ПРЕМИУМ-АУДИТ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

О годовой бухгалтерской отчетности за 2025 год

Микрокредитная компания Фонд поддержки малого предпринимательства Краснокаменского муниципального округа Забайкальского края

664081, г. Иркутск, ул.Карла Либкнехта, 239В, офис 502-508

тел.: 43-60-06
email: info@expert38.com
www.expert38.com

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
Учредителям МКК ФПМП КМО ЗК

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовая) отчетность (далее – бухгалтерская отчетность) Микрокредитной компании Фонд поддержки малого предпринимательства Краснокаменского муниципального округа Забайкальского края (ОГРН 1117500000694), состоящей из:

- Отчета 0420901 «Бухгалтерский баланс организации» по состоянию на 31 декабря 2025 года;
- Отчета 0420911 "Отчет о целевом использовании средств некоммерческой организации" за 2025 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств в том числе:
  - ✓ Отчета 0420902 «Отчет о финансовых результатах организации» за 2025 год;
  - ✓ Отчета 0420904 «Отчет о движении денежных средств» за 2025 год;
  - ✓ Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Микрокредитной компании Фонд поддержки малого предпринимательства Краснокаменского муниципального округа Забайкальского края по состоянию на 31 декабря 2025 года, целевое использование средств и их движение в 2025 году в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности, применяемыми отдельными некредитными финансовыми организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита	**Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита**
Соответствие расходов МКК ФПМП КМО ЗК условиям целевого финансирования.	Мы получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства, подтверждающие, что расходы МКК ФПМП КМО ЗК соответствуют условиям целевого финансирования. Мы не выявили никаких значимых ошибок или недостатков в расходах, связанных с целевым финансированием.
Правильность и полнота отражения всех операций, связанных с целевым финансированием, в финансовой отчетности.	Мы также убедились в правильности и полноте отражения всех операций, связанных с целевым финансированием, в финансовой отчетности МКК ФПМП КМО ЗК за 2025 год.

Ответственность руководства и членов попечительского совета аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены попечительского совета несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Организации, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами попечительского совета Фонда, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Козец Оксана Владимировна
Директор аудиторской организации (ОРНЗ 22006073496)

Наймушина Наталья Юрьевна
Руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 21106030050)

Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью «Премиум-Аудит»,
670013, РФ, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Лебедева, д. 9А, кв. 67
ОРНЗ 12006076353

«18» марта 2026 года

Приложение 1
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 г. N 844-П
"О формах раскрытия информации в годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
отдельных некредитных финансовых
организаций, бюро кредитных историй,
кредитных рейтинговых агентств и порядке
группировки счетов бухгалтерского учета
в соответствии с показателями годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Форма

Код территории по ОКАТО[6]	Код организации		
	по ОКПО[7]	ОГРН[8]	ИНН[9]
76221501000	90718830	1117500000694	7530999013

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2025 г.

МКК ФПМП КМО ЗК

(полное и (или) сокращенное (фирменные) наименования)

674673, Забайкальский край, Краснокаменский район, г.Краснокаменск, микрорайон 1, дом 103, помещение 5

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД[10] 0420901

Годовая

(тыс. руб.)

[6] Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
[7] Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
[8] Основной государственный регистрационный номер.
[9] Идентификационный номер налогоплательщика.
[10] Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер показа-теля	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12. 20 25 г.	На 31.12. 20 24 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. **Активы**				
1	Денежные средства	прим.5	4731	4049
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	прим.7	84939	84282
9	Прочие финансовые активы	прим.11	963	978
10	Прочие активы	прим.12	62	71
11	Итого активов		90695	89380
Раздел II. **Обязательства**				
14	Обязательство по текущему налогу на прибыль		146	7
17	Прочие финансовые обязательства	прим.15	1002	1748
20	Итого обязательств		1148	1755
Раздел III. **Капитал**				
22	Поступления от учредителей		60250	60250
26	Резервный капитал (фонд)		27375	25816
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1922	1559
30	Итого капитала		89547	87625
31	Итого капитала и обязательств		90695	89380

Исполнительный директор — (должность)

О.Донская — (подпись)

Донская О.А. — (фамилия, имя, отчество (при наличии)

16.03.2026 г.

