АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителю Микрокредитной компании
Омский региональный фонд микрофинансирования
субъектов малого и среднего предпринимательства

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрокредитной компании Омский региональный фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (ОГРН 1155543020412) (далее - МКК ОРФМСМСП (ФОНД)), 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:

- отчета о финансовых результатах организации за 2025 год,

- отчета о движении денежных средств организации за 2025 год,

- пояснений и примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за 2025 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение МКК ОРФМСМСП (ФОНД) по состоянию на 31 декабря 2025 года, целевое использование средств и их движение в 2025 году и финансовые результаты его деятельности 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 раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, 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.

Ответственность руководства и членов Попечительского Совета аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой

для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Члены Попечительского Совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности МКК ОРФМСМСП (ФОНД).

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 годовой 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 годовой 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 годовой 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 будет принято или планируется принятие решения о ликвидации Фонда или о приостановлении его деятельности;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Попечительского Совета 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.

Власов Денис Валериевич
Директор аудиторской организации (ОРНЗ 22006118261)

_____

Байдова Ольга Александровна
Руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006118250)

_____

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «Омская дочерняя аудиторская фирма «Аудитинформ»
644070, город Омск, улица А. Нейбута, дом 7,
ОРНЗ 12006040926

«20» марта 2026 года

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
52401000000	23751559	1155543020412	5503134176

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2025 г.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ОМСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФОНД МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА (МКК ОРФМСМСП (ФОНД))

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

644074, Омская обл, Омск г, Комарова пр-кт, д. № 21, корп. 1, оф. 103

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420901
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	прим.5	205 394	145 939
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	прим.7	660 288	687 145
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	прим.9	3 315	3 426
6	Основные средства и капитальные вложения в них	прим.10	1 277	291
	в том числе:			
	Право пользования активом		1 277	291
8	Отложенные налоговые активы	прим.26	2	2
9	Прочие финансовые активы	прим.11	123	165
10	Прочие активы	прим.12	521	321
11	Итого активов		870 920	837 289
Раздел II. Обязательства				
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	прим.14	1 564	1 035
14	Обязательство по текущему налогу на прибыль	прим.26	2 756	2 908
17	Прочие финансовые обязательства	прим.15	1 119	446
18	Прочие обязательства	прим.16	1 327	1 118
	в том числе:			
20	Итого обязательств		6 766	5 507
Раздел III. Собственные средства				
23	Целевые поступления		759 021	759 021
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		105 133	72 761
30	Итого собственных средств		864 154	831 782
31	Итого собственных средств и обязательств		870 920	837 289

Управляющий — (должность) — (подпись) — И. Л. Клюев (фамилия, имя, отчество (при наличии))

19 марта 2026 г.

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
52401000000	23751559	1155543020412	5503134176

ОТЧЕТ
О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за Январь - Декабрь 2025 г.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ОМСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФОНД МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА (МКК ОРФМСМСП

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

644074, Омская обл, Омск г, Комарова пр-кт, д. № 21, корп. 1, оф. 103

(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	Паевой фонд кооператива	Итого средств
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Остаток средств на 01 января 2024 г.		-	759 021	-	-	-	51 069	810 091	-	810 091
4	Остаток средств на 01 января 2024 г., пересмотренный		-	759 021	-	-	-	51 069	810 091	-	810 091
6	Остаток средств на 01 января 2024 г.		-	759 021	-	-	-	51 069	810 091	-	810 091
7	Прибыль (убыток) после налогообложения, в том числе:		X	X	X	X	X	21 691	21 691	X	21 691
8	процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам		X	X	X	X	X	58 728	58 728	X	58 728

9	операционные доходы за вычетом операционных расходов		X	X	X	X	X	(31 351)	(31 351)	X	(31 351)
10	налог на прибыль		X	X	X	X	X	(5 686)	(5 686)	X	(5 686)
11	Прочий совокупный доход (расход)		X	X	X	X	X	21 691	21 691	X	21 691
20	Остаток средств на 31 декабря 2024 г.		-	759 021	-	-	-	94 452	853 473	-	853 473
21	Остаток средств на 31 декабря 2024 г.		-	759 021	-	-	-	72 761	831 782	-	831 782
24	Остаток средств на 31 декабря 2024 г., пересмотренный		-	759 021	-	-	-	72 761	831 782	-	831 782
26	Остаток средств на 31 декабря 2024 г.		-	759 021	-	-	-	72 761	831 782	-	831 782
27	Прибыль (убыток) после налогообложения, в том числе:		X	X	X	X	X	32 372	32 372	X	32 372
28	процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым актива		X	X	X	X	X	75 925	75 925	X	75 925
29	операционные доходы за вычетом операционных расходов		X	X	X	X	X	(32 366)	(32 366)	X	(32 366)
30	налог на прибыль		X	X	X	X	X	(11 187)	(11 187)	X	(11 187)
40	Остаток средств на 31 декабря 2025 г.		-	759 021	-	-	-	105 133	864 154	-	864 154

Управляющий — (должность)

(подпись)

И. Л. Клюев — (фаимилия, имя, отчество (при наличии)

19 марта 2026 г.

