

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителям и руководству

Микрокредитной компании, некоммерческой организации

«Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Республики Алтай»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрокредитной компании, некоммерческой организации «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Республики Алтай» (ОГРН 1020400764031), состоящей из:

- бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 года;
- отчета о финансовых результатах организации за 2025 год;
- отчета о целевом использовании средств некоммерческой организации за 2025 год;
- 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 МКК, НКО «Фонд поддержки МСП РА» по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) 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 Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, 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.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете о результатах деятельности МКК, НКО «Фонд поддержки МСП РА» за 2025 год, утвержденный Протоколом №440 от 06 февраля 2026 года, но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства аудируемого лица и членов Совета Фонда 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 Совета Фонда 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- 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 Совета Фонда 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.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение/
Директор

Иванов Андрей Александрович

ОРНЗ 22006138162
23 марта 2026 г.

ООО «РУССКИЙ АЛЪЯНС»
656043 г.Барнаул, пр.Ленина,3 ОГРН 1022201768621
СРО ААС ОРНЗ 12006145372



Приложение 1
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 года № 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
84701000	41007155	1020400764031	0411018879

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2025 г.

**Микрокредитная компания, некоммерческая организация "Фонд поддержки малого и среднего
предпринимательства Республики Алтай"**

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

649000, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, ул. Комсомольская, дом 9, офис 114

(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 показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На <u>31 декабря</u> 20 <u>25</u> г.	На <u>31 декабря</u> 20 <u>24</u> г.
1	2	3	4	5

Раздел I. Активы

1	Денежные средства	5	165 867	86 835
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	795 018	785 109
6	Основные средства и капитальные вложения в них	10	59	-
9	Прочие финансовые активы	11	118	88
10	Прочие активы	12	67	63
11	Итого активов		961 129	872 095

Раздел II. Обязательства

13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	63	-
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		507	1 442
15	Отложенные налоговые обязательства	26	1 647	1 451
17	Прочие финансовые обязательства	15	6 767	4 762
18	Прочие обязательства	16	1 851	1 231
20	Итого обязательств		10 835	8 886

Раздел III. Собственные средства

23	Целевые поступления		887 933	819 852
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		62 361	43 357
30	Итого собственных средств		950 294	863 209
31	Итого собственных средств и обязательств		961 129	872 095

Директор
(должность)

(подпись)

Евдокимова Нина Владимировна
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

20 марта 2026 г.



Приложение 2
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 года № 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
84701000	41007155	1020400764031	0411018879

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2025 г.

**Микрокредитная компания, некоммерческая организация "Фонд поддержки малого и среднего
предпринимательства Республики Алтай"**

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

649000, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, ул. Комсомольская, дом 9, офис 114

(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 показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 20 <u>25</u> г.	За 20 <u>24</u> 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	82 944	69 742
2	Процентные расходы	19	(52)	0
3	Процентные доходы за вычетом процентных расходов		82 892	69 742
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	7	(6 032)	(1 010)
5	Процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам		76 860	68 732
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
9	Общие и административные расходы	23	(52 614)	(44 451)
10	Прочие доходы	24	1 096	1 530
12	Итого операционные доходы (расходы)		(51 518)	(42 921)
13	Прибыль (убыток) до налогообложения		25 342	25 811
14	Налог на прибыль	26	(6 338)	(5 458)
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		19 004	20 353
Раздел III. Прочий совокупный доход				
26	Итого совокупного дохода (расхода)		19 004	20 353

Директор
(должность)



(подпись)

Евдокимова Нина Владимировна
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

20 марта 2026 г.

Приложение 4
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 года № 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
84701000	41007155	1020400764031	0411018879

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2025 г.

**Микрокредитная компания, некоммерческая организация "Фонд поддержки малого и среднего
предпринимательства Республики Алтай"**

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

649000, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, ул. Комсомольская, дом 9, офис 114

(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 показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 20 <u>25</u> г.	За 20 <u>24</u> г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Проценты полученные		62589	47660
6	Поступление штрафов и пени		911	1300
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		629592	613848
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(642 189)	(635 054)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		19370	20839
11	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(34 090)	(28 169)
12	Уплаченный налог на прибыль		(7 077)	(4 001)
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		29106	16423
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
28	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(579)	0
29	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(579)	0
34	Прочие поступления от учредителей		50505	0
42	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		49 926	0
43	Сальдо денежных потоков за отчетный год		79032	16423
45	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного года		86835	70412
46	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного года		165867	86835

Директор
(должность)



Евдокимова Нина Владимировна
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

« 20 » марта 2026 г.

