**РЕШЕНИЕ № ALFF-1-DTPB-122026-00005**

**О ВЫПУСКЕ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ**

**(цифровых прав, удостоверяющих денежные требования)**

**от «20» ноября 2026 года**

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «АЛЬФА-ФАКТОРИНГ»**

## 1. Общие положения

**1.1.** Термины и определения, используемые в Решении о выпуске цифровых финансовых активов (цифровых прав, удостоверяющих денежные требования):

**Банк** – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК» ОГРН 1027700067328. Генеральная лицензия Банка России № 1326. Адрес: Россия, 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27.

**Выплаты по ЦФА** – обязательства Эмитента, удостоверенные ЦФА, по выплатам денежных средств в размере Дополнительного дохода и Цены приобретения ЦФА, в том числе в рамках досрочного исполнения обязательств, удостоверенных ЦФА.

**Выпуск ЦФА** – совокупность ЦФА, возникших на основании Решения о выпуске ЦФА.

**График выплаты Дополнительного дохода** – график осуществления Выплат по ЦФА в размере Дополнительного дохода, указанный в пункте 2.11 Решения о выпуске ЦФА.

**График выплаты Цены приобретения ЦФА**– график осуществления Выплат по ЦФА в размере Цены приобретения ЦФА, указанный в пункте 2.11 Решения о выпуске ЦФА.

**Дата Выплаты по ЦФА** – дата осуществления Эмитентом каждой Выплаты по ЦФА.

**Дата Размещения ЦФА** – дата внесения записей по Цифровым счетам, в результате которых возникают ЦФА, указанная в пункте 2.7 Решения о выпуске ЦФА, в случае достижения Минимального значения (Softcap) в Период сбора заявок на участие в Размещении ЦФА, являющаяся днем начала Размещения ЦФА.

**Дополнительный доход –** сумма денежных средств в российских рублях, выплата которой дополнительно к Цене приобретения ЦФА удостоверяется размещаемыми ЦФА, не связанная с погашением ЦФА, размер и порядок выплаты которой определены в пункте 2.11 Решения о выпуске ЦФА.

**Заявка на участие в Размещении ЦФА –** заявка, оформляемая Пользователем с использованием функциональных возможностей Системы и содержащая условия, на которых Пользователь согласен участвовать в Размещении ЦФА.

**ЛК** – личный кабинет Пользователя в Системе.

**Максимальное значение (Hardcap)** – максимальное количество размещаемых ЦФА и (или) предельная сумма денежных средств, передаваемых в оплату размещаемых ЦФА, указанное (-ая) Эмитентом в условиях Решения о выпуске ЦФА, по достижении которого (-ой) размещение Выпуска ЦФА признается завершенным.

**Минимальное значение (Softcap) –** минимальное количество размещаемых ЦФА и (или) предельная минимальная сумма денежных средств, передаваемых в оплату размещаемых ЦФА, указанное (-ая) Эмитентом в Решении о выпуске ЦФА, по достижении которого (-ой) размещение Выпуска ЦФА признается состоявшимся.

**Оператор** – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК» Генеральная лицензия Банка России № 1326. Адрес: Россия, 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27. Дополнительная информация об Операторе указана в пункте 2.2 Решения о выпуске ЦФА.

**Период сбора заявок на участие в Размещении ЦФА** – период приема Заявок на участие в Размещении ЦФА, указанный в пункте 2.7 Решения о выпуске ЦФА, дата начала которого соответствует дню, с которого возможно заключение договоров о приобретении ЦФА при размещении Выпуска ЦФА.

**Пользователь –** лицо, прошедшее процедуру регистрации в Системе, получившее доступ к Системе, а также Банк, внесенные в Реестр Пользователей, совершающее Сделки в своих

интересах (Инвестор) или в интересах третьих лиц в соответствии с Законодательством РФ и Правилами.

**Правила –** Правила информационной системы АО «АЛЬФА-БАНК», соответствующие Законодательству РФ и размещенные на Сайте Оператора.

**Правила математического округления** – метод округления, при котором значение округляемой цифры не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4 (включительно), и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9 (включительно).

**Рабочий день** – день, являющийся рабочим днем в соответствии с Законодательством РФ.

**Размещение ЦФА** – внесение записей по Цифровым счетам, в результате которых возникают ЦФА в соответствии с условиями Решения о выпуске ЦФА. Размещение ЦФА прекращается в Дату Размещения ЦФА.

**Решение о выпуске ЦФА** – настоящее Решение о выпуске цифровых финансовых активов (цифровых прав, удостоверяющих денежные требования), являющихся долговыми цифровыми финансовыми активами в соответствии с положениями Федерального закона от 04.08.2026 № 282-ФЗ «О цифровых валютах и цифровых правах», и соответствующее требованиям Правил и Законодательства РФ, на основании которого в Системе осуществляется Размещение ЦФА.

**Сайт** – страница в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

**Сделка** – действия Пользователей, направленные на установление, изменение или прекращение их гражданских прав и обязанностей, совершаемые в Системе в отношении ЦФА, размещенных/размещаемых в Системе.

**Сделки на вторичном рынке** – сделки с ЦФА, направленные на отчуждение ЦФА первыми и последующими обладателями ЦФА в пользу новых обладателей ЦФА, за исключением иных Сделок, совершаемых в соответствии с Правилами, а также за исключением перехода прав на ЦФА на основании вступившего в законную силу судебного акта, исполнительного документа, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных Законодательством РФ об их деятельности, в порядке универсального правопреемства в соответствии с Законодательством РФ, в том числе на основании выданного в установленном законом порядке свидетельства о праве на наследство, реорганизации юридического лица; в иных случаях, не являющихся следствием сделки, направленной на отчуждение ЦФА, в том числе предусмотренных Законодательством РФ, нормативными актами Банка России и (или) Правилами.

**Система** – организованная в соответствии с российским правом многокомпонентная автоматизированная система, интегрированная в периметр Банка, в том числе с использованием распределенного реестра, используемая в соответствии с Правилами для размещения, учета и перехода цифровых прав по Цифровым счетам.

**Счет Пользователя** – любой открытый в Банке действующий счет, используемый для расчетов по комиссионному вознаграждению Оператора и для осуществления расчетов при совершении Сделок в порядке, определенном Правилами и Решением о выпуске ЦФА, режим которого допускает проведение данных расчетов. По тексту Решения о выпуске ЦФА термин может указываться как Счет Эмитента.

**Условия расчетов –** «Условия осуществления денежных расчетов по сделкам с цифровыми правами и денежных выплат по цифровым правам, размещение которых осуществляется в информационной системе АО «АЛЬФА-БАНК», регламентирующие порядок осуществления расчетов при совершении операций и Сделок с ЦП, утвержденные в установленном в Банке порядке и размещенные на Сайте Оператора, к которым

Пользователь присоединяется одновременно с присоединением к Правилам, если иное не указано в Условиях расчетов.

**Цена приобретения ЦФА** – цена приобретения 1 (Одного) ЦФА при его размещении, указанная в пункте 2.4 Решения о выпуске ЦФА.

**Цифровой счет** – счет, на котором учитываются цифровые права, открытие и ведение которого осуществляется в соответствии с Законодательством РФ и Правилами.

**Цифровые финансовые активы (ЦФА)** – цифровые права, размещаемые в соответствии с Решением о выпуске ЦФА, являющиеся долговыми цифровыми финансовыми активами в соответствии с положениями Федерального закона от 04.08.2026 № 282-ФЗ «О цифровых валютах и цифровых правах» и удостоверяющие денежные требования к Эмитенту в объеме, определенном Решением о выпуске ЦФА.

**Эмитент** – лицо, указанное в пункте 2.1 Решения о выпуске ЦФА, являющееся Пользователем Системы и обязанным лицом по исполнению обязательств, удостоверенных размещаемыми ЦФА в Системе в соответствии с условиями, определенными в Решении о выпуске ЦФА.

Термины и определения, значения которых не оговорены в Решении о выпуске ЦФА, используются в значениях, установленных Правилами.