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
52401000000	23751559	1155543020412	5503134176

ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

за Январь - Декабрь 2025 г.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ОМСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФОНД МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА (МКК ОРФМСМСП (ФОНД))

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

Почтовый адрес 644074, Омская обл, Омск г, Комарова пр-кт, д. № 21, корп. 1, оф. 103

(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	прим. 18	81 528	66 658
2	Процентные расходы	прим. 19	(47)	(20)
3	Процентные доходы за вычетом процентных расходов		81 481	66 637
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный	прим. 7	(5 557)	(7 909)
5	Процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам		75 925	58 728
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
6	Выручка от реализации товаров (работ, услуг)		-	-
9	Общие и административные расходы	прим. 23	(33 573)	(32 211)
10	Прочие доходы	прим. 24	14 354	1 395
11	Прочие расходы	прим. 24	(13 148)	(535)
12	Итого операционные доходы (расходы)		(32 366)	(31 351)
13	Прибыль (убыток) до налогообложения		43 559	27 378
14	Налог на прибыль	прим. 26	(11 187)	(5 686)
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		32 372	21 691
Раздел III. Прочий совокупный доход				
26	Итого совокупного дохода (расхода)		32 372	21 691

Управляющий — (должность)

(подпись)

И. Л. Клюев — (фаимилия, имя, отчество (при наличии))

19 марта 2026 г.

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
52401000000	23751559	1155543020412	5503134176

ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

за Январь - Декабрь 2025 г.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ОМСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФОНД МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА (МКК ОРФМСМСП (ФОНД))

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

Почтовый адрес 644074, Омская обл, Омск г, Комарова пр-кт, д. № 21, корп. 1, оф. 103

(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		87 772	66 652
6	Поступление штрафов и пени		1 056	1 385
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		389 500	392 720
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной		(373 965)	(458 175)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		4	-
11	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(32 667)	(32 074)
12	Уплаченный налог на прибыль		(11 338)	(2 908)
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		60 361	(32 401)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию нематериальных активов и основных средств		(126)	(2 418)
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(126)	(2 418)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
28	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(780)	(347)
29	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(780)	(347)
42	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(780)	(347)
43	Сальдо денежных потоков за отчетный год		59 455	(35 166)
45	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного года	прим. 5	145 939	181 105
46	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного года		205 394	145 939

Управляющий (должность) _____ (подпись) И. Л. Клюев (фаимилия, имя, отчество (при наличии)

19 марта 2026 г.

ПОЯСНЕНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 год

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Полное наименование:

Микрокредитная компания Омский региональный фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства

Сокращенное наименование: **МКК ОРФМСМСП (ФОНД)**

Адрес (место нахождения): **644074, Омская область, г. Омск, пр. Комарова, 21, корп. 1, офис 103**

Телефон: (3812) 30-82-81

Сведения: МКК ОРФМСМСП (ФОНД) зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации по Омской области. Основной государственный регистрационный номер **1155543020412**

Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций **1503552007248**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **5503134176**

Код причины постановки на учет (КПП): **550701001**

МКК ОРФМСМСП (ФОНД) (далее - Фонд) создан в соответствии с распоряжением Правительства Омской области от 25.03.2015 № 38-рп «О создании некоммерческой унитарной организации «Омский региональный фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства» и осуществляет свою деятельность в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О некоммерческих организациях», Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», другими нормативными правовыми актами Российской Федерации, Омской области и Уставом Фонда.

Фонд является некоммерческой унитарной организацией. Прибыль, полученная Фондом, направляется на деятельность по достижению целей, определенных Уставом Фонда.

Фонд создан без ограничения срока деятельности.

Фонд создан **в целях:**

- обеспечения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организаций, образующих инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам посредством предоставления им микрозаймов (далее – деятельность МФО - микрозаймы);
- обеспечения доступа юридических лиц - субъектов малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам посредством предоставления иных займов на условиях возвратности, возмездности и обеспеченности (далее – деятельность инвестиционная – инвестиционные займы).

