

**БАЛАНС**

консультационная группа

630132, г. Новосибирск, ул. Железнодорожная, 12/1, Тел./факс: (383) 319-18-97.
E-mail: info@balans.ru, http://www.balans.ru

Исходящий № 64
от «20» марта 2026 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителю
Фонда «Микрокредитная компания фонд
развития малого и среднего
предпринимательства ЗАТО Северск»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда «Микрокредитная компания фонд развития малого и среднего предпринимательства ЗАТО Северск» (ОГРН 1137000000587, помещ.5, стр. 2/1, д. 7, ул.Калинина, г.Северск, Томская область, 636000), состоящей из бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о целевом использовании средств некоммерческой организации за 2025 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, в том числе отчета о финансовых результатах организации за 2025 год и отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Фонда «Микрокредитная компания фонд развития малого и среднего предпринимательства ЗАТО Северск» по состоянию на 31 декабря 2025 года, целевое использование средств и их движение за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для микрокредитных компаний.

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 бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской отчетности, и требованиями Федерального закона от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда «Микрокредитная компания фонд развития малого и среднего предпринимательства ЗАТО Северск» по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год был проведен предшествующим аудитором, чье аудиторское заключение 17 марта 2025 года содержало немодифицированное мнение об указанной отчетности.

Ответственность руководства и членов Правления аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке бухгалтерской (финансовой) 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Правления несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) 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 бухгалтерской (финансовой) 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 бухгалтерской (финансовой) 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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения 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 аудируемого лица;

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Правления аудируемого лица, 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.

Кизь Владимир Владимирович
Генеральный директор АО КГ «Баланс»
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21606045107)



Аудиторская организация:

Акционерное общество Консультационная группа «Баланс»
ОГРН 1025402453020

630132, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Железнодорожная, 12/1,
подъезд 1, этаж 4
ОРНЗ 11606046546

«20» марта 2026 года

Код территории по ОКАТО	Код организации			П/КТ
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	
69541000000	12442950	1137000000587	7024999200	000

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2025 г.

ФОНД "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ФОНД РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ЗАТО СЕВЕРСК"
(ФОНД "МКК ФРМСП ЗАТО СЕВЕРСК")

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

636000, Томская обл, Северск г, Калинина ул, д. № 7, стр. 2/1, пом. 5

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420801

Годовая

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	11 774	33 149
	в том числе:			
	расчетный счет	5	11 774	33 149
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	120 664	89 370
6	Основные средства и капитальные вложения в них	10	304	757
7	Требования по текущему налогу на прибыль	26	-	269
8	Отложенные налоговые активы	26	289	224
9	Прочие финансовые активы	11	41	180
10	Прочие активы	12	500	364
11	Итого активов		133 572	124 313
Раздел II. Обязательства				
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	882	1 157
14	Обязательство по текущему налогу на прибыль	26	359	-
17	Прочие финансовые обязательства	15	287	134
18	Прочие обязательства	16	504	229
	в том числе:			
20	Итого обязательств		2 032	1 520
Раздел III. Собственные средства				
23	Целевые поступления	31	113 728	110 137
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		17 813	12 656
30	Итого собственных средств		131 540	122 793
31	Итого собственных средств и обязательств		133 572	124 313

Исполнительный директор
(должность)

18 февраля 2028 г.



(подпись)

И. В. Горбачевский

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
69541000000	12442850	11370000000587	7024998200

ОТЧЕТ
О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за Январь - Декабрь 2025 г.
ФОНД "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ФОНД РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИИМИТЕЛЬСТВА ЗАТО СЕВЕРСК" (ФОНД "МКК ФРМСП ЗАТО СЕВЕРСК")
(полное и (или) сокращенное (фирменные) наименования)

636000, Томская обл, Северск г, Калинин ул, д. № 7, стр. 2/1, пом. 5
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420911
Годовая
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Поступления от учредителей	Целевые поступления	Прочие фонды	Резервный фонд	Резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого собственных средств	Платной фонд кооператива	Итого средств
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Остаток средств на 01 января 2024 г.		-	106 248	-	-	-	10 214	116 462	-	116 462
4	Остаток средств на 01 января 2024 г., пересмотренный		-	106 248	-	-	-	10 214	116 462	-	116 462
6	Остаток средств на 01 января 2024 г.		-	106 248	-	-	-	10 214	116 462	-	116 462
7	Прибыль (убыток) после налогообложения, в том числе:		X	X	X	X	X	2 442	2 442	X	2 442
8	процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам		X	X	X	X	X	7 753	7 753	X	7 753

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
69541000000	12442950	1137000000587	7024999200

**ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ
за Январь - Декабрь 2025 г.**

ФОНД "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ФОНД РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ЗАТО СЕВЕРСК" (ФОНД "МКХ ФРМСП ЗАТО СЕВЕРСК")

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

Почтовый адрес 636000, Томская обл, Северск г, Калинина ул, д. № 7, стр. 2/1, пом. 5

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420902

Годовая

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 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	18	12 002	10 003
2	Процентные расходы	19	(72)	(119)
3	Процентные доходы за вычетом процентных расходов		11 929	9 884
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(43)	(2 131)
5	Процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам		11 886	7 753
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами	21	(1)	-
9	Общие и административные расходы	23	(6 802)	(7 146)
10	Прочие доходы	24	1 942	2 577
11	Прочие расходы	24	(150)	(95)
12	Итого операционные доходы (расходы)		(5 010)	(4 665)
13	Прибыль (убыток) до налогообложения	26	6 876	3 088
14	Налог на прибыль	26	(1 719)	(646)
15	Прибыль (убыток) после налогообложения	26	5 157	2 442
Раздел III. Прочий совокупный доход				
26	Итого совокупного дохода (расхода)		5 157	2 442

Исполнительный директор
(должность)

18 февраля 2026 г.



(подпись)

И. В. Горбачевский

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
69541000000	12442950	1137000000587	7024999200

**ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ
за Январь - Декабрь 2025 г.**

ФОНД "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ФОНД РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ЗАТО СЕВЕРСК" (ФОНД "МКХ ФРМСП ЗАТО СЕВЕРСК")

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

Почтовый адрес 636000, Томская обл, Северск г, Калинина ул, д. № 7, стр. 2/1, пом. 5

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420904

Годовая

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Проценты полученные		6 561	9 792
2	Проценты уплаченные		(68)	-
6	Поступление штрафов и пени		402	191
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		72 141	-
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(69 960)	(71 900)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		2 680	54 527
11	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(3 671)	(6 825)
12	Уплаченный налог на прибыль		(1 156)	(1 385)
13	Прочие платежи по операционной		22	-
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		6 952	(15 599)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(32 990)	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(32 990)	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
28	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(472)	(526)
29	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(472)	(526)
34	Прочие поступления от учредителей		5 136	6 249
42	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		4 663	5 723
43	Сальдо денежных потоков за отчетный год		(21 375)	(9 877)
45	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного года		33 149	43 026

46	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного года		11 774	33 149
----	---	--	--------	--------

Исполнительный директор
(должность)

18 февраля 2026 г.



(подпись)

И. В. Горбачевский

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Примечание 1. Основная деятельность организации
Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, дата включения в реестр	регистрационный номер в государственном реестре микрофинансовых организаций 401403568005081
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки
3	Организационно-правовая форма организации	Фонд
4	Место нахождения организации	636013, Томская область, г.Северск, ул.Калинина, д. 7, стр.2/1, помещение 5
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	отсутствует
6	Количество и место нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	-
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного года	4

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

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Снижение уровня платежеспособного спроса, банкротство Заемщика, неплатежи, особенность составляющих предпринимательской среды в условиях закрытого территориального образования. Фонд осуществляет выдачу микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства с обеспечением возвратности микрозаймов (поручительство, залог). В результате введенных ограничительных политических и экономических мер государствами и международными организациями в отношении России у ряда клиентов Фонда – субъектов малого и среднего предпринимательства сохраняется ухудшенное финансовое состояние, что отражается на их платежеспособности по обязательствам перед Фондом.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	Негативные факторы изменения внешней среды приведут к снижению уровня портфеля займов. В соответствии с новым Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации №195 от 27.03.2025 г., а также утвержденной в соответствии с ним новой редакции Правил предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства ЗАТО Северск за счет средств Фонда процентные ставки по микрозаймам на прямую зависят от ключевой ставки Банка России, и при ее изменении меняются ставки по микрозаймам. В результате увеличения процентной ставки увеличивается процентный доход по вновь выданным микрозаймам.