**1.2.** Для Размещения ЦФА используются Сделки, предусматривающие исполнение сторонами возникающих из них обязательств при наступлении определенных обстоятельств без направленного на исполнение обязательств отдельно выраженного дополнительного волеизъявления сторон путем применения информационных технологий.

**1.3.** Расчеты между сторонами Сделок с ЦФА, размещаемыми/размещенными в соответствии с Решением о выпуске ЦФА, осуществляются с использованием функциональных возможностей Системы и привлечением Оператора к оказанию услуг по осуществлению расчетов, связанных с ЦФА, в соответствии с Условиями расчетов, если иное не предусмотрено сторонами Сделок, совершаемых с ЦФА, размещенными в соответствии с Решением о выпуске ЦФА, за исключением Сделок по погашению ЦФА, расчеты по которым осуществляются с использованием функциональных возможностей Системы и привлечением Оператора к оказанию услуг по осуществлению расчетов, связанных с ЦФА.

## 2. Условия размещения цифровых финансовых активов

### 2.1. Сведения об Эмитенте

Полное наименование Эмитента на русском языке: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «АЛЬФА-ФАКТОРИНГ».

Сокращенное наименование Эмитента на русском языке: ООО «АЛЬФА-ФАКТОРИНГ».

Юридический адрес Эмитента, указанный в ЕГРЮЛ: 101000, г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный Округ Красносельский, пер. Милютинский, д. 13, стр. 1.

Фактический адрес Эмитента: 101000, г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный Округ Красносельский, пер. Милютинский, д. 13, стр. 1.

Сведения о государственной регистрации Эмитента: ОГРН 1247700598881, дата внесения записи в ЕГРЮЛ «06» сентября 2024 г.

Сведения о Сайте Эмитента отсутствуют.

Кредитный рейтинг у Эмитента отсутствует.

В соответствии с пунктом 1.1.1. Указания Банка России от 26.03.2026 № 7315-У «О дополнительных требованиях к содержанию решения о выпуске цифровых финансовых активов» (далее – Указание 7315-У) Эмитентом раскрывается информация, указанная в Приложении № 1 к Решению о выпуске ЦФА.

### 2.2. Оператор информационной системы, в которой осуществляется Размещение ЦФА

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК», ОГРН 1027700067328, включенное Банком России «02» февраля 2023 г. в реестр операторов информационных систем.

Адрес Оператора: 107078, Россия, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27.

Сайт Оператора: https://alfabank.ru/corporate/a-token/.

Оператор не несет ответственности за неисполнение (исполнение не в полном объеме, исполнение с нарушением срока) Эмитентом и (или) Пользователями обязательств, предусмотренных Решением о выпуске ЦФА.

### 2.3. Вид и объем прав, удостоверенных размещаемыми ЦФА

Каждый ЦФА удостоверяет денежное требование к Эмитенту и предоставляет право на получение от Эмитента денежной суммы в размере Цены приобретения ЦФА и Дополнительного дохода, рассчитываемого по формуле, указанной в пункте 2.11 Решения о выпуске ЦФА, в предусмотренные Решением о выпуске ЦФА Даты Выплат по ЦФА в соответствии с Графиком выплаты Цены приобретения ЦФА и Графиком выплаты Дополнительного дохода.

Каждый ЦФА, размещаемый на основании Решения о выпуске ЦФА, независимо от времени его приобретения, удостоверяет единые неизменные вид, объем соответствующих обязательств и сроки их исполнения, имеет равные объем и сроки осуществления прав.

Изменение вида и объема обязательств, удостоверенных ЦФА, не допускается.

Права, удостоверенные ЦФА, возникают с момента зачисления (с момента внесения приходной записи) ЦФА на Цифровой счет в соответствии с Правилами и Законодательством РФ.

Дробление ЦФА Решением о выпуске ЦФА не предусмотрено.

Валюта денежных требований, удостоверенных ЦФА: российские рубли.

ЦФА не являются электронным денежным средством по смыслу Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», размещаются исключительно для целей обращения в Системе.

### 2.4. Цена приобретения ЦФА при их размещении

Цена приобретения ЦФА в течение Периода сбора заявок на участие в Размещении ЦФА является фиксированной и составляет:

| **Цена приобретения ЦФА** | | **Валюта** |
|---|---|---|
| 1 000,00 | Одна тысяча 00/100 | российских рублей |

Изменение Цены приобретения ЦФА недопустимо.

### 2.5. Минимальное значение (Softcap)

| | | | |
|---|---|---|---|
| Минимальное количество размещаемых ЦФА | 1 000 | Одна тысяча | штук |
| Минимальная сумма денежных средств, передаваемых в оплату размещаемых ЦФА | 1 000 000,00 | Один миллион 00/100 | российских рублей |

### 2.6. Максимальное значение (Hardcap)

| | | | |
|---|---|---|---|
| Предельное (максимальное) количество размещаемых ЦФА | 38 000 | Тридцать восемь тысяч | штук |
| Предельная (максимальная) сумма денежных средств, передаваемых в оплату размещаемых ЦФА | 38 000 000,00 | Тридцать восемь миллионов 00/100 | российских рублей |

### 2.7. Период сбора заявок на участие в Размещении ЦФА и Дата Размещения ЦФА

| | | |
|---|---|---|
| Дата начала сбора заявок: | «20» ноября 2026 г. | с 12:00 часов московского времени |
| Дата завершения (окончания) сбора заявок: | «23» ноября 2026 г. | до 13:00 включительно часов московского времени |
| Дата Размещения ЦФА: | «23» ноября 2026 г. | - |

Размещение ЦФА осуществляется исключительно после полной оплаты Цены приобретения ЦФА, указанной в пункте 2.4 Решения о выпуске ЦФА.

ЦФА при их размещении зачисляются на Цифровые счета в соответствии с Правилами и Законодательством РФ в Дату Размещения ЦФА при условии признания размещения Выпуска ЦФА состоявшимся.

### 2.8. Способ оплаты размещаемых ЦФА

Оплата размещаемых ЦФА осуществляется денежными средствами в российских рублях в безналичной форме в порядке, предусмотренном Правилами и Условиями расчетов.

### 2.9. Сведения об обеспечении исполнения обязательств, удостоверенных ЦФА

Обеспечение исполнения обязательств Эмитента, удостоверенных ЦФА, размещаемых в соответствии с Решением о выпуске ЦФА, не предусмотрено.

### 2.10. Сведения об ограничении оснований и (или) размера ответственности Эмитента

В случае неисполнения (исполнения не в полном объеме, исполнения с нарушением срока) Эмитентом своих обязательств по Выплатам по ЦФА Эмитент несет ответственность в соответствии с Законодательством РФ. Связанные с этим претензии принимаются

Эмитентом в письменном виде по фактическому адресу Эмитента, указанному в пункте 2.1 Решения о выпуске ЦФА, в случае изменения фактического адреса Эмитента – по юридическому адресу Эмитента, указанному в пункте 2.1 Решения о выпуске ЦФА, а в случае изменения юридического адреса Эмитента – по адресу, указанному в ЕГРЮЛ в соответствии с п. 3 ст. 54 Гражданского кодекса Российской Федерации.

## 2.11. Сроки, порядок и условия исполнения обязательств, удостоверенных ЦФА

Обязательства, удостоверенные ЦФА, исполняются исключительно путем осуществления Выплат по ЦФА. Выплаты по ЦФА осуществляются Эмитентом денежными средствами в российских рублях в безналичной форме.

Обязательства Эмитента по Выплатам по ЦФА считаются исполненными со дня поступления денежных средств на счет Оператора в размере таких обязательств в целях их последующего перечисления на Счета Пользователей в порядке и сроки, установленные Правилами и Условиями расчетов.

С целью получения Выплат по ЦФА Пользователь обязан иметь действующий Счет Пользователя. Эмитент не несет ответственности в случае невозможности перечисления денежных средств в размере Выплаты по ЦФА в дату исполнения обязательств Эмитента перед Пользователями по обстоятельствам, не зависящим от Эмитента, в том числе в случае отсутствия у Пользователя Счета Пользователя.