Приложение 5
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 г. N 844-П
"О формах раскрытия информации в годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
отдельных некредитных финансовых
организаций, бюро кредитных историй,
кредитных рейтинговых агентств и порядке
группировки счетов бухгалтерского учета
в соответствии с показателями годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Форма

Код территории по ОКАТО[26]	Код организации		
	по ОКПО[27]	ОГРН[28]	ИНН[29]
76221501000	90718830	1117500000694	7530999013

ОТЧЕТ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2025 г.

МКК ФПМП КМО ЗК
(полное и (или) сокращенное наименования)

674673, Забайкальский край, Краснокаменский район, г.Краснокаменск, микрорайон 1, дом 103, помещение 5
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

[26] Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
[27] Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
[28] Основной государственный регистрационный номер.
[29] Идентификационный номер налогоплательщика.
[30] Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Поступления от учредителей	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого собственных средств	Итого средств
1	2	3	4	7	9	10	12
1	Остаток средств на 1 января 20 24 г.		60250	24335	2981	87566	87566
4	Остаток средств на 1 января 20 24 г., пересмотренный		60250	24335	2981	87566	87566
6	Остаток средств на 1 января 20 24 г.		60250	24335	2981	87566	87566
7	Прибыль (убыток) после налогообложения, в том числе:		0	0	1559	1559	1559
8	процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам		0	0	7806	7806	7806
9	операционные доходы за вычетом операционных расходов		0	0	-5857	-5857	-5857
10	налог на прибыль		0	0	-390	-390	-390
19	Прочее движение средств		0	1481	-2981	-1500	-1500
20	Остаток средств на 31 декабря 20 24 г.		60250	25816	1559	87625	87625
21	Остаток средств на 31 декабря 20 24 г.		60250	25816	1559	87625	87625
24	Остаток средств на 31 декабря 20 24 г., пересмотренный		60250	25816	1559	87625	87625
26	Остаток средств на 31 декабря 20 24 г.		60250	25816	1559	87625	87625
27	Прибыль (убыток) после налогообложения, в том числе:		0	0	1922	1922	1922
28	процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам		0	0	9559	9559	9559
29	операционные доходы за вычетом операционных расходов		0	0	-6996	-6996	-6996
30	налог на прибыль		0	0	-641	-641	-641

39	Прочее движение средств		0	1559	-1559	0	0
40	Остаток средств на 31 декабря 20 25 г.		60250	27375	1922	89547	89547

Исполнительный директор (должность) _____ (подпись) Данная О.Д.

" 16 " марта 2026 г.

Приложение 2
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 г. N 844-П
"О формах раскрытия информации в годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
отдельных некредитных финансовых
организаций, бюро кредитных историй,
кредитных рейтинговых агентств и порядке
группировки счетов бухгалтерского учета
в соответствии с показателями годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Форма

Код территории по ОКАТО[11]	Код организации		
	по ОКПО[12]	ОГРН[13]	ИНН[14]
76221501000	90718830	1117500000694	7530999013

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2025 г.

МКК ФПМП КМО ЗК

(полное и (или) сокращенное (фирменные) наименования)

674673, Забайкальский край, Краснокаменский район, г.Краснокаменск, микрорайон 1, дом 103, помещение 5

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД[15] 0420902

Годовая

(тыс. руб.)