Предметом деятельности Фонда является осуществление в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации следующих видов деятельности, направленных на достижение целей, ради которых создан Фонд:

- осуществление микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организаций, образующих инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства, осуществление иного заемного финансирования юридических лиц - субъектов малого и среднего предпринимательства, соответствующих пункту 3 части 1 статьи 9 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

• осуществление информационно-консультационной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

Учредителем Фонда является Омская область. Функции Учредителя от имени Омской области осуществляют:

- Министерство экономики Омской области, как отраслевой орган исполнительной власти Омской области, обеспечивающий реализацию государственной политики Омской области в сфере развития и поддержки предпринимательства на территории Омской области;
- Министерство имущественных отношений Омской области, как орган исполнительной власти Омской области в сфере управления собственностью Омской области.

Среднесписочная численность работников Фонда на 31.12.2025 года составила 15 человек.

Органами управления Фондом являются:

Наблюдательный совет Фонда – высший коллегиальный орган управления;

Управляющий Фондом - единоличный исполнительный орган;

Попечительский совет - орган, осуществляющий надзор за деятельностью Фонда.

В соответствии с п. 5.1 Устава Фонда высшим коллегиальным органом управления Фонда является *Наблюдательный совет Фонда*.

Вопросы, относящиеся к исключительной компетенции Наблюдательного совета Фонда, определены в п.5.3 Устава Фонда. В соответствии с п.5.2 Устава Фонда количественный состав Наблюдательного совета Фонда составляет 5 (пять) членов. Состав Наблюдательного совета Фонда формируется в соответствии с Федеральным законом «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996 №7-ФЗ, в порядке определенном Законом Омской области «Об управлении собственностью Омской области от 06.07.2005 № 652-ОЗ. Порядок деятельности и проведения заседаний Наблюдательного совета Фонда регулируется Уставом Фонда. Распоряжением Министерства экономического развития Омской области (ранее - Министерство Экономики Омской области) от 24.07.2023 №699-к утвержден состав Наблюдательного совета Фонда сроком на три года:

- Кушнер Денис Владимирович;
- Соболев Виктор Юрьевич;
- Гулиева Лилия Борисовна;
- Пристенная Татьяна Николаевна;
- Клюев Игорь Леонидович.

Единоличным исполнительным органом Фонда является *Управляющий Фондом* (далее – Управляющий). В соответствии с п.6.1 Устава Фонда Управляющий организует работу Фонда, осуществляет текущее руководство деятельностью Фонда. Управляющий Фондом решает все вопросы, за исключением вопросов, которые относятся к компетенции Наблюдательного совета Фонда.

Управляющий без доверенности действует от имени Фонда, представляет его во всех учреждениях, предприятиях, организациях, объединениях на территории Российской Федерации и за рубежом. Вопросы, относящиеся к компетенции Управляющего, определены п. 6.1 Устава Фонда.

Клюев Игорь Леонидович назначен Управляющим совместным распоряжением Министерства экономического развития Омской области и Министерства имущественных отношений Омской области от 30.04.2015 № 293-к/1171-р. В соответствии с протоколом заседания Наблюдательного совета от 08.04.2024 № 415 с Управляющим перезаключен трудовой договор сроком на пять лет.

Попечительский Совет Фонда является органом Фонда, осуществляющим надзор за деятельностью Фонда, принятием другими органами Фонда решений и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда, за соблюдением

органами Фонда законодательства Российской Федерации. Осуществляет свою деятельность на общественных началах, в соответствии с законодательством и Уставом Фонда. Попечительский Совет Фонда формируется в количестве пяти членов и утверждается совместным распоряжением Министерства экономического развития Омской области и Министерства имущественных отношений Омской области.

Сведения об аудиторе:

Общество с ограниченной ответственностью «Омская дочерняя аудиторская фирма «Аудитинформ» (ООО «ОДАФ «Аудитинформ»).

ИНН **5504073790**/КПП **550401001**/ОГРН **1025500973508**

Адрес (место нахождения): 644070, Российская Федерация, г. Омск, ул. Арнольда Нейбута, д. 7, офис «Аудитинформ».

Почтовый адрес: 644070, Российская Федерация, г. Омск, ул. Арнольда Нейбута, д. 7, офис «Аудитинформ».

ООО «ОДАФ «Аудитинформ» член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество». Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» - 12006040926.