Перечень Пользователей, которым подлежат Выплаты по ЦФА, определяется в дату исполнения обязательств Эмитента по Выплатам по ЦФА по состоянию на московское время фактического поступления денежных средств на счет Оператора в размере всей суммы этих обязательств.

Выплаты по ЦФА в размере Цены приобретения ЦФА осуществляются в соответствии Графиком выплаты Цены приобретения ЦФА:

| Дата Выплаты по ЦФА | Размер Выплаты по ЦФА на 1 (Один) ЦФА (российских рублей) |
|---|---|
| 7 декабря 2026 г. | 1000,00 (Одна тысяча 00/100) |

**Условия досрочного исполнения обязательств, удостоверенных размещаемыми ЦФА:**

- Досрочное исполнение обязательств, удостоверенных ЦФА, по инициативе Пользователя не предусмотрено.

- Предусмотрено досрочное исполнение обязательств, удостоверенных ЦФА, по усмотрению Эмитента.

Приобретение ЦФА, размещаемых (размещенных) в соответствии с Решением о выпуске ЦФА, означает согласие Пользователей с возможностью досрочного исполнения обязательств, удостоверенных данными ЦФА, на условиях, определенных в настоящем пункте Решения о выпуске ЦФА.

**Условия досрочного погашения ЦФА**

Эмитент в случае принятия решения о досрочном исполнении обязательств, удостоверенных ЦФА, не ранее, чем на следующий Рабочий день после Даты Размещения ЦФА, не позднее, чем за 1 (Один) Рабочий день, предшествующий Дате Выплаты по ЦФА,

в которую осуществляется исполнение обязательств, удостоверенных ЦФА, в полном объеме, и не позднее 14:00 часов московского времени Рабочего дня, предшествующего планируемой в рамках досрочного исполнения обязательств Даты Выплаты по ЦФА, направляет в соответствии с Правилами Оператору Заявку на погашение ЦФА, которая должна содержать информацию о принятом Эмитентом решении о досрочном исполнении обязательств, включая информацию о Дате Выплаты по ЦФА в рамках досрочного исполнения обязательств, которая должна наступать не ранее, чем на следующий Рабочий день после Даты Размещения ЦФА, и не позднее, чем Рабочий день, предшествующий Дате Выплаты по ЦФА, в которую осуществляется исполнение обязательств, удостоверенных ЦФА, в полном объеме, а также о размере Выплаты по ЦФА, о виде Выплаты по ЦФА (Выплата по ЦФА в размере Дополнительного дохода и Цены приобретения ЦФА на Дату Выплаты по ЦФА в рамках досрочного исполнения обязательств).

Досрочное исполнение обязательств Эмитента, описанное в настоящем пункте Решения о выпуске ЦФА, осуществляется в отношении всех ЦФА, размещенных в соответствии с Решением о выпуске ЦФА. Эмитент осуществляет Выплату по ЦФА в Дату Выплаты по ЦФА в рамках досрочного исполнения обязательств в размере Цены приобретения ЦФА и Дополнительного дохода по ЦФА на Дату Выплаты по ЦФА в рамках досрочного исполнения обязательств, размер которого определяется по формулам, указанным в настоящем пункте Решения о выпуске ЦФА, с учетом изложенных в Решении о выпуске ЦФА условий.

В случае ненаправления Эмитентом Заявки на погашение ЦФА исполнение обязательств, удостоверенных ЦФА, осуществляется в соответствии с Графиком выплаты Цены приобретения ЦФА и Графиком выплаты Дополнительного дохода.

Отсутствие осуществления Эмитентом Выплат по ЦФА в Дату Выплаты по ЦФА в рамках досрочного исполнения обязательств в объеме, предусмотренном при досрочном погашении ЦФА, является неисполнением обязательств Эмитента, предусмотренных Решением о выпуске ЦФА.

Указанная выше информация об условиях досрочного исполнения обязательств, удостоверенных ЦФА, размещается на Сайте Оператора не позднее дня получения Заявки на погашение ЦФА от Эмитента.

На весь объем размещенных ЦФА начисляется Дополнительный доход.

Для начисления Дополнительного дохода применяется фиксированная процентная ставка (далее – $ДД\%_i$) в размере **13,75 (Тринадцать целых семьдесят пять сотых)** процентов годовых.

Выплаты по ЦФА в размере Дополнительного дохода осуществляются в соответствии с Графиком выплаты Дополнительного дохода:

| Номер Выплаты по ЦФА (расчетного периода i) | Дата начала расчетного периода | Дата окончания расчетного периода | Общее количество календарных дней в расчетном периоде (Ti) | Дата Выплаты по ЦФА | Размер Дополнительного дохода на 1 (Один) ЦФА (российских рублей) |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 23.11.2026 г. | 07.12.2026 г. | 14 | **07.12.2026 г.** | **5,27 (Пять 27/100)** |

Расчетные периоды начисления Дополнительного дохода установлены Графиком выплаты Дополнительного дохода (дата начала соответствующего расчетного периода не

включается, а дата окончания расчетного периода включается в расчет количества дней в таком расчетном периоде).

Начисление Дополнительного дохода на каждую дату осуществляется исходя из Цены приобретения ЦФА на такую дату, величины процентной ставки (в процентах годовых), длительности соответствующего расчетного периода для начисления Дополнительного дохода в течение периода обращения ЦФА (с Даты Размещения ЦФА до даты погашения ЦФА), количества дней в году (для расчета Дополнительного дохода применяется база 365 дней) и количества ЦФА на Цифровом счете Пользователя.

Расчет суммы Дополнительного дохода на 1 (Один) ЦФА, подлежащего выплате в каждую соответствующую Дату Выплаты по ЦФА, осуществляется по следующей формуле:

$$ДД_{i1} = ЦП * ДД\%_{\mathbf{i}} * Ti / 365, \text{ где:}$$

$ДД_{i1}$ – размер Дополнительного дохода на 1 (Один) ЦФА в i-ю соответствующую Дату Выплаты по ЦФА, установленную Графиком выплаты Дополнительного дохода, в российских рублях;

i – порядковый номер расчетного периода для начисления Дополнительного дохода в соответствии с Графиком выплаты Дополнительного дохода;

ЦП – Цена приобретения ЦФА 1 (Одного) ЦФА;

$ДД\%_i$ – размер процентной ставки для начисления Дополнительного дохода в i-ю дату выплаты Дополнительного дохода, в процентах годовых;

Ti – общее количество календарных дней в расчетном периоде i, указанном в Графике выплаты Дополнительного дохода, определяемое как разница между датой окончания расчетного периода и датой начала расчетного периода.

Расчет суммы Дополнительного дохода в произвольную дату в течение периода обращения ЦФА (с Даты Размещения ЦФА до даты погашения ЦФА) определяется по следующей формуле:

$$ДД_{d1} = ЦП * ДД\%_{\mathbf{d}} * (Ti – T0) /365, \text{ где:}$$

$ДД_{d1}$ – величина Дополнительного дохода на 1 (Один) ЦФА в произвольную дату Ti расчетного периода;

i – порядковый номер расчетного периода для начисления Дополнительного дохода в соответствии с Графиком выплаты Дополнительного дохода;

ЦП – Цена приобретения ЦФА 1 (Одного) ЦФА;

$ДД\%_{\mathbf{d}}$ – размер процентной ставки для расчета Дополнительного дохода в расчетном периоде, в котором находится произвольная дата расчета, входящая в расчетный период, в процентах годовых;

Ti – произвольная дата расчета, входящая в расчетный период;

| | | |
|---|---|---|
| Т0 | – | дата начала расчетного периода, в котором находится произвольная дата расчета. |

Расчет суммы Дополнительного дохода на 1 (Один) ЦФА на Дату Выплаты по ЦФА в рамках досрочного исполнения обязательств, удостоверенных ЦФА, осуществляется по следующей формуле:

$ДДдп1 = ЦП * ДД\%_i * (Т_{дп} - Т_0) / 365$, где:

| | | |
|---|---|---|
| ДДдп1 | – | величина Дополнительного дохода на 1 (Один) ЦФА на Дату Выплаты по ЦФА, в российских рублях; |
| i | – | порядковый номер расчетного периода для начисления Дополнительного дохода в соответствии с Графиком выплаты Дополнительного дохода; |
| ЦП | – | Цена приобретения ЦФА1 (Одного) ЦФА; |
| $ДД\%_i$ | – | размер процентной ставки для начисления Дополнительного дохода в расчетном периоде, в котором находится Дата Выплаты по ЦФА, в процентах годовых; |
| $Т_{дп}$ | – | Дата Выплаты по ЦФА; |
| $Т_0$ | – | дата начала расчетного периода i, в котором находится Дата Выплаты по ЦФА. |

Полученная сумма Дополнительного дохода на Дату Выплаты по ЦФА на 1 (Один) ЦФА рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по Правилам математического округления).