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

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с действующими на территории Российской Федерации и утвержденными Банком России Положениями: от 01.08.2022 N 803-П "О Плани счетов бухгалтерского учета для не кредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения"; от 02.10.2024 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"
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде реклассификации сравнительных сумм не производились
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	не осуществлялось
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	не осуществлялось
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	Ошибка признается существенной, исходя из величины и характера соответствующей статьи бухгалтерской (финансовой) отчетности при достижении критерия - более 10%

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	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	Фонд использует оценки и суждения в отношении отражаемых в учете активов и обязательств: 1) при оценке ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости. 2) при оценке того, можно ли квалифицировать финансовый актив в категорию финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости. 3) при толковании налогового законодательства. 4) при признании отложенного налогового актива и обязательства. 5) при отражении операций со связанными сторонами
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	Наибольшее влияние на признанные активы и обязательства оказывают оценки и суждения, связанных с определением резервов под обесценение. Фонд анализирует свой портфель финансовых активов на предмет обесценения на регулярной основе, используя профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю, прежде, чем будет обнаружено снижение по отдельному займу в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса Заемщиков, экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. 2) При оценке финансового актива в категорию финансовых активов, которые учитываются по справедливой стоимости для определения рыночной ставки Фонд использует ставку рефинансирования ЦБ РФ. 3) Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований. 4) Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. 5) Для определения объемов операций со связанными сторонами, отражаемых в финансовой отчетности, руководством применяется профессиональное суждение.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	При отражении финансовых инструментов Фонд использует методы оценки по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации.
4	Пересценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	не используется и не применяется
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская отчетность составлена на основе допущения, что Фонд будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не планируется использование информации об изменении общей покупательной способности рубля для пересчета показателей предыдущих периодов.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	не менялась
8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обосновано оценкой	предстоящих изменений не запланировано
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	не используется

12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд оценивает финансовые активы по амортизируемой стоимости (АС), рассчитанная с применением линейного метода признания процентных доходов. Фонд не применяет метод эффективной ставки процента (ЭСП), если разница между АС, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и АС, рассчитанной линейным методом признания процентного дохода, не является существенной. Критерий существенности-10%.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	не используется
14	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	не используется
15	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	не используется
Раздел IV. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
16	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	не используется
17	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	не используется
18	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	не используется
Раздел V. Критерии признания и база оценки основных средств		
19	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Стоимостной критерий для признания объекта учета в качестве основных средств установлен в сумме равной или больше 100 000 рублей с учетом НДС. Объекты основных средств делятся на следующие однородные группы: - Здания; - Земельные участки; - Машины и оборудование (кроме офисного); - Офисное оборудование; - Сооружения; - Транспортные средства; - Мебель.
20	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	не применяется и не используется
21	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	установлен линейный способ амортизации основных средств
22	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	срок полезного использования определяется по Классификации, утвержденной Постановлением Правительства РФ №1 от 01.01.2002
Раздел VI. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
23	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	отсутствует
24	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	отсутствует
25	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	не применяется и не используется
26	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	не применяется и не используется
27	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	не применяется и не используется
28	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	не применяется и не используется
Раздел VII. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
30	Факт использования организацией - арендатором права на признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	ППА исчисляется как первоначальная стоимость объекта аренды за минусом амортизации
31	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не используется и не применяется
32	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентная ставка по договору аренды принята в размере ставки ЦБ РФ на дату заключения договора аренды
33	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменной части арендных платежей договором аренды не предусмотрены
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	по фактической стоимости с учетом расходов на доставку
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	Вознаграждения работникам представляют собой краткосрочные вознаграждения работникам, в том числе заработная плата и зносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск, часть отпуска по болезни, оплачиваемого за счет средств Фонда, а также компенсации за неиспользованный отпуск, вознаграждения по итогам года и ежемесячные премии.
37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Формируется резерв на оплату отпусков на 31 декабря текущего отчетного года. Доначисление резерва на оплату отпусков производится на основании результата инвентаризации. Излишне зарезервированные в прошлом году и неиспользованные в отчетном году суммы резерва отпусков включаются в состав прочих доходов Фонда.
39	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налоговый актив - сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц, перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенное налоговое обязательство - сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет РФ в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые обязательства (активы) возникают только в отношении тех операций, которые удовлетворяют одновременно двум условиям: - доходы (расходы), выручка включаются в базу по налогу на прибыль; - финансовые результаты в бухгалтерском и налоговом учете признаются в разные моменты времени. Факт признания актива или обязательства отражает ожидание организации на возмещение или погашение балансовой стоимости этого актива или обязательства. Если существует вероятность того, что возмещение или погашение балансовой стоимости приведет к увеличению (уменьшению) величины будущих отложенных платежей по сравнению с величиной, которая была бы определена, если такое возмещение или погашение не имело никаких налоговых последствий, то Фонд признает отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство) с учетом определенных исключений. Фонд осуществляет учет последствий налоговых событий аналогично учету самих событий. Если какие-либо операции (актив) отражаются в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, а в налоговый учет данная переоценка не включается, то в отношении данной переоценки Фонд определит временную разницу и отложенный налог. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли Фонд анализирует выполнение следующих условий: имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Фонд вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы; прогнозирует ли Фонд получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором она вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. Фонд использует балансовый метод расчета отложенных налогов. Исключения из балансового метода - операции в бухгалтерском учете на отчетную дату отсутствуют, а существуют в налоговом учете. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.
40	Порядок признания и оценки уставного, (складочного) капитала, добавочного капитала, собственных средств	Капитал Фонда формируется за счет прибыли, полученной в ходе предпринимательской деятельности, которая представлена нераспределенной прибылью.
41	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Не используется, собственных акций нет
42	Порядок признания и оценки резервного капитала (Фонда)	Не используется и не применяется
43	Порядок отражения дивидендов	Не используется и не применяется
44	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Признание и оценка прочих объектов бухгалтерского учета осуществляется на дату совершения факта хозяйственной жизни по первоначальной стоимости или справедливой стоимости, с последующим переоцениванием или учетом по уменьшенной стоимости. С последующей ежегодной переоценкой.