[11] Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
[12] Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
[13] Основной государственный регистрационный номер.
[14] Идентификационный номер налогоплательщика.
[15] Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер показа-теля	Наименование показателя	Номер примечания	За 20 25 г.	За 20 24 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. **Процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам**				
1	Процентные доходы	прим.18	9217	8846
2	Процентные расходы			
3	Процентные доходы за вычетом процентных расходов	прим.18	9217	8846
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		342	-1040
5	Процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам		9559	7806
Раздел II. **Операционные доходы за вычетом операционных расходов**				
9	Общие и административные расходы	прим.23	-7066	-6395
10	Прочие доходы	прим.24	8384	18108
11	Прочие расходы	прим.24	-8314	-17570
12	Итого операционные доходы (расходы)		-6996	-5857
13	Прибыль (убыток) до налогообложения		2563	1949
14	Налог на прибыль	прим.26	-641	-390
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		1922	1559
Раздел III. **Прочий совокупный доход**				
26	Итого совокупного дохода (расхода)		1922	1559

Исполнительный директор (должность) _____ (подпись) О.А.Донская (фамилия, имя, отчество (при наличии)

16 марта 2026 г.

Приложение 4
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 г. N 844-П
"О формах раскрытия информации в годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
отдельных некредитных финансовых
организаций, бюро кредитных историй,
кредитных рейтинговых агентств и порядке
группировки счетов бухгалтерского учета
в соответствии с показателями годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Форма

Код территории по ОКАТО[21]	Код организации		
	по ОКПО[22]	ОГРН[23]	ИНН[24]
76221501000	90718830	1117500000694	7530999013

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2025 г.

МКК ФПМП КМО ЗК

(полное и (или) сокращенное (фирменные) наименования)

674673, Забайкальский край, Краснокаменский район, г.Краснокаменск, микрорайон 1, дом 103, помещение 5

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД[25] 0420904

Годовая

(тыс. руб.)

[21] Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

[22] Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

[23] Основной государственный регистрационный номер.

[24] Идентификационный номер налогоплательщика.

[25] Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер показа-теля	Наименование показателя	Номер примечания	За 20 25 г.	За 20 24 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. **Денежные потоки от операционной деятельности**				
1	Проценты полученные		9244	8791
6	Поступление штрафов и пени		337	360
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		59907	60001
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-60400	-58600
10	Прочие поступления от операционной деятельности		7978	17568
11	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		-9855	-20754
12	Уплаченный налог на прибыль		-502	-531
13	Прочие платежи по операционной деятельности		-6027	-4898
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		682	1937
Раздел II. **Денежные потоки от инвестиционной деятельности**				
Раздел III. **Денежные потоки от финансовой деятельности**				
43	Сальдо денежных потоков за отчетный год		682	1937
45	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного года		4049	2112
46	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного года		4731	4049

Исполнительный директор (должность) _____ (подпись) Донская О.А. (фамилия, имя, отчество (при наличии)

" 16 " марта 2026 г.

Примечание 1. Основная деятельность организации

Таблица 1.1: Основная деятельность организации

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, дата включения в реестр	регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций: 6120775001038. Дата внесения сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций: 24.01.2012г"
2	Деятельность, осуществляемая организацией	основными видами деятельности Фонда является: предоставление микрозаймов субъектам малого предпринимательства.
3	Организационно-правовая форма организации	Фонд
4	Место нахождения организации	674673, Забайкальский край, Краснокаменский район, г.Краснокаменск, микрорайон 1, дом 103, помещение 5
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	МКК ФПМП КМО ЗК не входит в материнскую организацию. МКК ФПМП КМО ЗК не имеет бенефициарных владельцев.
6	Количество и место нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных	МКК ФПМП КМО ЗК не имеет филиалов, открытых на территории РФ и на территории иностранных государств.
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного года	численность работников: на 01.01.2025г 3 человека; на 31.12.2025г 3 человека.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1: Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Фонд осуществляет свою деятельность на территории РФ. Вследствие этого Фонд подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Факторами, влияющими на деятельность Фонда, являются стратегия, политика, программы и решения, принимаемые Правительством РФ и правительствами развитых стран в экономической, финансовой, политической и социальной сфере.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	От перечисленных факторов зависят оказывающие влияние на финансовые результаты деятельности Фонда и отражающие экономическое положение страны показатели, в т.ч. платежеспособность населения, рост уровня официальной заработной платы.