Эмитент осуществляет Выплаты по ЦФА в следующей последовательности: в первую очередь осуществляется Выплата по ЦФА в размере Дополнительного дохода, а затем – в размере Цены приобретения ЦФА.

Эмитентом не устанавливаются дополнительные условия (обстоятельства), от которых зависят Выплаты по ЦФА.

Эмитент в срок не позднее 1 (Одного) Рабочего дня, предшествующего соответствующей Дате Выплаты по ЦФА, направляет Оператору уведомление о размере Выплаты по ЦФА, в соответствии с Решением о выпуске ЦФА, из расчета на 1 (Один) ЦФА и на весь объём размещенных ЦФА.

Выплаты по ЦФА осуществляются из расчета на 1 (Один) ЦФА в соответствии с данными, содержащимися в уведомлении Эмитента о размере Выплаты по ЦФА, с учетом количества ЦФА на соответствующем Цифровом счете и последовательности выплат, установленной Решением о выпуске ЦФА.

Если Дата Выплаты по ЦФА приходится на нерабочий, включая праздничный или выходной день в Российской Федерации, то перечисление надлежащей суммы производится в первый Рабочий день, следующий за соответствующим нерабочим днем. При этом в случае если последняя Дата Выплаты по ЦФА, определенная Графиком выплаты Дополнительного дохода, приходится на день, не являющийся Рабочим днем, и перечисление надлежащей суммы производится в следующий первый Рабочий день, то за дни, не включенные в последний расчетный период, указанный в Графике выплаты Дополнительного дохода, Дополнительный доход не начисляется и не выплачивается.

Исполнение Эмитентом обязательств осуществляется в порядке и сроки, определенные в Решении о выпуске ЦФА. В дату прекращения обязательств, удостоверенных ЦФА, ввиду их исполнения в полном объеме, включая случай досрочного исполнения обязательств по ЦФА, в Систему вносится запись о погашении ЦФА и учет ЦФА по Цифровым счетам прекращается. Указанная дата является датой погашения ЦФА.

Полным исполнением обязательств, удостоверенных ЦФА, считается исполнение обязательств Эмитентом по Выплатам по ЦФА в размере Цены приобретения ЦФА и в размере Дополнительного дохода, совершаемых в соответствии с пунктом 2.11 Решения о выпуске ЦФА.

### 2.12. Адресность размещаемых ЦФА

Решение о выпуске ЦФА адресовано определенному кругу лиц: Заявки на участие в Размещении ЦФА в течение Периода сбора заявок на участие в Размещении ЦФА, указанного в пункте 2.7 Решения о выпуске ЦФА, могут подавать только физические лица.

Если Заявка на участие в Размещении ЦФА подана Эмитенту лицом, не входящим в круг лиц, которым адресовано Решение о выпуске ЦФА или лицом, которое не вправе приобретать ЦФА в соответствии с Законодательством РФ, такая заявка отклоняется.

### 2.13. Сделки на вторичном рынке

Сделки на вторичном рынке возможны с «24» ноября 2026 года.

Участие Эмитента в Сделках на вторичном рынке не допускается.

В случае если обладателем ЦФА становится Эмитент, запись о погашении ЦФА вносится в Систему, данные ЦФА погашаются в соответствии с Законодательством РФ и Правилами.

### 2.14. Раскрытие информации о Выпуске ЦФА

Решение о выпуске ЦФА, подписанное усиленной квалифицированной электронной подписью единоличного исполнительного органа / уполномоченного лица Эмитента, размещается на Сайте Оператора и будет находиться в открытом доступе до полного прекращения обязательств Эмитента, удостоверенных размещаемыми ЦФА.

## 3. Дополнительная информация

Условия осуществления прав, удостоверенных ЦФА, определяются в соответствии с Правилами и Условиями расчетов. Осуществление, распоряжение цифровым правом, в том числе передача, залог, обременение цифрового права другими способами или ограничение распоряжения цифровым правом возможны только в Системе без обращения к третьему лицу.

Заключая Сделки по приобретению ЦФА, Пользователь самостоятельно оценивает и принимает риски, присущие ЦФА, включая, но не ограничиваясь следующим: кредитный риск Эмитента, риски, указанные в Декларации о рисках, размещенной на Сайте Оператора.

В случае неисполнения (исполнения не в полном объеме, исполнения с нарушением срока) Эмитентом обязательств, удостоверенных ЦФА, Эмитент незамедлительно (не позднее дня, следующего за днем такого неисполнения (исполнения не в полном объеме, исполнения с нарушением срока), передает Оператору для размещения на Сайте Оператора информацию (сведения) о факте (фактах), причинах и сумме (суммах) неисполнения (исполнения не в

полном объеме, исполнения с нарушением срока) обязательств, удостоверенных ЦФА, о порядке и об актуальных сроках исполнения обязательств, удостоверенных ЦФА. Оператор размещает полученную от Эмитента информацию на своем Сайте не позднее Рабочего дня, следующего за днем передачи Оператору указанной в настоящем абзаце информации.

В случае неисполнения (исполнения не в полном объеме, исполнения с нарушением срока) Эмитентом обязательств, удостоверенных ЦФА, Пользователь вправе:

- направить в письменном виде Эмитенту по адресу, указанному в Решении о выпуске ЦФА, досудебную претензию (требование) об исполнении обязательств в целях урегулирования вопроса с Эмитентом в досудебном порядке;

- реализовать свое право на получение Выплат по ЦФА в сроки, порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ЦФА;

- при наличии в соответствии с Решением о выпуске ЦФА обеспечения исполнения обязательств Эмитента, удостоверенных ЦФА, реализовать свое право требования от лица, предоставившего такое обеспечение, исполнения его обязательств, предусмотренных Решением о выпуске ЦФА и соответствующим договором обеспечения, в том числе посредством направления такому лицу соответствующего требования в порядке и на условиях, указанных в Решении о выпуске ЦФА и соответствующем договоре обеспечения, если Решением о выпуске ЦФА и соответствующим договором обеспечения предусмотрено направление такого требования;

- обратиться за защитой своих прав в судебном порядке, предусмотренном Законодательством РФ, с соблюдением досудебного (претензионного) порядка урегулирования спора (если такой порядок обязателен к соблюдению в соответствии с Законодательством РФ);

- осуществить иные действия в соответствии с Законодательством РФ.

**Приложение № 1 к Решению о выпуске ЦФА № ALFF-1-DTPB-122026-00005 от 20.11.2026**

**Раскрытие информации об Эмитенте**
**в соответствии с Указанием № 7315-У**

В соответствии с пунктом 1.1.1 Указания Банка России от 26.03.2026 № 7315-У к Решению о выпуске ЦФА приложены следующие сведения, являющиеся неотъемлемой частью Решения о выпуске ЦФА:

1) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2024 на 5 листах;

2) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2025 на 11 листах;

3) Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2026 на 5 листах;

Составленные в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и применимыми стандартами.

Иная информация о деятельности Эмитента ЦФА (при наличии): отсутствует.