Приложение 5
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 года № 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
84701000	41007155	1020400764031	0411018879

ОТЧЕТ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2025 г.

Микрокредитная компания, некоммерческая организация "Фонд поддержки малого и среднего
предпринимательства Республики Алтай"

(полное и (или) сокращенное наименование)

649000, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, ул. Комсомольская, дом 9, офис 114

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД ³⁰ 0420911
Годовая
(тыс. руб.)

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	Целевые поступления	Прочие фонды	Резервный фонд	Резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого собственных средств	Паевой фонд кооператива	Итого средств
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Остаток средств на <u>01</u> января <u>20 24</u> г.		0	803712	0	0	0	23004	826716	0	826716
4	Остаток средств на <u>01</u> января <u>20 24</u> г., пересмотренный		0	803712	0	0	0	23004	826716	0	826716
6	Остаток средств на <u>01</u> января <u>20 24</u> г.		0	803712	0	0	0	23004	826716	0	826716
7	Прибыль (убыток) после налогообложения, в том числе:		x	x	x	x	x	20353	20353	x	20353
8	процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам		x	x	x	x	x	68732	68732	x	68732
9	операционные доходы за вычетом операционных расходов		x	x	x	x	x	(42 921)	(42 921)	x	(42 921)
10	налог на прибыль		x	x	x	x	x	(5 458)	(5 458)	x	(5 458)
12	Поступления (взносы) от учредителей		0	16140	x	x	x	x	16140	x	16140
20	Остаток средств на <u>31</u> декабря <u>20 24</u> г.		0	819852	0	0	0	43357	863209	0	863209
21	Остаток средств на <u>01</u> января <u>20 25</u> г.		0	819852	0	0	0	43357	863209	0	863209
24	Остаток средств на <u>01</u> января <u>20 25</u> г., пересмотренный		0	819852	0	0	0	43357	863209	0	863209
26	Остаток средств на <u>01</u> января <u>20 25</u> г.		0	819852	0	0	0	43357	863209	0	863209
27	Прибыль (убыток) после налогообложения, в том числе:		x	x	x	x	x	19004	19004	x	19004
28	процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам		x	x	x	x	x	76860	76860	x	76860
29	операционные доходы за вычетом операционных расходов		x	x	x	x	x	(51 518)	(51 518)	x	(51 518)
30	налог на прибыль		x	x	x	x	x	(6 338)	(6 338)	x	(6 338)
32	Поступления (взносы) от учредителей		x	68081	x	x	x	x	68081	x	68081
40	Остаток средств на <u>31</u> декабря <u>20 25</u> г.		0	887933	0	0	0	62361	950294	0	950294

Директор
(должность)

Евдокимова Нина Владимировна
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

« 20 » марта 2026 г.



**Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации
за 2025 год**

**Микрокредитная компания, некоммерческая организация "Фонд поддержки
малого и среднего предпринимательства Республики Алтай"**

**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	04.000512 от 30.06.2016г. СРО "МИР" Регистрационный номер МФО- 6110704000003 от 08.07.2011г.
2	Деятельность, осуществляемая организацией	1)деятельность, направленная на предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и (или) организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства. 2)деятельность, направленная на обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а так же физических лиц, не являющиеся индивидуальными предпринимателями и применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" к кредитным и иным финансовым ресурсам, развитие системы поручительств и независимых гарантий по основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства а так же физических лиц, не являющиеся индивидуальными предпринимателями и применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход"; 3)предоставление финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности в любой соответствующей законодательству Российской Федерации форме, в том числе в форме займов, грантов, взносов в уставный капитал, финансовой аренды (лизинга)", за счет средств выделенных из республиканского бюджета Республики Алтай, а также за счет иных, не запрещенных законодательством Российской Федерации, источников.
3	Организационно-правовая форма организации	ФОНД
4	Место нахождения организации	649000, Республика Алтай , г.Горно-Алтайск,ул.Комсомольская, дом 9,офис 114
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	-
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	18

