансовой организации (ломбарда) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

36.1.2. Сумма непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям по состоянию на 30 июня 2026 г. года составляет

- тысяч рублей (на 31 декабря 2025 г. года: -).