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Расчетные счета	11 774	-	11 774	33 149	-	33 149
7	Итого	11 774	-	11 774	33 149	-	33 149
8	Текстовое пояснение						

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	11 774	33 149
7	Итого	11 774	33 149
8	Текстовое пояснение		

Примечание 7. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	33 253	-	33 253	49	-	49
3	Микрозаймы выданные	90 517	(3 141)	87 376	92 385	(3 099)	89 286
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	35	-	35	35	-	35
11	Итого	123 805	(3 141)	120 664	92 480	(3 099)	89 370
12	Текстовое пояснение						

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них
Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

Номер показат еля	Наименование показателя	Основные средства в собственности					Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
		земли, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее	земли, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	13	-	-	1 017	-	-	-	-	1 030	
2	пересначенная (перерецененная) стоимость	-	217	-	-	1 145	-	-	-	-	1 362	
3	накопленная амортизация	-	(204)	-	-	(126)	-	-	-	-	(332)	
13	Амортизация	-	(12)	-	-	(436)	-	-	-	-	(448)	
23	Прочее	-	-	-	-	176	-	-	-	-	176	
24	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	1	-	-	756	-	-	-	-	757	
25	пересначенная (перерецененная) стоимость	-	217	-	-	1 321	-	-	-	-	1 537	
26	накопленная амортизация	-	(216)	-	-	(564)	-	-	-	-	(780)	
36	Амортизация	-	-	-	-	(453)	-	-	-	-	(453)	
47	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	1	-	-	303	-	-	-	-	304	
48	пересначенная (перерецененная) стоимость	-	217	-	-	1 321	-	-	-	-	1 537	
49	накопленная амортизация	-	(216)	-	-	(1 016)	-	-	-	-	(1 233)	
51	Текстовое пояснения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Примечание 11. Прочие финансовые активы
Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Инвестиции в совместные предприятия	5	-	5	5	-	5
13	Прочие	1 292	(1 256)	36	1 676	(1 501)	175
14	Итого	1 297	(1 256)	41	1 681	(1 501)	180
15	Текстовое пояснение						

Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10
1	2								
1	Резерв под обесценение на 01 января 2024 г.	-	-	-	-	-	-	1 456	1 456
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	(45)	(45)
3	Списание за счет резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	91	91
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-	1 501	1 501
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	(252)	(252)
7	Списание за счет резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	8	8
9	Резерв под обесценение на 31 декабря 2025 г.	-	-	-	-	-	-	1 256	1 256
10	Текстовое пояснение								

Примечание 12. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	500	-	500	364	-	364
12	Итого	500	-	500	364	-	364
13	Текстовое пояснение						

Анализ изменений запасов

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		запасные части	материалы	инвентарь и принадлежность и	вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Поступление (создание)	-	122	-	-	-	122
7	Выбытие	-	(16)	-	-	-	(16)
11	Прочее	-	(106)	-	-	-	(106)
15	Поступление (создание)	13	131	1	-	-	146
18	Выбытие	-	(2)	-	-	-	(2)
22	Прочее	(13)	(129)	(1)	-	-	(144)
26	Текстовое пояснение						

Примечание 14. Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
7	Обязательства по аренде	346	613
8	Прочие	537	344
9	Итого	882	1 157
10	Текстовое пояснение		

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 14.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.				На 31 декабря 2024 г.			
		Процентные ставки		Сроки погашения		Процентные ставки		Сроки погашения	
1	2	3		4		5		6	
7	Обязательства по аренде	12,000	12,000	244	244	12,000	12,000	243	243
9	Текстовое пояснение								