Сведения о членстве в СРО:

Союз "МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС"

ИНН: **7736129567**/КПП: **773301001**/ОГРН: **1147799006552**

Регистрационный номер в реестре членов Союза "МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС" **0416035550326**.

2. ПОЯСНЕНИЯ К СУЩЕСТВЕННЫМ СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Годовая бухгалтерская отчетность фонда составляется в порядке и в сроки, предусмотренные Положением Банка России 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» и другими нормативными актами, регламентирующими ведение бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

1. Денежные средства

Остаток денежных средств на расчетном счете, открытом в Омском отделении №8634 Сбербанка ПАО Сбербанк (счет открыт 05.05.2015) на 31.12.2025 г. составил 1 609,89 тыс. рублей.

Остаток денежных средств на расчетном счете, открытом в Ф-л Банка ГПБ (АО) "Западно-Сибирский" (счет открыт 06.12.2021) на 31.12.2025 г. составил 203 784,20 тыс.рублей.

Остаток денежных средств по направлению деятельности МФО составил 98 173,65 тыс.рублей, по направлению инвестиционной деятельности 107 220,44 тыс.рублей.

Денежных эквивалентов, остатков денежных документов, специальных счетов в банках в Фонде нет.

Движение денежных потоков в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности представлено в отчете о движении денежных средств.

2. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

В составе финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, отражаются:

- микрозаймы выданные (микрозаймы предоставляются Фондом СМСП в сумме, не превышающей 5 000 тыс.рублей. Микрозаймы выдаются под обеспечение поручительства физического или юридического лица);
- инвестиционные займы (предоставляются Фондом СМСП в сумме от 2 500 тыс.рублей до 25 000 тыс.рублей. Инвестиционные займы выдаются под обеспечение поручительства физического или юридического лица, а также залог).

Учет обеспечения осуществляется на счете 914 «Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера», 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства»).

В 2025 году Фондом было выдано 164 микрозайма на сумму 333 464,89 тыс.рублей, 3 инвестиционных займа на сумму 40 500 тыс.рублей.

По состоянию на 31.12.2025 года по предоставленным микрозаймам:

- остаток основного долга составил 475 264,52 тыс.рублей;
- остаток задолженности по процентным доходам составил 694,44 тыс.рублей.

По состоянию на 31.12.2025 года по предоставленным инвестиционным займам:

- остаток основного долга составил 222 069,96 тыс.рублей;
- остаток задолженности по процентам составил 2 752,56 тыс.рублей.

Рыночная ставка по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, определяется на основании ключевой ставки ЦБ РФ. Для целей расчета амортизированной стоимости финансовых активов (займов) в соответствии Положением Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» Фонд применяет «линейный метод» расчета амортизированной стоимости финансовых активов.

Создание оценочных резервов на возможные потери по займам производится в соответствии с учетной политикой и Указанием ЦБ РФ от 20.01.2020 № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам».

Резервы на возможные потери по займам, сформированные на 31.12.2025 г. основному долгу или процентам составляют 54 554,89 тыс.рублей, в том числе:

- по микрозаймам – 18 790,34 тыс. рублей;
- по инвестиционным займам – 35 764,55 тыс. руб.

3. Прочие активы

В состав прочих активов по состоянию на 31.12.2025 года включаются дебиторская задолженность по расчётам (предоплате) с поставщиками на сумму 520,50 тыс.рублей, из них:

- по микрофинансовой деятельности – 357,78 тыс.рублей;
- по инвестиционной деятельности – 162,72 тыс.рублей.

4. Прочие обязательства

По состоянию на 31.12.2025 года Фондом сформировано оценочное обязательство в виде предстоящей оплаты отпусков по методике, закрепленной в учетной политике, в размере 1 327,46 тыс.рублей, в том числе:

- по микрофинансовой деятельности – 1 281,51 тыс.рублей;
- по инвестиционной деятельности – 45,95 тыс.рублей.

Резерв предстоящих расходов на выплату ежегодных вознаграждений за выслугу лет и по итогам года не создавался.

5. Обязательства по текущему налогу на прибыль

По итогам 2025 года начислен налог на прибыль в размере 11 186,53 тыс.рублей.

6. Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)

тыс. рублей

Структура целевых средств	на 31.12.2025 г.
1. Имущественный взнос в целях финансового обеспечения доступа СМСП к финансовым ресурсам посредством предоставления микрозаймов СМСП и организациям инфраструктуры поддержки МСП:	495 034,62
1.1 из Областного бюджета:	*80 007,65*
1.2 из Федерального бюджета:	*415 026,97*
2. Имущественный взнос в целях финансового обеспечения доступа субъектов деятельности в сфере промышленности к финансовым ресурсам посредством предоставления займов субъектам деятельности в сфере промышленности:	0
2.1 из Областного бюджета:	*0*
3. Имущественный взнос в целях финансового обеспечения доступа СМСП и организаций инфраструктуры поддержки МСП к финансовым ресурсам посредством предоставления займов СМСП:	263 986,50
3.1 из Областного бюджета:	*263 986,50*
ИТОГО	**759 021**

Структура целевых средств Фонда в 2025 году не изменялась.

7. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

По результатам деятельности за 2025 год сформировалась нераспределенная прибыль с отражением на балансовом счете № 10801 «Нераспределенная прибыль».

тыс. рублей

Нераспределенная прибыль	на 31.12.2025 г.	на 31.12.2024 г.
Деятельность МФО	62 682,86	46 978,77
Деятельность Инвестиционная	42 450,02	25 781,95
ИТОГО	**105 132, 88**	**72 760,72**

8. Факты неприменения правил бухгалтерского учета

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не допускалось отступление от правил составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Отступления от российских правил бухгалтерского учета при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не было.

9. Сведения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В Учетную политику на 2026 год внесены изменения в части нормативных документов, регламентирующих деятельность Фонда.

10. Допущение непрерывности деятельности Фонда

В 2025 году на ведение предпринимательской деятельности в Российской Федерации продолжают оказывать значительное влияние совокупность экономических и иных факторов. К ним относятся геополитическая ситуация, ограничения, введённые в отношении Российской Федерации и её субъектов отдельными государствами, а также меры, предпринимаемые в ответ на санкционное давление и ограничения, связанные с проведением специальной военной операции.

На момент публикации настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ситуация продолжает развиваться. Существует вероятность, что негативные тенденции в мировой экономике и неопределенность относительно перспектив экономического роста могут оказать негативное влияние на финансовое состояние и финансовые результаты Фонда в будущем. В настоящее время затруднительно предоставить точную оценку воздействия и последствий вышеуказанных факторов, поскольку прогнозирование их влияния представляет значительную сложность.

Указанные события не оказали влияния на деятельность Фонда, а также на оценку активов и обязательств в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности по состоянию на 31 декабря 2025 года.

Руководство осуществляет мониторинг ситуации и разрабатывает комплекс мер, направленных на минимизацию неблагоприятных последствий указанных событий для Фонда

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена на основе предположения о том, что Фонд будет продолжать свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев после отчётной даты.

3. ПОЯСНЕНИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

11. Процентные доходы

За 2025 год процентные доходы составили 81 528,16 тыс.рублей

тыс.рублей

Состав процентных доходов	Деятельность МФО	Деятельность Инвестиционная	ИТОГО
Процентный доход по микрозаймам	37 408,05	-	**37 408,05**
Процентный доход по прочим займам	-	14 887,83	**14 887,83**
Проценты от размещения денежных средств на расчетном счете в виде неснижаемого остатка	15 094,13	14 138,15	**29 232,28**
ВСЕГО	**52 502,18**	**29 025,98**	**81 528,16**

12. Общие и административные расходы

За 2025 год расходы составили 33 572,65 тыс.рублей:

тыс. рублей

Состав расходов	Деятельность МФО	Деятельность Инвестиционная	ИТОГО
Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	87,23	44,93	**132,16**
Расходы на персонал	26222,78	3557,40	**29 780,18**

Состав расходов	Деятельность МФО	Деятельность Инвестиционная	ИТОГО
в т. числе: оплата труда, обязательства по отпускам	19457,69	2644,61	**22 102,30**
Страховые взносы, обязательство по отпускам	5853,39	792,79	**6 646,18**
Прочее расходы на персонал	911,70	120,00	**1 031,70**
Амортизация основных средств (аренда)	469,80	265,31	**735,11**
Амортизация нематериальных активов	363,49	0,00	**363,49**
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами (в т.ч. коммунальные расходы, содержание помещений, прочие расходы)	71,70	36,94	**108,64**
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	309,96	514,84	**824,80**
Расходы на рекламу и маркетинг	17,00	0,00	**17,00**
Расходы по прочим налогам, сборам, за исключением налога на прибыль	0,00	12,53	**12,53**
Командировочные расходы	62,88	0,00	**62,88**
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	93,68	30,04	**123,72**
Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	130,04	30,93	**160,97**
Прочее расходы (транспортные, лицензии ПО, поддержка и сопровождение и др.)	1042,22	208,95	**1 251,17**
ВСЕГО	**28 870,78**	**4 701,87**	**33 572,65**

13. Информация о размерах вознаграждений, выплачиваемых организацией основному управленческому персоналу

Вознаграждения управленческому персоналу Фонда выплачены в соответствии с Трудовым кодексом РФ и трудовым договором.