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	Основными факторами влияющими на финансовый результат деятельности Фонда, являются: увеличение объема выданных микрозаймов, займов, выдача поручительств, поступление дополнительного финансирования в виде субсидий на пополнение активов, предназначенных для выдачи микрозаймов, займов, размещение свободных денежных средств на остатках на расчетных счетах под проценты, на депозитные счета в кредитных учреждениях. Контроль за деятельностью Фонда исполняется единоличным исполнительным органом - директором Фонда. Учредителем Фонда является Правительство Республики Алтай в лице Министерства экономического развития Республики Алтай. Бенефициарные владельцы отсутствуют.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	Деятельность Фонда подвержена финансовым и экономическим рискам, присущим развивающимся финансовым рынкам. Сохраняющаяся политическая напряженность, международные санкции, а также ухудшение ситуации в связи с проведением военной спецоперации. Правовая, налоговая система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, что увеличивает риски негативного воздействия на стабильность финансового рынка. Финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности, что оказывает влияние на деятельность и финансовое положение Фонда. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Фонда, в условиях ухудшения ситуации в связи с проведением военной спецоперации с привлечением мобилизованных граждан РФ. Однако в связи с тем, что дальнейшее изменение внешней среды и экономической ситуации сложно прогнозировать, текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми Стандартами бухгалтерского учета-Положением Банка России от 1 августа 2022 года N 803-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" Указание Банка России от 02.10.2024 N 6891-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" Указание Банка России от 02.10.2024 N 6890-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" Указание Банка России от 02.10.2024 N 6889-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	В течении отчетного периода реклассификация не осуществлялась
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	-
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	-
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	-

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 производит оценки и допущения, которые влияют как на отражаемые в составе финансовой отчетности суммы, так и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.
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	Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Статьи отчетности, на которые имеет существенное влияние оценки и допущения, сделанные при подготовке данной финансовой отчетности: Финансовые активы и обязательства, Основные средства, Резервы под обесценение активов.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	После первоначального признания и до прекращения признания в зависимости от целей их приобретения финансовые инструменты оцениваются: по амортизированной стоимости, или по справедливой стоимости, либо по стоимости приобретения. Денежные средства, размещенные по договору займа или депозита, учитываются по амортизированной стоимости. На конец каждого квартала (отчетного периода) Фонд проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Фонд оценивает размер убытка от обесценения. Оценка величины резерва под обесценение осуществляется в соответствии с порядком, установленным Приложением к Учетной политике и основывается на собственном опыте Фонда, суждении руководства об уровне убытков, которые наиболее вероятно будут определены по активам в каждой категории кредитного риска, учитывая возможность обслуживания долга и кредитную историю заемщика. Если стоимость финансового актива признается безнадежной к возмещению или существует уверенность в невозможности получения будущих экономических выгод от данного актива, то производится списание суммы самого актива за счет ранее сформированного резерва под обесценение данного актива (путем уменьшения балансовой стоимости резерва под обесценение против стоимости соответствующего финансового актива). Если сумма резерва впоследствии уменьшается в связи с событием, произошедшим после даты списания, восстановление резерва отражается в составе прибыли или убытка. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности. Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Не применяется, в связи с отсутствием активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Руководство Фонда подготовила данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Фонда, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Руководство учитывает всю имеющуюся информацию о будущем, которая охватывает не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применяется
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Изменения в учетную политику в текущем отчетном периоде не вносились.
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 обоснованно оценено	Предстоящие изменения в учетную политику, не повлияют на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
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	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, расчетных счетах. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и включаются в статью депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