Примечание 3. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1: Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется Фондом в соответствии с требованиями федерального законодательства, Отраслевых стандартов бухгалтерского учета и отчетности, утвержденных Банком России и в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ от 02.10.2024г N 844-П "О формах раскрытия информации в годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бух.учета в соответствии с показателями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности"

3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Положением №844-П произведена перегруппировка сравнительных показателей в Примечаниях «Общие и административные расходы" по сравнению с ранее действовавшим Положением № 613-П, что повлекло необходимость пересчета сравнительных сумм показателей Таблицы 26.1 Примечания 26 БФО за 2024 год графы 3 «Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие) по строке 9 и «Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности» по строке 17, в показатели Таблицы 23.1 Примечания 23 графы 4 «Прочие хозяйственные расходы» по строке 7 и «Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит» по строке 15.
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Было: Таблица 26.1 Примечания 26: строка 9 графы 3 "Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)" - значение 382; строка 17 графы 3 "Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности" - значение 110. Стало: Таблица 23.1 Примечания 23: строка 7 графы 4 "Прочие хозяйственные расходы" - значение 337, строка 15 графы 4 "Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит" -значение 155.

5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	В связи с перегруппировкой сравнительных показателей в Примечаниях «Общие и административные расходы" ретроспективного пересчета значений показателей бухгалтерского баланса на начало предыдущего отчетного года не требуется. Согласно требованиям Положения №844-П графа 6 бухгалтерского баланса организацией, в которой приводятся значения показателей на начало предыдущего отчетного года, не заполняется и исключена организацией из бухгалтерского баланса.

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

Таблица 4.1: Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Номер показателя	Наименование	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует, чтобы руководство Фонда применяло собственные суждения, оценки и допущения, которые влияют на применение учетной политики и на указанные в отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и связанные с ними допущения основаны на прошлом опыте и других факторах, которые при существующих обстоятельствах являются обоснованными, результаты которых формируют основу профессиональных суждений о балансовой стоимости активов и обязательств, которые недоступны из других источников. Несмотря на то, что эти оценки основываются на всей имеющейся у руководства информации о текущих обстоятельствах и событиях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Области, где такие суждения особенно важны, области, которые характеризуются повышенной сложностью, и области, где допущения и расчеты имеют большое значение для бухгалтерской (финансовой) отчетности, описаны ниже.

2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	Суждения, которые оказывают наиболее значимое влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, и оценки, которые могут значительно повлиять на текущую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде, включают: Налоговое законодательство валютное и таможенное законодательство РФ продолжает изменяться. Противоречивые положения трактуются по-разному, и, хотя руководство считает, что его толкование является уместным и обоснованным, нельзя гарантировать, что налоговые органы его не оспорят. - Резерв под обесценение дебиторской задолженности. Резерв на снижение стоимости дебиторской задолженности создается исходя из оценки Фондом платежеспособности конкретных клиентов и возмещаемой стоимости долга, равной текущей стоимости ожидаемых потоков денежных средств. Начисления (и восстановления) резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности могут быть существенными. Резерв по сомнительным и безнадежным долгам признается при наличии свидетельств того, что Фонд не сможет получить причитающуюся ему сумму долга или ее часть. Резерв рассчитывается для дебиторской задолженности в зависимости от сроков возникновения задолженности по следующему правилу: Сроки возникновения задолженности, процент резерва по сомнительным и безнадежным долгам согласно Указанию Банка России от 09 сентября 2020г.№ 5391-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам" (в ред.Указаний ЦБ РФ от 29.06.2022 N 6178-У, от 29.09.2023 N 6550-У). Резервы на возможные потери по займам формируются ежеквартально по состоянию на последнее число квартала на основании данных бухгалтерского учета при наличии неисполненных (полностью либо частично) заемщиками обязательств перед микрокредитной компанией, в отношении задолженности по заключенным договорам микрозайма, установленных по результатам инвентаризации.В случае погашения задолженности в последующие периоды, резерв восстанавливается.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость равна цене сделки, если сделка совершается по рыночной процентной ставке.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой для Фонда является российский рубль. Переоценка активов и обязательств , выраженных в иностранной валюте, отсутствует.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности Фонда. Предполагается, что Фонд будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность и не имеет намерения прекращения деятельности.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не осуществлялся.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Учетная политика на 2025 год составлена на основе внесенных изменений в нормативные акты. Помимо этого, в Учетную политику, применяемую в 2025 году, внесены следующие изменения: разработано и утверждено Приложение № 2 "Методика проведения инвентаризации"