В состав управленческого персонала входит управляющий Фонда.

Данная информация раскрыта в Примечании 31.

14. Информация о связанных сторонах

Связанными сторонами в 2025 году являлись:

1. Учредители Фонда (Министерство экономического развития Омской области, Министерство имущественных отношений Омской области);
2. Управляющий – Клюев Игорь Леонидович;
3. Наблюдательный совет Фонда:

- Кушнер Денис Владимирович;
- Соболев Виктор Юрьевич;
- Гулиева Лилия Борисовна;
- Пристенная Татьяна Николаевна;
- Клюев Игорь Леонидович.

Операций со связанными сторонами, за исключением краткосрочных вознаграждений, выплачиваемых Фондом основному управленческому персоналу, в отчетном периоде не осуществлялось.

15. Информация о бенефициарных владельцах юридического лица

Бенефициарные владельцы МКК ОРФМСМСП (ФОНД) – Наблюдательный совет Фонда:

- Кушнер Денис Владимирович;
- Соболев Виктор Юрьевич;
- Гулиева Лилия Борисовна;
- Пристенная Татьяна Николаевна;
- Клюев Игорь Леонидович.

В соответствии со ст.7 Федеральным законом «О некоммерческих организациях» фондом признается не имеющая членства некоммерческая организация, учреждённая гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов и преследующая социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели.

Имущество, переданное фонду его учредителями (учредителем), является собственностью фонда. Учредители не отвечают по обязательствам созданного ими фонда, а фонд не отвечает по обязательствам своих учредителей.

Полученная некоммерческой организацией прибыль не подлежит распределению между участниками (членами) некоммерческой организации (п.3 ст.26 Федеральный закон «О некоммерческих организациях»).

4. ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ:

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 № 001503552007248, дата включения в реестр
2	Деятельность, осуществляемая организацией	64.92.7 Деятельность микрофинансовая; 64.92 Предоставление займов и прочих видов кредита; 64.92.2 Деятельность по предоставлению займов; 64.99 Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки; 66.19.4 Деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества; 70.22 Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления
3	Организационно-правовая форма организации	Унитарная некоммерческая организация, созданная в форме фонда.
4	Место нахождения организации	644074, область Омская, город Омск, проспект Комарова, дом 21, корпус 1, офис 103
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Нет. Конечный бенефициарный владелец отсутствует, так как фонд является некоммерческой организацией.
6	Количество и место нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Фонд не имеет филиалов.
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного года	16

Примечание 2. Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою
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	На финансовый результат Фонда оказывают влияния несколько факторов: размер процентной ставки (установление конкурентоспособных процентных ставок может привлечь больше клиентов, однако важно учитывать риски, связанные с высоким уровнем просроченной задолженности. Фонд оценивает риски заемщиков и в зависимости от их профиля устанавливает соответствующие ставки, сохраняя баланс между привлекательностью для заемщиков и необходимой доходностью), объем выданных займов (при увеличении объемов предоставленных займов учитывается качество заемщиков. Проведение более тщательной оценки кредитоспособности и внедрение систем мониторинга задолженности помогает снизить риски и снизить уровень просроченной задолженности), уровень просроченной задолженности (для сокращения уровня просроченной задолженности используются различные меры, такие как своевременное уведомление заемщиков о предстоящих платежах, предоставление гибких условий реструктуризации задолженности, также проводиться анализ причины возникновения просрочек и принимаются меры по их устранению), кредитные риски (для управления кредитными рисками проводится оценка платежеспособности заемщиков, что позволит более точно прогнозировать риски и принимать обоснованные решения о выдаче займов), реструктуризация займов (реструктуризация может помочь заемщикам избежать дефолта, однако она также увеличивает риски для Фонда, при предоставлении реструктуризации, учитываются потенциальные убытки Фонда). При эффективном взаимодействии между всеми этими факторами и используя анализ данных и Политику управления рисками, Фонд сможет добиться стабильной и долгосрочной прибыльности, что в конечном итоге будет способствовать его развитию и увеличению финансовой устойчивости.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	Фонд функционирует в условиях динамичной внешней среды, характеризующейся постоянными изменениями. Колебания в экономической сфере, трансформация нормативно-правовой базы и внедрение инновационных технологий оказывают значительное влияние на операционную деятельность организации. Для эффективного функционирования в условиях перемен Фонд должен оперативно адаптироваться к новым реалиям. Это может включать корректировку процентных ставок, пересмотр кредитных политик, интеграцию передовых технологий или даже реструктуризацию организационной структуры. Способность Фонда к быстрой реакции на внешние изменения и обеспечение необходимой гибкости являются ключевыми факторами, позволяющими сохранить конкурентные преимущества и обеспечить стабильность деятельности.