## Бухгалтерский баланс

**на 31 декабря 2024 г.**

| | | Коды | | |
|---|---|---|---|---|
| | Форма по ОКУД | 0710001 | | |
| | Дата (число, месяц, год) | 31 | 12 | 2024 |
| Организация **Общество с ограниченной ответственностью "АЛЬФА-ФАКТОРИНГ"** | по ОКПО | 62387558 | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 7708441037 | | |
| Вид экономической деятельности **Предоставление факторинговых услуг** | по ОКВЭД 2 | 64.99.5 | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью** / **Частная собственность** | по ОКОПФ / ОКФС | 12300 | 16 | |
| Единица измерения: в тыс. рублей | по ОКЕИ | 384 | | |

Местонахождение (адрес)
**101000, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Красносельский, пер Милютинский, д. 13, стр. 1**

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☐ ДА ☒ НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора

| | | |
|---|---|---|
| Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора | ИНН | |
| Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора | ОГРН/ ОГРНИП | |

| Пояснения | Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|---|---|
| | **АКТИВ** | | | | |
| | **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** | | | | |
| | Нематериальные активы | 1110 | - | - | - |
| | Результаты исследований и разработок | 1120 | - | - | - |
| | Нематериальные поисковые активы | 1130 | - | - | - |
| | Материальные поисковые активы | 1140 | - | - | - |
| 3.2 | Основные средства | 1150 | 934 | - | - |
| | в том числе: Право пользование активом | 1502 | 934 | - | - |
| | Доходные вложения в материальные ценности | 1160 | - | - | - |
| | Финансовые вложения | 1170 | - | - | - |
| 3.3 | Отложенные налоговые активы | 1180 | 295 | - | - |
| | Прочие внеоборотные активы | 1190 | - | - | - |
| | Итого по разделу I | 1100 | 1 229 | - | - |
| | **II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** | | | | |
| | Запасы | 1210 | - | - | - |
| | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | - | - | - |
| 3.5 | Дебиторская задолженность | 1230 | 294 | - | - |
| | в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 12301 | 70 | - | - |
| | Расчеты по налогам и сборам | 12303 | 44 | - | - |
| | Проценты к получению | 12307 | 180 | - | - |
| 3.6 | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | 6 459 | - | - |
| | в том числе: Дебиторская задолженность по переуступке долга | | 6 459 | - | - |
| 3.7 | Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 12 352 | - | - |
| | в том числе: Расчетные счета | 12051 | 12 352 | - | - |
| | Прочие оборотные активы | 1260 | - | - | - |
| | Итого по разделу II | 1200 | 19 105 | - | - |
| | **БАЛАНС** | 1600 | 20 334 | - | - |

Форма 0710001 с.2

| Пояснения | Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|---|---|
| | **ПАССИВ** | | | | |
| | **III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ** | | | | |
| 3.9 | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 10 000 | - | - |
| | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 1320 | - | - | - |
| | Переоценка внеоборотных активов | 1340 | - | - | - |
| | Добавочный капитал (без переоценки) | 1350 | - | - | - |
| | Резервный капитал | 1360 | - | - | - |
| 3.10 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | 1 607 | - | - |
| | Итого по разделу III | 1300 | 11 607 | - | - |
| | **IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | |
| | Заемные средства | 1410 | - | - | - |
| 3.11 | Отложенные налоговые обязательства | 1420 | 284 | - | - |
| | Оценочные обязательства | 1430 | - | - | - |
| 3.12 | Прочие обязательства | 1450 | 957 | - | - |
| | в том числе: Обязательство по аренде офиса | 14501 | 957 | - | - |
| | Итого по разделу IV | 1400 | 1 241 | - | - |
| | **V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | |
| | Заемные средства | 1510 | - | - | - |
| 3.13 | Кредиторская задолженность | 1520 | 972 | - | - |
| | в том числе: Расчеты по налогам и сборам | 15202 | 972 | - | - |
| | Доходы будущих периодов | 1530 | - | - | - |
| 3.14 | Оценочные обязательства | 1540 | 55 | - | - |
| | в том числе: Оценочное обязательство на оплату отпусков | 15401 | 55 | - | - |
| 3.15 | Прочие обязательства | 1550 | 6 459 | - | - |
| | в том числе: Финансирование по договору факторинга | 15501 | 6 459 | - | - |
| | Итого по разделу V | 1500 | 7 486 | - | - |
| | **БАЛАНС** | 1700 | 20 334 | - | - |

Руководитель _____ **Култыгин Леонид Вячеславович**
(подпись) (расшифровка подписи)

31 марта 2025 г.

## Отчет о финансовых результатах

**за 06.09.2024 - Декабрь 2024 г.**

| | | Коды | | |
|---|---|---|---|---|
| | Форма по ОКУД | 0710002 | | |
| | Дата (число, месяц, год) | 31 | 12 | 2024 |
| Организация **Общество с ограниченной ответственностью "АЛЬФА-ФАКТОРИНГ"** | по ОКПО | 62387558 | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 7708441037 | | |
| Вид экономической деятельности **Предоставление факторинговых услуг** | по ОКВЭД 2 | 64.99.5 | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность** | по ОКОПФ / ОКФС | 12300 | 16 | |
| Единица измерения: в тыс. рублей | по ОКЕИ | 384 | | |

| Пояснения | Наименование показателя | Код | За 06.09.2024 - Декабрь 2024 г. | За Январь - Декабрь 2023 г. |
|---|---|---|---|---|
| 3.17 | Выручка | 2110 | 2 720 | - |
| | Себестоимость продаж | 2120 | - | - |
| | Валовая прибыль (убыток) | 2100 | 2 720 | - |
| | Коммерческие расходы | 2210 | - | - |
| | Управленческие расходы | 2220 | (920) | - |
| | Прибыль (убыток) от продаж | 2200 | 1 800 | - |
| | Доходы от участия в других организациях | 2310 | - | - |
| 3.18 | Проценты к получению | 2320 | 325 | - |
| | Проценты к уплате | 2330 | - | - |
| | Прочие доходы | 2340 | - | - |
| 3.18 | Прочие расходы | 2350 | (105) | - |
| | Прибыль (убыток) до налогообложения | 2300 | 2 020 | - |
| 3.10 | Налог на прибыль | 2410 | (413) | - |
| | в том числе: текущий налог на прибыль | 2411 | (424) | - |
| | отложенный налог на прибыль | 2412 | 11 | - |
| | Прочее | 2460 | - | - |
| | Чистая прибыль (убыток) | 2400 | 1 607 | - |

Форма 0710002 с.2

| Пояснения | Наименование показателя | Код | За 06.09.2024 - Декабрь 2024 г. | За Январь - Декабрь 2023 г. |
|---|---|---|---|---|
| | Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2510 | - | - |
| | Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2520 | - | - |
| | Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода | 2530 | - | - |
| | Совокупный финансовый результат периода | 2500 | 1 607 | - |
| | Справочно<br>Базовая прибыль (убыток) на акцию | 2900 | - | - |
| | Разводненная прибыль (убыток) на акцию | 2910 | - | - |

Руководитель _____ **Култыгин Леонид Вячеславович**
(подпись) (расшифровка подписи)

31 марта 2025 г.