8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не	Фонд не планирует вносить существенных изменений, которые могли бы повлечь корректировки текущего и предыдущего отчетного периодов.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежными средствами Фонд признает денежные средства в кассе , на расчетных счетах в кредитных организациях. Из состава денежных средств исключаются заблокированные денежные средства и средства с ограничением использования, т.е. любые денежные средства, которые не могут быть использованы Фондом по своему усмотрению.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	При первоначальном признании договор банковского вклада Фонд на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Фонд исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данному договору, сопоставляет процентную ставку по договору со среднерыночными ставками по депозитам с аналогичными условиями в части сроков возврата. Договор банковского вклада признается не рыночным, если процентная ставка отклоняется от среднерыночной более чем на 10%, если в результате оценки рисков, присущих данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки, не будет признано иное.
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Оцениваются организацией по цене сделки, включая затраты по сделке. Учет финансовых активов оценивается по амортизированной стоимости линейным методом.
14	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Оцениваются организацией по цене сделки, включая затраты по сделке. Учет долговых финансовых обязательств оценивается по амортизированной стоимости линейным методом.
Раздел IV. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
16	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	При определении уровня затрат, увеличивающих стоимость инвестиционного имущества при их техническом обслуживании, ремонте, восстановлении; при оценке наличия признаков возможного обесценения инвестиционного имущества; при определении критериев отнесения активов к инвестиционному имуществу.
Раздел V. Критерии признания и база оценки основных средств		
19	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Критериями существенности для признания объекта в составе основных средств являются: -стоимость части (компонента) по отношению к стоимости объекта в целом, составляет более 30 % от общей стоимости объекта; -стоимость затрат на капитальный ремонт или технический осмотр по отношению к стоимости объекта в целом составляет более 30 % от стоимости объекта; - стоимость объекта превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей, без учета НДС.

21	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации. Амортизация не начисляется: - по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования, объектам, отнесенным к музейным предметам и др.); - объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства. Критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости: в случае если расчетная ликвидационная стоимость составляет менее 10 % от первоначальной стоимости объекта, она не учитывается при расчете амортизируемой величины. Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта. Пересмотр расчетной ликвидационной стоимости осуществляется концом отчётного периода.
22	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется Фондом 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 в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
23	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Единицей учета нематериальных активов является инвентарный объект, не имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Организацией в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: -Организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - Организация имеет контроль над объектом и есть возможность выделения или отделения от других активов; -первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; - стоимость объекта превышает 100 000 рублей.
24	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Способы оценки: по объектам нематериальных активов, по которым доступны наблюдаемые исходные данные о их стоимости применяется рыночный метод оценки справедливой стоимости; по объектам нематериальных активов, по которым не доступны наблюдаемые исходные данные о их стоимости применяется затратный метод оценки справедливой стоимости; при затратном подходе отражается сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент времени для доведения актива до степени пригодности дальнейшего использования (называемая текущей стоимостью замещения).
27	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной	По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.
Раздел VII. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
29	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Фонд признаёт, что договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение, при этом Организация имеет право на получение практически всех экономических выгод от использования актива в течение срока использования. У Фонда, при отсутствии собственных помещений, заключен договор безвозмездного пользования помещением, который в соответствии с Положением ЦБ РФ от 22.03.2018г N 635-П не имеет статус договора аренды.