Примечание 15. Прочие финансовые обязательства
Прочие финансовые обязательства

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	34	41
3	Прочее	252	93
4	Итого	287	134
5	Текстовое пояснение		

Примечание 16. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	415	204
2	Расчеты по социальному страхованию	89	25
7	Итого	504	229
8	Текстовое пояснение		

Примечание 17. Капитал и управление капиталом

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

Таблица 17.2

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Информация о структуре долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	-
2	Информация об изменениях за отчетный год, структуры долей в капитале	Изменений нет
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Не производилась
4	Информация о распределении прибыли	Прибыль не распределялась
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Отсутствует

Управление капиталом

Таблица 17.3

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Отсутствует

Примечание 18. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	12 002	10 003
9	по микрозаймам выданным	6 875	5 317
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 126	4 686
13	Итого	12 002	10 003
14	Текстовое пояснение		

Примечание 19. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	72	119
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	72	119
13	Итого	72	119
14	Текстовое пояснение		

Примечание 21. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(1)	-
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1)	-
13	микрозаймы выданные	(1)	-
36	Итого	(1)	-
37	Текстовое пояснение		

Примечание 23. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	4 568	4 968
3	Амортизация основных средств	453	448
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	74	27
7	Прочие хозяйственные расходы	109	94
9	Расходы на рекламу и маркетинг	13	13
10	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	33	110
11	Судебные и арбитражные расходы	57	20
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	100	54
15	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	534	459
18	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	94	95
19	Прочее	745	857
20	Итого	6 802	7 148
21	Текстовое пояснение		

Примечание 24. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	245	-
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	148	207
7	Прочее	1 550	2 369
8	Итого	1 942	2 577
9	Текстовое пояснение		

Прочие расходы

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	45
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	146	50
3	Прочее	4	-
4	Итого	150	95
5	Текстовое пояснение		

Примечание 25. Аренда
Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 25.1

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Фонд является арендатором недвижимого имущества используемого под офис.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	-
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	-
4	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного года, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход за отчетный год по краткосрочным договорам аренды	-
5	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	-
6	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	-
7	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	-

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

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя бухгалтерского баланса	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	304	1 321
3	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	348	813
4	Текстовое пояснение			

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

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	68	-
2	проценты уплаченные	68	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	472	519
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	472	519
7	Итого	540	519
8	Текстовое пояснение		

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендодателем

Таблица 25.4

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендодателя, связанной с договорами аренды	-
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами на предмет аренды, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	-
3	Качественная и количественная информация, объясняющая существенные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	-
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	-
5	Затраты арендодателя, связанные с производственными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	-
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	-

Примечание 26. Налог на прибыль
Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	1 785	624
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(66)	22
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	1 719	646
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	1 719	646
7	Текстовое пояснение		

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

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	6 876	3 088
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	1 719	618
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-	28
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(414)	(395)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	414	423
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	1 719	646
12	Текстовое пояснение		

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 26.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01 января 2025 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
	Резервы по займам	30	(9)	-	39
	Резервы по отпускам	(24)	(5)	-	(19)
	Резервы под обесценение	254	51	-	203
	Аренда	29	29	-	-
	Общая сумма отложенного налогового актива	289	66	-	224
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	289	66	-	224
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	289	66	-	224
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	289	66	-	224
	Текстовое пояснение	0			

Примечание 28. Условные обязательства и активы
Условные обязательства и активы

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных обязательств	-
2	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных активов	-

Информация о полученном обеспечении

Таблица 28.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
	Залог недвижимости	66 659	22 100	161 327	53 100
	Поручительство	47 860	47 860	18 800	18 800
	Итого	114 519	69 960	180 127	71 900
	Текстовое пояснение				

Примечание 31. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 31.1

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
3	Договорные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	818	818
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Текстовое пояснение							5	5

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

Таблица 31.1

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
3	Долговые финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	1 104	1 104
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Текстовое пояснение							5	5

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 31.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий и персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	98	98
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	98	98
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам	-	-	-	-	-	-	98	98
9	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Текстовое пояснение	-	-	-	-	(2 768)	-	-	(2 768)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
 На 31 декабря 2024 г.

Таблица 31.2

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
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	154	154
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам	-	-	-	-	-	-	154	154
9	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Текстовое пояснение	-	-	-	-	(1 412)	-	-	(1 412)

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 31.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	2 768	1 412
6	Итого	2 768	1 412
7	Текстовое пояснение		

Примечание 32. События после окончания отчетного года
События после окончания отчетного года

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного года, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Событий после отчетной даты, раскрытие информации о которых могло бы оказать существенное влияние на мнение пользователей, не было
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного года, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	0