## Расчет стоимости чистых активов

**Общество с ограниченной ответственностью "АЛЬФА-ФАКТОРИНГ"**
(наименование организации)

| Наименование показателя | Код строки бухгалтерского баланса | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|---|
| **Активы** | | | | |
| Нематериальные активы | 1110 | - | - | - |
| Результаты исследований и разработок | 1120 | - | - | - |
| Нематериальные поисковые активы | 1130 | - | - | - |
| Материальные поисковые активы | 1140 | - | - | - |
| Основные средства | 1150 | 934 | - | - |
| Доходные вложения в материальные ценности | 1160 | - | - | - |
| Финансовые вложения долгосрочные | 1170 | - | - | - |
| Отложенные налоговые активы | 1180 | 295 | - | - |
| Прочие внеоборотные активы | 1190 | - | - | - |
| Запасы | 1210 | - | - | - |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | - | - | - |
| Дебиторская задолженность* | 1230 | 294 | - | - |
| Финансовые вложения краткосрочные | 1240 | 6 459 | - | - |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 12 352 | - | - |
| Прочие оборотные активы | 1260 | - | - | - |
| **ИТОГО активы** | - | 20 334 | - | - |
| **Пассивы** | | | | |
| Заемные средства долгосрочные | 1410 | - | - | - |
| Отложенные налоговые обязательства | 1420 | 284 | - | - |
| Оценочные обязательства долгосрочные | 1430 | - | - | - |
| Прочие обязательства долгосрочные | 1450 | 957 | - | - |
| Заемные средства краткосрочные | 1510 | - | - | - |
| Кредиторская задолженность | 1520 | 972 | - | - |
| Доходы будущих периодов ** | 1530 | - | - | - |
| Оценочные обязательства краткосрочные | 1540 | 55 | - | - |
| Прочие обязательства краткосрочные | 1550 | 6 459 | - | - |
| **ИТОГО пассивы** | - | 8 727 | - | - |
| **Стоимость чистых активов** | - | 11 607 | - | - |

* - За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.
** - За исключением целевого финансирования и доходов будущих периодов, признанных организацией в связи с получением государственной помощи, а также в связи с безвозмездным получением имущества.

## Бухгалтерская отчетность
**за 2025 г.**

| | | |
|---|---|---|
| Организация: Общество с ограниченной ответственностью "АЛЬФА-ФАКТОРИНГ" | по ОКПО | 62387558 |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 7708441037 |
| Организационно-правовая форма Общества с ограниченной ответственностью | по ОКОПФ | 12300 |
| Форма собственности Частная собственность | по ОКФС | 16 |

Адрес в пределах места нахождения
101000, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Красносельский, пер Милютинский, дом 13, строение 1

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☐ ДА ☒ НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит

| | | |
|---|---|---|
| Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации | ИНН | |
| Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации | ОГРН | |

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ☐ ДА ☒ НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность

## Бухгалтерский баланс
**на 31 декабря 2025 г.**

| | Коды | | |
|---|---|---|---|
| Форма по ОКУД | 0710001 | | |
| Отчетная дата (число, месяц, год) | 31 | 12 | 2025 |
| Организация: Общество с ограниченной ответственностью "АЛЬФА-ФАКТОРИНГ" по ОКПО | 62387558 | | |
| Единица измерения тыс. руб. по ОКЕИ | 384 | | |

| Пояснения | Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2025 г. | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. |
|---|---|---|---|---|---|
| | **АКТИВ** | | | | |
| | **I. Внеоборотные активы** | | | | |
| | Нематериальные активы | 1110 | - | - | - |
| 4.2 | Основные средства | 1150 | - | 934 | - |
| | в том числе: | | | | |
| 4.2 | Права пользования активами | | - | 934 | - |
| | Инвестиционная недвижимость | 1160 | - | - | - |
| | Финансовые вложения | 1170 | - | - | - |
| 12 | Отложенные налоговые активы | 1180 | 58 | 295 | - |
| | Прочие внеоборотные активы | 1190 | - | - | - |
| | Итого по разделу I | 1100 | 58 | 1 229 | - |
| | **II. Оборотные активы** | | | | |
| 6.1 | Запасы | 1210 | - | - | - |
| | Долгосрочные активы к продаже | 1215 | - | - | - |
| | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | - | - | - |
| 7.1 | Дебиторская задолженность | 1230 | 114 982 | 294 | - |
| | в том числе: | | | | |
| | Расчеты с покупателями и заказчиками | | 113 037 | - | - |
| | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | | 65 | 70 | - |
| | Сальдо по ЕНС | | 10 | 44 | - |
| | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами | | 1 870 | 180 | - |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 5.1 | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | 5 540 629 | 6 459 | - |
| | в том числе:<br>Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг | | 5 540 629 | 6 459 | - |
| | Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 171 609 | 12 352 | - |
| | в том числе:<br>Расчетные счета | | 171 609 | 12 352 | - |
| | Прочие оборотные активы | 1260 | - | - | - |
| | Итого по разделу II | 1200 | 5 827 220 | 19 105 | - |
| | **БАЛАНС** | 1600 | 5 827 278 | 20 334 | - |

Форма 0710001 с. 2

| Пояснения | Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2025 г. | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. |
|---|---|---|---|---|---|
| | **ПАССИВ** | | | | |
| | **III. Капитал** | | | | |
| | Уставный капитал | 1310 | 10 000 | 10 000 | - |
| | Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций | 1320 | - | - | - |
| | Накопленная дооценка внеоборотных активов | 1340 | - | - | - |
| | Добавочный капитал (без накопленной дооценки) | 1350 | - | - | - |
| | Резервный капитал | 1360 | - | - | - |
| | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | 170 167 | 1 607 | - |
| | Итого по разделу III | 1300 | 180 167 | 11 607 | - |
| | **IV. Долгосрочные обязательства** | | | | |
| | Заемные средства | 1410 | - | - | - |
| 12 | Отложенные налоговые обязательства | 1420 | - | 284 | - |
| | Оценочные обязательства | 1430 | - | - | - |
| 8.1 | Прочие долгосрочные обязательства | 1450 | - | 957 | - |
| | в том числе: Долгосрочные обязательства по аренде (лизингу) | | - | 957 | - |
| | Итого по разделу IV | 1400 | - | 1 241 | - |
| | **V. Краткосрочные обязательства** | | | | |
| | Заемные средства | 1510 | - | - | - |
| 8.1 | Кредиторская задолженность | 1520 | 5 646 879 | 972 | - |
| | в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками | | 22 921 | - | - |
| | Расчеты по налогам и сборам | | 44 154 | 425 | - |
| | Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС | | 39 084 | 503 | - |
| | Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | | 91 | 44 | - |
| | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами | | 5 540 629 | - | - |
| 8.3 | Оценочные обязательства | 1540 | 232 | 55 | - |
| | Прочие краткосрочные обязательства | 1550 | - | 6 459 | - |
| | в том числе: Финансирование по договору факторинга | | - | 6 459 | - |
| | Итого по разделу V | 1500 | 5 647 111 | 7 486 | - |
| | **БАЛАНС** | 1700 | 5 827 278 | 20 334 | - |

Генеральный Директор _____ Култыгин Леонид Вячеславович
(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2026 г.

**Отчет о финансовых результатах**
**за 2025 г.**

| | | | |
|---|---|---|---|
| | Коды | | |
| Форма по ОКУД | 0710002 | | |
| Отчетная дата (число, месяц, год) | 31 | 12 | 2025 |
| по ОКПО | 62387558 | | |
| по ОКЕИ | 384 | | |

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "АЛЬФА-ФАКТОРИНГ"

Единица измерения тыс. руб.

| Пояснения | Наименование показателя | Код | За 2025 г. | За 2024 г. |
|---|---|---|---|---|
| | Выручка | 2110 | 284 782 | 2 720 |
| | в том числе: Вознаграждение по агентскому договору | | 161 647 | - |
| | Комиссия за финансирование | | 94 445 | - |
| | Комиссия за управление ДЗ | | 24 687 | - |
| | Услуги по оценке контрагентов | | 4 003 | 2 720 |
| | Себестоимость продаж | 2120 | - | - |
| | Валовая прибыль (убыток) | 2100 | 284 782 | 2 720 |
| | Коммерческие расходы | 2210 | - | - |
| 10 | Управленческие расходы | 2220 | (64 462) | (920) |
| | Прибыль (убыток) от продаж | 2200 | 220 320 | 1 800 |
| | Доходы от участия в других организациях | 2310 | - | - |
| | Проценты к получению | 2320 | 4 759 | 325 |
| | Проценты к уплате | 2330 | (129) | - |
| | Прочие доходы | 2340 | 108 | - |
| | Прочие расходы | 2350 | (130) | (105) |
| | в том числе: Иная операционная деятельность | | (116) | - |
| | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения | 2300 | 224 928 | 2 020 |
| | Налог на прибыль организаций | 2410 | (56 368) | (413) |
| | в том числе: текущий налог на прибыль организаций | 2411 | (56 415) | (424) |
| | отложенный налог на прибыль организаций | 2412 | 47 | 11 |
| | Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций) | 2420 | - | - |
| | Чистая прибыль (убыток) | 2400 | 168 560 | 1 607 |

Форма 0710002 с. 2

| Пояснения | Наименование показателя | Код | За 2025 г. | За 2024 г. |
|---|---|---|---|---|
| | Результат переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) | 2510 | - | - |
| | Результат прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) | 2520 | - | - |
| | Налог на прибыль организаций, относящийся к результатам переоценки внеоборотных активов и прочих операций, не включаемых в чистую прибыль (убыток) | 2530 | - | - |
| | Совокупный финансовый результат | 2500 | 168 560 | 1 607 |
| | Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп. | 2900 | | |
| | Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп. | 2910 | | |

Генеральный Директор (наименование должности) _____ (подпись) Култыгин Леонид Вячеславович (расшифровка подписи)

30 марта 2026 г.