30	Факт использования 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	Фонд не применяет общий подход в отношении договоров аренды, если: -аренда является краткосрочной (до 12 месяцев); -аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Базовый актив имеет низкую стоимость, если его стоимость меньше 300 тыс. рублей.
32	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки, используется рыночная процентная ставка.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
35	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость. После первоначального признания Организация, как некоммерческая организация, оценивает запасы на отчетную дату по фактической себестоимости, т.к. применяет п. 33 ФСБУ 5/2019. Запасы оцениваются Организацией по стоимости каждой единицы. Материальные запасы списываются на расходы Организации при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию.

36	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Порядок признания, последующего учета и прекращения признания вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 489 «ОТРАСЛЕВОЙ СТАНДАРТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ НЕКРЕДИТНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ» и Учетной политики Фонда. Начисление заработной платы за осуществление работниками трудовых функций осуществляется в том периоде , в котором работники выполнили трудовые функции , обеспечивающие право на их получение, в размере не дисконтированной величины . Начисление заработной платы осуществляется ежемесячно. Заработная плата каждого работника рассчитывается на основании трудового договора, заключенного Фондом с работником, и в соответствии с Законодательством РФ. Заработная плата начисляется и выплачивается работнику вместе с положенными ему пособиями, материальной помощью, единовременными выплатами, премиями.Учет вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с: Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» (утвержденного Банком России 04.09.2015 489-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета для отдельных некредитных финансовых организаций».
37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: у Фонда существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями некредитной финансовой организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Расходы на создание резервов – оценочных обязательств признаются в последний день каждого квартала, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Резерв оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
38	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: исполнения обязательства Фондом; прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором

39	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Фонд на последнее число квартала рассчитывает: текущие налоговые платежи; отложенный налог. Текущие налоговые платежи равны произведению ставки налогообложения за отчетный период и налоговой базы по декларации по налогу на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль и временных разниц между налоговой стоимостью активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению признаются в размере произведения перенесенных на будущее налоговых убытков или временных разниц на ставку налогообложения. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и перенесенные на будущее налоговые убытки отражаются в отчете о финансовых результатах только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налоговой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. Ежеквартально для целей отражения в учете отложенных налоговых активов и обязательств оформляется «Ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».
40	Порядок признания и оценки уставного, (складочного) капитала, добавочного капитала, собственных средств	Собственные средства Фонда включают в себя доходы от основной деятельности, поступления от учредителей.
42	Порядок признания и оценки резервного капитала (фонда)	В целях обеспечения финансовой безопасности Фонда во время кризисов, масштабирования, реорганизации или событий, которые невозможно предсказать, создан Резервный фонд за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. Ежегодно, по окончании отчетного периода, оставшаяся часть нераспределенной прибыли направляется на пополнение Резервного фонда. Цели расходования средств Резервного фонда: возмещение убытков, если это невозможно из других источников; соблюдение срочных обязательств перед кредиторами, не погашаемых другим способом; оказание финансовой помощи на возмездной и безвозмездной основе, в том числе физическим лицам и юридическим лицам, независимо от организационно-правовой формы; другие цели расходования, не противоречащие законодательству РФ. Использование средств Резервного фонда допускается с обязательным согласованием с Правлением Фонда.

Денежные средства

Таблица 5.1: Денежные средства

				31.12.2025		31.12.2024	
Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Расчетные счета	4731	0	4731	4049	0	4049
7	Итого	4731	0	4731	4049	0	4049

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2: Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Денежные средства	4731	4049
7	Итого	4731	4049

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1: Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

				31.12.2025		31.12.2024	
Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Микрозаймы выданные	87852	-2913	84939	87847	-3565	84282
11	Итого	87852	-2913	84939	87847	-3565	84282

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2: Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

							31.12.2025						31.12.2024
Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость			Резерв под обесценение		Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость			Резерв под обесценение		Балансовая стоимость
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	87381	471	0	0	-2913	84939	87347	500	0	0	-3565	84282

8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	17119	65	0	0	- 255	16929	11700	47	0	0	- 257	11490
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	226	1	0	0	0	227	711	3	0	0	0	714
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	70036	405	0	0	-2658	67783	74936	450	0	0	-3308	72078
13	Итого	87381	471	0	0	-2913	84939	87347	500	0	0	-3565	84282