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 была сформирована в соответствии с нормативными актами Российской Федерации, регулирующими порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также с учетом Положения Банка России от 02 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". Кроме того, при подготовке отчетности были учтены требования иных отраслевых стандартов бухгалтерского учета. Отчетность сформирована по состоянию на 31 декабря.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	нет
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	нет
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	нет
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	нет

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	При установлении процентных ставок по кредитам Фонд учитывал ряд факторов, таких как текущая рыночная ситуация, особенности рисков, связанных с отдельными проектами, а также долгосрочные цели. Кроме того, для проектов, имеющих право на льготное финансирование, применяются более выгодные ставки, что также оказывает влияние на финансовые результаты.
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	В Фонде были выявлены несколько аспектов, которые оказывают существенное влияние на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Нормативные акты содержат ряд неясностей и противоречий, требующих разъяснений и уточнений. В своей работе Фонд опирается на рекомендации надзорных органов, что не исключает возможности неверного толкования законодательства. Оценка сроков полезного использования нематериальных активов может существенно повлиять на финансовые показатели Фонда в будущем. Изменение коэффициента амортизации может привести к изменению суммы амортизационных отчислений, учитываемых в расходах и влияющих на прибыль. Однако Фонд стремится к максимально точной оценке сроков полезного использования активов для обеспечения адекватного отражения расходов в финансовой отчетности. При оценке денежных средств, выданных по договорам микрозайма, Фонд учитывает амортизацию стоимости и применяет уровень существенности для определения суммы, которая будет амортизироваться в течение срока займа. Это позволяет Фонду более точно отражать расходы на выдачу микрозаймов в своей финансовой отчетности. Амортизированная стоимость займа определяется на основе рыночных условий, рисков, связанных с конкретным проектом, и долгосрочных целей Фонда. Фонд формирует резервы под обесценение на основании профессиональных суждений и субъективных допущений. Это позволяет более точно оценить возможные убытки и снизить риски для Фонда.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании финансовый актив и финансовое обязательство оцениваются Фондом по цене сделки. На дату первоначального признания цена сделки соответствует справедливой стоимости финансового актива и обязательства, если договор не содержит условий по отсрочке платежа, превышающей сроки расчётов для аналогичных договоров, и совершается по рыночной процентной ставке. В случае если договор совершается с отсрочкой платежа, превышающей сроки расчётов для аналогичных сделок, или совершается по нерыночной процентной ставке, долговые финансовые активы и обязательства оцениваются по приведённой стоимости будущих выплат, дисконтированных по рыночной процентной ставке в качестве эффективной процентной ставки.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Нет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Фонд планирует продолжить свою деятельность в долгосрочной перспективе. В настоящее время отсутствуют какие-либо намерения или основания для ликвидации или значительного сокращения объема осуществляемых операций.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо

Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	В связи с вступлением в силу новых нормативных правовых актов, регулирующих деятельность, Фонда пересматривает учетную политику. Данная мера обусловлена необходимостью более точного определения законодательных требований и методов ведения бухгалтерского учета в соответствии с актуальными нормативными документами.
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	В случае выявления ошибок, превышающих уровень существенности в 5%, производится пересчет показателей отчетности за предыдущие периоды.
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 отражаются по справедливой стоимости, а также учитываются по амортизированной стоимости.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	По средствам размещённым в кредитных организациях Фонд начисляет резервы под обесценение, если кредитная организация, в которой размещены денежные средства, объявлена банкротом, и (или), в отношении нее начата процедура ликвидации. Денежные средства в банках-нерезидентах Фонд не размещает.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	У Фонда нет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании долговые финансовые активы, оцениваются по справедливой стоимости. Учёт ведётся по амортизированной стоимости, рассчитанной линейным методом ЭСП.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	У НФО нет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
14	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании долговые финансовые обязательства, оцениваются по справедливой стоимости. Учёт ведётся по амортизированной стоимости, рассчитанной линейным методом ЭСП.
15	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	У Фонда нет дочерних и ассоциированных организаций, совместных предприятий.
Раздел IV. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
16	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Фонд не имеет инвестиционного имущества
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	Фонд не имеет инвестиционного имущества
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	Фонд не имеет инвестиционного имущества
Раздел V. Критерии признания и база оценки основных средств		
19	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Первоначальной стоимостью основных средств является сумма фактических затрат, понесённых фондом на приобретение, сооружение и изготовление объектов основных средств. Имущество, соответствующее критериям признания в качестве основных средств и имеющее стоимость не более 100 000 рублей за единицу, учитывается в составе запасов.
20	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	не применяется