**Отчет об изменениях капитала**
**за 2025 г.**

| | | Коды | | |
|---|---|---|---|---|
| | Форма по ОКУД | 0710004 | | |
| | Отчетная дата (число, месяц, год) | 31 | 12 | 2025 |
| Общество с ограниченной ответственностью | по ОКПО | 62387558 | | |
| Организация: "АЛЬФА-ФАКТОРИНГ" | | | | |
| Единица измерения тыс. руб. | по ОКЕИ | 384 | | |

| Пояснения | Наименование показателя | Код | Уставный капитал | Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций | Накопленная дооценка внеоборотных активов | Добавочный капитал (без накопленной дооценки) | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **На 31 декабря 2023 г.** | 3100 | - | - | - | - | - | - | - |
| | Корректировка в связи с: | | | | | | | | |
| | изменением учетной политики | 3110 | - | - | - | - | - | - | - |
| | исправлением ошибок | 3120 | - | - | - | - | - | - | - |
| | **На 31 декабря 2023 г. после корректировки** | 3101 | - | - | - | - | - | - | - |

Форма 0710004 с. 2

| Пояснения | Наименование показателя | Код | Уставный капитал | Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций | Накопленная дооценка внеоборотных активов | Добавочный капитал (без накопленной дооценки) | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **За 2024 г.** | | | | | | | | |
| | Чистая прибыль (убыток) | 3211 | - | - | - | - | - | 1 607 | 1 607 |
| | Переоценка внеоборотных активов | 3212 | - | - | - | - | - | - | - |
| | Дивиденды | 3227 | - | - | - | - | - | - | - |
| | Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего | 3230 | 10 000 | - | - | - | - | - | 10 000 |
| | Реорганизация юридического лица | 3216 | - | - | - | - | - | - | - |
| | Иные изменения - всего | 3240 | - | - | - | - | - | - | - |
| | **На 31 декабря 2024 г.** | 3250 | 10 000 | - | - | - | - | 1 607 | 11 607 |
| | **На 31 декабря 2024 г.** | 3200 | 10 000 | - | - | - | - | 1 607 | 11 607 |
| | Корректировка в связи с: | | | | | | | | |
| | изменением учетной политики | 3210 | - | - | - | - | - | - | - |
| | исправлением ошибок | 3220 | - | - | - | - | - | - | - |
| | **На 31 декабря 2024 г. после корректировки** | 3201 | 10 000 | - | - | - | - | 1 607 | 11 607 |

Форма 0710004 с. 3

| Пояснения | Наименование показателя | Код | Уставный капитал | Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций | Накопленная дооценка внеоборотных активов | Добавочный капитал (без накопленной дооценки) | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **За 2025 г.** | | | | | | | | |
| | Чистая прибыль (убыток) | 3311 | - | - | - | - | - | 168 560 | 168 560 |
| | Переоценка внеоборотных активов | 3312 | - | - | - | - | - | - | - |
| | Дивиденды | 3327 | - | - | - | - | - | - | - |
| | Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего | 3330 | - | - | - | - | - | - | - |
| | Реорганизация юридического лица | 3316 | - | - | - | - | - | - | - |
| | Иные изменения - всего | 3340 | - | - | - | - | - | - | - |
| | **На 31 декабря 2025 г.** | 3300 | 10 000 | - | - | - | - | 170 167 | 180 167 |

Генеральный Директор (наименование должности) _____ (подпись) Култыгин Леонид Вячеславович (расшифровка подписи)

30 марта 2026 г.

**Отчет о движении денежных средств**
**за 2025 г.**

| | | Коды | | |
|---|---|---|---|---|
| | Форма по ОКУД | 0710005 | | |
| | Отчетная дата (число, месяц, год) | 31 | 12 | 2025 |
| Организация: Общество с ограниченной ответственностью "АЛЬФА-ФАКТОРИНГ" | по ОКПО | 62387558 | | |
| Единица измерения тыс. руб. | по ОКЕИ | 384 | | |

| Пояснения | Наименование показателя | Код | За 2025 г. | За 2024 г. |
|---|---|---|---|---|
| | **Денежные потоки от текущих операций** | | | |
| | Поступления - всего | 4110 | 5 629 447 | 3 414 |
| | в том числе: от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг | 4111 | 190 123 | 2 720 |
| | арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей | 4112 | - | - |
| | от перепродажи финансовых вложений | 4113 | - | - |
| | процентов по дебиторской задолженности покупателей | 4114 | - | - |
| | прочие поступления | 4119 | 5 439 324 | 694 |
| | Платежи - всего | 4120 | (5 470 190) | (1 062) |
| | в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги | 4121 | (41 693) | (351) |
| | в связи с оплатой труда работников | 4122 | (2 511) | (677) |
| | процентов по долговым обязательствам | 4123 | - | - |
| | налога на прибыль организаций | 4124 | (12 685) | - |
| | прочие платежи | 4129 | (5 413 301) | (34) |
| | **Сальдо денежных потоков от текущих операций** | 4100 | 159 257 | 2 352 |

Форма 0710005 с. 2

| Пояснения | Наименование показателя | Код | За 2025 г. | За 2024 г. |
|---|---|---|---|---|
| | **Денежные потоки от инвестиционных операций** | | | |
| | Поступления - всего | 4210 | - | - |
| | в том числе: от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений) | 4211 | - | - |
| | от продажи акций других организаций (долей участия) | 4212 | - | - |
| | от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам) | 4213 | - | - |
| | дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях | 4214 | - | - |
| | прочие поступления | 4219 | - | - |
| | Платежи - всего | 4220 | - | - |
| | в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов | 4221 | - | - |
| | в связи с приобретением акций других организаций (долей участия) | 4222 | - | - |
| | в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам | 4223 | - | - |
| | процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива | 4224 | - | - |
| | прочие платежи | 4229 | - | - |
| | **Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций** | 4200 | - | - |
| | **Денежные потоки от финансовых операций** | | | |
| | Поступления - всего | 4310 | - | 10 000 |
| | в том числе: получение кредитов и займов | 4311 | - | - |
| | денежных вкладов собственников (участников) | 4312 | - | 10 000 |
| | от выпуска акций, увеличения долей участия | 4313 | - | - |
| | от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг | 4314 | - | - |
| | прочие поступления | 4319 | - | - |

Форма 0710005 с. 3

| Пояснения | Наименование показателя | Код | За 2025 г. | За 2024 г. |
|---|---|---|---|---|
| | Платежи - всего | 4320 | - | - |
| | в том числе:<br>собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников | 4321 | - | - |
| | на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников) | 4322 | - | - |
| | в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов | 4323 | - | - |
| | прочие платежи | 4329 | - | - |
| | **Сальдо денежных потоков от финансовых операций** | 4300 | - | 10 000 |
| | **Сальдо денежных потоков за период** | 4400 | 159 257 | 12 352 |
| | **Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода** | 4450 | 12 352 | - |
| | **Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода** | 4500 | 171 609 | 12 352 |
| | Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю | 4490 | - | - |

Генеральный Директор _____ Култыгин Леонид Вячеславович
(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2026 г.