Анализ изменений резерва под обесценение долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Таблица 7.3: Анализ изменений резерва под обесценение долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 01.01.2024 года	0	0	3608	0	0	0	0	0	3608
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	-43	0	0	0	0	0	-43
5	Резерв под обесценение на 31.12.2024 года	0	0	3565	0	0	0	0	0	3565

6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	- 191	0	0	0	0	0	- 191
7	Списание за счет резерва под обесценение	0	0	- 461	0	0	0	0	0	- 461

9	Резерв под обесценение на	31.12.2025	года	0	0	2913	0	0	0	0	0	2913

Прочие финансовые активы

Таблица 11.1: Прочие финансовые активы

				31.12.2025		31.12.2024	
Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	900	0	900	750	0	750
13	Прочее	991	- 928	63	1307	-1079	228
14	Итого	1891	- 928	963	2057	-1079	978

Анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов

Таблица 11.2: Анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов

Номер показателя	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные организации	Инвестиции в совместные предприятия	Инвестиции в дочерние организации	Краткосрочная дебиторская задолженность	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые финансовые активы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01.01.2024 года	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	0	0	1084	1084
3	Списание за счет резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0	-5	-5
5	Резерв под обесценение на 31.12.2024 года	0	0	0	0	0	0	1079	1079

6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	0	0	- 151	- 151		
9	Резерв под обесценение на	31.12.2025	года	0	0	0	0	0	0	928	928

Прочие активы

Таблица 12.1: Прочие активы

Номер показателя		Наименование показателя		31.12.2025		31.12.2024	
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	62	0	62	71	0	71
12	Итого	62	0	62	71	0	71

Анализ изменений запасов

Таблица 12.2: Анализ изменений запасов

| | | |

Прочие финансовые обязательства

Таблица 15.1: Прочие финансовые обязательства

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	1002	1748
4	Итого	1002	1748

Процентные доходы

Таблица 18.1: Процентные доходы

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	9217	8846
9	по микрозаймам выданным	8449	7767
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	768	1079
13	Итого	9217	8846

Общие и административные расходы

Таблица 23.1: Общие и административные расходы

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	5857	5271
7	Прочие хозяйственные расходы	516	337
10	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	4	19
13	Расходы на служебные командировки	177	138
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	37	139
15	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	179	155
18	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	0	62
19	Прочее	296	274
20	Итого	7066	6395

Прочие доходы

Таблица 24.1: Прочие доходы

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	60	545
6	Поступившие целевые средства, признанные в составе прочих доходов	8248	17527
7	Прочее	76	36
8	Итого	8384	18108

Прочие расходы

Таблица 24.2: Прочие расходы

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
3	Прочее	-8314	-17570
4	Итого	-8314	-17570

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 26.1: Налог на прибыль в разрезе компонентов

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	641	390
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	641	390
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	641	390

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

Таблица 26.2: Сопоставление условного расхода (дохода) по налогу на прибыль с фактическим расходом (доходом) по налогу на прибыль

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	2563	1949
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	641	390
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	641	390

Информация о полученном обеспечении

Таблица 28.3: Информация о полученном обеспечении

		31.12.2025		31.12.2024	
Номер показателя	Наименование показателя	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	недвижимое имущество	40115	19175	25185	12527
2	движимое имущество	124218	59377	133786	62878
3	прочее имущество	18472	8829	14223	11942
	Итого	182805	87381	173194	87347

Текстовое пояснение: По выданным микрозаймам сумма поручительства по состоянию на 31.12.2025г составляет: 97713 тыс руб.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 31.2: Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Информация представлена за (год): 2025

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
9	Общие и административные расходы	0	0	0	0	-2655	0	0	-2655

Информация представлена за (год): 2024

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
9	Общие и административные расходы	0	0	0	0	-2466	0	0	-2466

12. Текстовое пояснение: стр.9: указана заработная плата с начислениями (страховые взносы), командировочные расходы исполнительного директора Фонда за 2025г и 2024г, соответственно.
В БФО за 2024г указанное примечание заполнено не было.