Раздел VII. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
29	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	На дату начала аренды арендатор оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, определенной на основании профессионального суждения. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16 "Аренда". В случае изменения срока аренды или суммы арендных платежей обязательство по договору аренды переоценивается. Переоценка осуществляется на дату изменения срока аренды или суммы арендных платежей.
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	В соответствии МСФО (IFRS) 16 "Аренда" Фонд не применяет п.22-49 данного Стандарта и не признает актив в форме права пользования арендованным базовым активом и обязательство по будущим арендным платежам, в отношении для всех договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость и в отношении краткосрочной аренды. В этом случае Фонд признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода равномерно в течении всего срока действия договора аренды. Не позднее последнего дня месяца расходы, начисленные за истекший месяц, отражаются в бухгалтерском учете корреспонденции со счетом расчетов с поставщиками и подрядчиками. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды" и 91508 "Другое имущество, полученное по договорам аренды".
31	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	При отсутствии в договоре аренды условий о переходе права собственности на арендуемый актив к арендатору его справедливая стоимость, предполагаемая на дату окончания аренды (для целей фсбу 25/2018-ликвидационная стоимость), в полном объеме будет считаться негарантированной.
32	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием средневзвешенной ставки получения заемных средств (на дату заключения договора аренды). Процентная ставка отражает процентную ставку заимствования, по которой на дату начала арендных отношений Фонд мог бы привлечь заемные средства на аналогичный период и при аналогичном обеспечении.
33	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Отсутствуют
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
34	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применяется
35	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасами признаются активы в виде материалов, инвентаря, принадлежностей, запасных частей, изданий, которые потребляются в ходе обычной деятельности Фонда, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств или инвестиционного имущества, а также товары. В состав запасов также включаются объекты, соответствующие определению основного средства, стоимостью за единицу ниже установленного стоимостного критерия ОС (100 тыс. руб.). Запасы признаются в бухгалтерском учете на дату перехода к организации экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Если первоначальная стоимость запасов определяется на основе справедливой стоимости, то для ее оценки используются данные о ценах на аналогичные запасы, полученные в письменной форме от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций, а также в средствах массовой информации и специальной литературе. При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа на срок более года его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: - себестоимости приобретения, - чистой цене продажи. Чистая цена продажи представляет расчетную продажную цену в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи. Продажная цена определяется с использованием данных о ценах на аналогичные запасы, полученные в письменной форме от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций, а также в средствах массовой информации и специальной литературе. Запасы прекращают признаваться при их передаче ответственным лицом Фонда для использования на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица. Если запасы представляют собой множество однородных единиц, себестоимость выбывающих запасов определяется по методу ФИФО (стоимости наиболее раннего приобретения таких запасов). При выбытии по иным причинам, чем использование, в том числе продажи в ходе обычной деятельности; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации; в иных случаях. Иные случаи выбытия запасов: - продажа в ходе обычной деятельности; - ликвидация при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; - передача в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; - передача по договору мены, дарения; - внесение в счет вклада по договору о совместной деятельности; - выявление недостачи или порчи запасов при их инвентаризации.
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	Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются не позднее даты фактического исполнения обязательств. При признании расходов на оплату труда работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством. Фондом признаются обязательства по оплате неиспользованных отпусков и премий. Расходы, связанные с этими обязательствами, отражаются в составе обязательств отсутствия. Обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие ожидаемые затраты, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. При ненакапливаемых оплачиваемых отпусках работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12. 20 25 года			31.12 20 24 года		
		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	Денежные средства в кассе	10	0	10	11	0	11
4	Расчетные счета	165857	0	165857	86824	0	86824
7	Итого	165867	0	165867	86835	0	86835
8	Текстовое пояснение	Кредитных средств нет					

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12. 20 25 г.	31.12. 20 24 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	165867	86835
7	Итого	165867	86835
8	Текстовое пояснение	нет операций	

Примечание 7. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12. 20 25 года			31.12. 20 24 года		
		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	109442	0	109442	96413	0	96413
2	Займы выданные	100827	(3 160)	97667	103057	(1 836)	101221
3	Микрозаймы выданные	595969	(8 060)	587909	590827	(3 352)	587475
11	Итого	806238	(11 220)	795018	790297	(5 188)	785109
12	Текстовое пояснение	-					

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12. 20 25 г.						31.12. 20 24 г.					
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	99100	289	0	1 438	3 160	97 667	101575	143	0	1 339	1 836	101 221
2	займы, выданные юридическим лицам	49235	64	0	336	12	49 623	58069	74	0	55	17	58 181
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	49865	225	0	1 102	3 148	48 044	43506	69	0	1 284	1 819	43 040
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	588518	2296	0	5 155	8 060	587 909	584479	1884	0	4 464	3 352	587 475
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	187875	805	0	1 395	4 431	185 644	182619	516	0	1 319	929	183 525
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	1559	6	0	18	8	1 575	2473	6	0	22	7	2 494
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	399084	1485	0	3 742	3 621	400 690	399387	1362	0	3 123	2 416	401 456
13	Итого	687618	2585	0	6 593	11 220	685576	686054	2 027	0	5 803	5 188	688696