## Бухгалтерская отчетность
**за 9 месяцев 2026 г.**

| | | |
|---|---|---|
| Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Факторинг" | по ОКПО | 62387558 |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 7708441037 |
| Организационно-правовая форма Общества с ограниченной ответственностью | по ОКОПФ | 12300 |
| Форма собственности Частная собственность | по ОКФС | 16 |

Адрес в пределах места нахождения
101000, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Красносельский, пер Милютинский, д. 13, стр. 1

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☐ ДА ☒ НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит

| | | |
|---|---|---|
| Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации | ИНН | |
| Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации | ОГРН | |

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ☐ ДА ☒ НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность

## Бухгалтерский баланс
**на 30 сентября 2026 г.**

| | | Коды | | |
|---|---|---|---|---|
| | Форма по ОКУД | 0710001 | | |
| | Отчетная дата (число, месяц, год) | 30 | 09 | 2026 |
| Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Факторинг" | по ОКПО | 62387558 | | |
| Единица измерения тыс. руб. | по ОКЕИ | 384 | | |

| Пояснения | Наименование показателя | Код | На 30 сентября 2026 г. | На 31 декабря 2025 г. | На 31 декабря 2024 г. |
|---|---|---|---|---|---|
| | **АКТИВ** | | | | |
| | **I. Внеоборотные активы** | | | | |
| | Нематериальные активы | 1110 | - | - | - |
| | Основные средства | 1150 | - | - | 934 |
| | в том числе: Права пользования активами | | - | - | 934 |
| | Инвестиционная недвижимость | 1160 | - | - | - |
| | Финансовые вложения | 1170 | - | - | - |
| | Отложенные налоговые активы | 1180 | 142 | 58 | 295 |
| | Прочие внеоборотные активы | 1190 | - | - | - |
| | Итого по разделу I | 1100 | 142 | 58 | 1 229 |
| | **II. Оборотные активы** | | | | |
| | Запасы | 1210 | - | - | - |
| | Долгосрочные активы к продаже | 1215 | - | - | - |
| | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | 233 | - | - |
| | в том числе: НДС по приобретенным услугам | | 233 | - | - |
| | НДС, начисленный по отгрузке | 1220 | - | - | - |
| | Дебиторская задолженность | 1230 | 214 458 | 114 982 | 294 |
| | в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками | | 191 951 | 113 037 | - |
| | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | | 32 | 65 | 70 |
| | Сальдо по ЕНС | | 20 422 | 10 | 44 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами | | 2 053 | 1 870 | 180 |
| | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | 11 260 408 | 5 540 629 | 6 459 |
| | в том числе:<br>Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг | | 11 260 408 | 5 540 629 | 6 459 |
| | Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 220 407 | 171 609 | 12 352 |
| | в том числе:<br>Расчетные счета | | 220 407 | 171 609 | 12 352 |
| | Прочие оборотные активы | 1260 | - | - | - |
| | Итого по разделу II | 1200 | 11 695 506 | 5 827 220 | 19 105 |
| | **БАЛАНС** | 1600 | 11 695 648 | 5 827 278 | 20 334 |

Форма 0710001 с. 2

| Пояснения | Наименование показателя | Код | На 30 сентября 2026 г. | На 31 декабря 2025 г. | На 31 декабря 2024 г. |
|---|---|---|---|---|---|
| | **ПАССИВ** | | | | |
| | **III. Капитал** | | | | |
| | Уставный капитал | 1310 | 10 000 | 10 000 | 10 000 |
| | Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций | 1320 | - | - | - |
| | Накопленная дооценка внеоборотных активов | 1340 | - | - | - |
| | Добавочный капитал (без накопленной дооценки) | 1350 | - | - | - |
| | Резервный капитал | 1360 | - | - | - |
| | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | 248 203 | 170 167 | 1 607 |
| | Итого по разделу III | 1300 | 258 203 | 180 167 | 11 607 |
| | **IV. Долгосрочные обязательства** | | | | |
| | Заемные средства | 1410 | - | - | - |
| | Отложенные налоговые обязательства | 1420 | - | - | 284 |
| | Оценочные обязательства | 1430 | - | - | - |
| | Прочие долгосрочные обязательства | 1450 | - | - | 957 |
| | Итого по разделу IV | 1400 | - | - | 1 241 |
| | **V. Краткосрочные обязательства** | | | | |
| | Заемные средства | 1510 | - | - | - |
| | Кредиторская задолженность | 1520 | 11 436 938 | 5 646 879 | 972 |
| | в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками | | 161 047 | 22 921 | - |
| | Расчеты по налогам и сборам | | 10 473 | 44 154 | 425 |
| | Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС | | 4 669 | 39 084 | 503 |
| | Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | | 341 | 91 | 44 |
| | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами | | 11 260 408 | 5 540 629 | - |
| | Обязательство по аренде | 1520 | - | - | - |
| | Оценочные обязательства | 1540 | 507 | 232 | 55 |
| | Прочие краткосрочные обязательства | 1550 | - | - | 6 459 |
| | Итого по разделу V | 1500 | 11 437 445 | 5 647 111 | 7 486 |
| | **БАЛАНС** | 1700 | 11 695 648 | 5 827 278 | 20 334 |

Генеральный директор (наименование должности) _____ (подпись) Култыгин Леонид Вячеславович (расшифровка подписи)

22 октября 2026 г.



## Отчет о финансовых результатах
**за 9 месяцев 2026 г.**

| | | | |
|---|---|---|---|
| | Коды | | |
| Форма по ОКУД | 0710002 | | |
| Отчетная дата (число, месяц, год) | 30 | 09 | 2026 |
| по ОКПО | 62387558 | | |
| по ОКЕИ | 384 | | |

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Факторинг"

Единица измерения тыс. руб.

| Пояснения | Наименование показателя | Код | За 9 месяцев 2026 г. | За 9 месяцев 2025 г. |
|---|---|---|---|---|
| | Выручка | 2110 | 1 079 643 | 31 052 |
| | в том числе:<br>Комиссия за финансирование | | 945 513 | 5 542 |
| | Вознаграждение по агентскому договору | | 118 066 | - |
| | Себестоимость продаж | 2120 | - | - |
| | Валовая прибыль (убыток) | 2100 | 1 079 643 | 31 052 |
| | Коммерческие расходы | 2210 | - | - |
| | Управленческие расходы | 2220 | (1 001 889) | (4 605) |
| | Прибыль (убыток) от продаж | 2200 | 77 754 | 26 447 |
| | Доходы от участия в других организациях | 2310 | - | - |
| | Проценты к получению | 2320 | 26 574 | 1 789 |
| | Проценты к уплате | 2330 | - | (128) |
| | Прочие доходы | 2340 | - | 108 |
| | Прочие расходы | 2350 | (208) | (86) |
| | в том числе:<br>Иная операционная деятельность | | (73) | (86) |
| | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения | 2300 | 104 120 | 28 130 |
| | Налог на прибыль организаций | 2410 | (26 084) | (7 093) |
| | в том числе:<br>текущий налог на прибыль организаций | 2411 | (26 168) | (7 138) |
| | отложенный налог на прибыль организаций | 2412 | 84 | 44 |
| | Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций) | 2420 | - | - |
| | Чистая прибыль (убыток) | 2400 | 78 036 | 21 037 |

Форма 0710002 с. 2

| Пояснения | Наименование показателя | Код | За 9 месяцев 2026 г. | За 9 месяцев 2025 г. |
|---|---|---|---|---|
| | Результат переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) | 2510 | - | - |
| | Результат прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) | 2520 | - | - |
| | Налог на прибыль организаций, относящийся к результатам переоценки внеоборотных активов и прочих операций, не включаемых в чистую прибыль (убыток) | 2530 | - | - |
| | Совокупный финансовый результат | 2500 | 78 036 | 21 037 |
| | Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп. | 2900 | - | - |
| | Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп. | 2910 | - | - |

Генеральный директор _____ Култыгин Леонид Вячеславович

(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)

22 октября 2026 г.