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

Таблица 7.3

Таблица 7.3	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	89	4089	0	0	0	0	0	4178
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	1747	(737)	0	0	0	0	0	1010
5	Резерв под обесценение на 31.12.2024 года	0	1836	3352	0	0	0	0	0	5188
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	1324	4708	0	0	0	0	0	6032
9	Резерв под обесценение на 31.12.2025 года	0	3160	8060	0	0	0	0	0	11220
10	Текстовое пояснение	-								

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		земля, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее	земля, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на <u>01.01.</u> 20 <u>24</u> года, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	1285	0	0	0	0	0	0	1285
3	накопленная амортизация	0	0	(1 285)	0	0	0	0	0	0	(1 285)
24	Балансовая стоимость на <u>31.12.</u> 20 <u>24</u> года, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	1285	0	0	0	0	0	0	1285
26	накопленная амортизация	0	0	(1 285)	0	0	0	0	0	0	(1 285)
28	Поступление	0	0	0	0	0	0	0	590	0	590
36	Амортизация	0	0	0	0	0	0	0	(531)	0	(531)
47	Балансовая стоимость на <u>31.12.</u> 20 <u>25</u> года, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	59	0	59
48	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	1285	0	0	0	0	590	0	1875
49	накопленная амортизация	0	0	(1 285)	0	0	0	0	(531)	0	(1 816)
51	Текстовое пояснение	балансовая стоимость неамортизируемых объектов основных средств на конец отчетного года составляет 1285,0 тыс.руб.									

Примечание 11. Прочие финансовые активы

Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12. 20 25 года			31.12. 20 24 года		
		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	118	0	118	88	0	88
14	Итого	118	0	118	88	0	88
15	Текстовое пояснение	Инвестиции отсутствуют					

Примечание 12. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12. 20 25 г.			31.12. 20 24 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	0	0	0	17	0	17
5	Расчеты по социальному страхованию	0	0	0	1	0	1
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	66	0	66	43	0	43
9	Запасы	1	0	1	2	0	2
12	Итого	67	0	67	63	0	63
13	Текстовое пояснение	Сумм авансов, предварительной оплаты, задатков, уплаченных Фондом в связи с приобретением, созданием, переработкой запасов нет Сумм авансов, предварительной оплаты, задатков, уплаченных Фондом в связи с осуществлением капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов нет					

Анализ изменений запасов

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		запасные части	материалы	инвентарь и принадлежности	вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на <u>01.01.</u> 20 <u>24</u> года, в том числе:	0	2	0	0	0	2
2	стоимость (или оценка)	0	2	0	0	0	2
3	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
4	Поступление (создание)	132	505	132	0	0	769
8	Признание в составе расходов	(132)	(505)	(132)	0	0	(769)
12	Балансовая стоимость на <u>31.12.</u> 20 <u>24</u> года, в том числе:	0	2	0	0	0	2
13	стоимость (или оценка)	0	2	0	0	0	2
15	Поступление (создание)	145	600	73	0	0	818
19	Признание в составе расходов	(145)	(601)	(73)	0	0	(819)
23	Балансовая стоимость на <u>31.12.</u> 20 <u>25</u> года, в том числе:	0	1	0	0	0	1
24	стоимость (или оценка)	0	1	0	0	0	1
26	Текстовое пояснение	Запасов, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе запасов, находящихся в залоге нет					

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

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12. 20 25 г.	31.12. 20 24 г.
1	2	3	4
7	Обязательства по аренде	63	0
9	Итого	63	0
10	Текстовые пояснения	-	

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 14.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12. 20 25 г.		31.12. 20 24 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
7	Обязательства по аренде	17,2000-17,2000	337-337	-	-
9	Текстовое пояснение	-			

Примечание 15. Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12	31.12
		20 25 г.	20 24 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	20	86
3	Прочее	6747	4676
4	Итого	6767	4762
5	Текстовое пояснение	-	

Примечание 16. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.	31.12.
		20 25 г.	20 24 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1422	945
2	Расчеты по социальному страхованию	429	286
7	Итого	1851	1231
8	Текстовое пояснение	-	

Примечание 18. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12. 20 25 г.	31.12. 20 24 г.
1	2	3	4
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	82944	69742
8	по займам выданным	3590	4659
9	по микрозаймам выданным	45601	37193
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	33753	27890
13	Итого	82944	69742
14	Текстовое пояснение	-	

Примечание 19. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.	31.12.
		20 25 г.	20 24 г.
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	52	0
7	по обязательствам по аренде	52	0
13	Итого	52	0
14	Текстовое пояснение	-	

Примечание 23. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	30466	24707
2	Представительские расходы	87	80
3	Амортизация основных средств	531	0
6	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	630	486
7	Прочие хозяйственные расходы	670	692
8	Расходы по страхованию	13	0
9	Расходы на рекламу и маркетинг	12	12
10	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	82	71
11	Судебные и арбитражные расходы	0	3
12	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	85	0
13	Расходы на служебные командировки	279	194
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	438	342
15	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	486	393
18	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	189	189
19	Прочее	18646	17282
20	Итого	52614	44451
21	Текстовое пояснение	Расходы, относящихся к переменным платежам, не включенным в оценку обязательств по аренде; на содержание персонала и коммунальные услуги, которые не были отражены по строке показателя "Общие и административные расходы", поскольку являлись расходами по инвестиционному имуществу; от выбытия основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов за отчетный год, на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ, на создание собственными силами организации средств индивидуализации юридического лица, товаров, работ, услуг и предприятий за отчетный год отсутствуют.	

Примечание 24. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12. 20 25 г.	31.12. 20 24 г.
1	2	3	4
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	1089	1424
5	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	0	19
7	Прочее	7	87
8	Итого	1096	1530
9	Текстовое пояснение	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества отсутствуют	

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	Микрофинансовая, предоставление поручительств РГО, предоставление займов в сфере промышленности. Аренда по договору №217 от 03.03.2025 (РЦТИГ АУ РА). Признаны право пользования активом в виде нежилого офисного помещения (Нежилое офисное помещение, г.Горно-Алтайск, ул.Комсомольская, д.9, 1эт., офис 109-114) и арендные обязательства, исходя из срока действия договора и стоимости арендной платы в месяц. Обязательство по аренде представляет собой кредиторскую задолженность по уплате арендных платежей в будущем и в общем случае оценивается как суммарная дисконтированная стоимость этих платежей на дату получения предмета аренды
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений определен согласно условию Договора аренды. Срок аренды составляет 11 месяцев до 03.02.2026г. При его пересмотре соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательства по аренде. По договору аренды, арендная плата подлежит оплате в рублях.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договором аренды, отсутствуют
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	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	59	0
3	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	63	0
4	Текстовое пояснение		-	

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

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(579)	0
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(579)	0
7	Итого	(579)	0
8	Текстовое пояснение	-	

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

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	6142	5168
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	196	290
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	6338	5458
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	6338	5458
7	Текстовое пояснение	расходы (доходы) по налогу на прибыль, относящиеся к объектам бухгалтерского учета, признанным в составе капитала, и не включенная в состав прочего совокупного дохода отсутствуют	

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

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	25 342	25 811
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	6 335	5 163
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	3	5
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	3	5
9	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	0	290
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	6 338	5 458
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					
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 647)	(196)	0	(1 451)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 647)	(196)	0	(1 451)
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 647)	(196)	0	(1 451)
	Текстовое пояснение	-			

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	31.12.2025		31.12.2024	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Поручительство	281244	148617	369125	184075
2	Залог недвижимого имущества	275023	193224	249486	183477
3	Залог движимого имущества	262307	256099	311960	271287
4	Гарантии	32510	138322	28692	143062
	Итого	851084	736262	959263	781901
	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
12	Прочие обязательства	0	0	0	0	527	0	0	527
13	Текстовое пояснение								

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
12	Прочие обязательства	0	0	0	0	261	0	0	261
13	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	У Фонда отсутствуют события, произошедшие после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую(финансовую) отчетность
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	-

Директор

20 марта 2026



Н.В.Евдокимова