21	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Фонд осуществляет начисление амортизации объекта основных средств с первого числа месяца, следующего за месяцем признания или списания объекта основных средств. Амортизация начисляется линейным способом. Фонд проводит проверку элементов амортизации объекта основных средств на предмет соответствия условиям его использования по состоянию на 31 декабря отчётного года; при устаревании объекта, которое более чем на 10% сокращает его первоначальный срок полезного использования; при обстоятельствах, которые увеличивают или уменьшают его ликвидационную стоимость более чем на 10%.
22	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования активов определяется на основании ожидаемого срока эксплуатации объекта с учётом его производительности или мощности, а также ожидаемого физического износа, нормативно-правовых и иных ограничений, связанных с использованием объекта, а также морального или коммерческого устаревания.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
23	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив, соответствующий требованиям Положения 872-П, считается объектом нематериальных активов, если его стоимость превышает 100 000 рублей.
24	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы при первоначальном признании учитываются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В отношении нематериальных активов, срок полезного использования которых не может быть определён, амортизация начисляется в течение десяти лет.
25	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	не применяется
26	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Переоценка нематериального актива осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
27	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	не применяется
28	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на создание НМА учитываются по фактическим расходам на их создание. Материальный носитель нематериального актива учитывается отдельно от актива.
Раздел VII. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
29	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	На дату начала аренды Фонд определяет величину обязательства по аренде на основе приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не были осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с применением процентной ставки, указанной в договоре аренды или определенной профессиональным суждением. Фонд должен регулярно переоценивать обязательство по аренде, увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде, уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей и переоценивая ее для отражения переоценки или модификации договоров аренды. Арендные платежи по договору операционной аренды признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды, за исключением случаев, когда другой систематический подход обеспечивает более адекватное отражение графика получения выгод пользователем.
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	не применяется
31	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	не применяется
32	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Фонд использует процентную ставку, рассчитанную на основе средневзвешенной процентной ставки по кредитам в рублях, а также процентных ставок по долгосрочным кредитам, предоставляемым некредитным организациям.

33	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи учитываются в составе текущих расходов по обычным видам деятельности.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
34	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	У Фонда нет долгосрочных активов, предназначенных для продажи
35	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Фонд сразу списывает в расходы затраты по приобретению запасов, предназначенных для управленческих нужд
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	Организация признаёт расходы в соответствии с Положением ЦБ № 489
37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Фонд признает оценочное обязательство при соблюдении следующих условий: у Фонда существует обязательство, возникшее в результате произошедшего события; существует высокая вероятность того, что для урегулирования этого обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно предоставить достоверную расчетную оценку величины данного обязательства. При оценке вероятности выбытия ресурсов для урегулирования обязательства Фонд учитывает, что такое выбытие считается вероятным.
38	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в качестве финансовых обязательств, в случае, если ее погашение ожидается денежными средствами и (или) их эквивалентами, а также при условии, что она не относится к группе "Долговых финансовых обязательств»
39	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Организация признаёт, оценивает и ведёт последующий учёт ОНА и ОНО в соответствии с Положением Банка России № 612
40	Порядок признания и оценки уставного, (складочного) капитала, добавочного капитала, собственных средств	Полученная НФО прибыль не подлежит распределению между участниками (членами) некоммерческой организации.
41	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	не применяется
42	Порядок признания и оценки резервного капитала	не применяется
43	Порядок отражения дивидендов	не применяется
44	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	не применяется

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	205 394	-	205 394	145 939	-	145 939
7	Итого	205 394	-	205 394	145 939	-	145 939
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	205 394	145 939
7	Итого	205 394	145 939
8	Текстовое пояснение		

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

Таблица 7.3

Номер показателя	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	15 117	11 911	-	-	-	-	-	27 028
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	7 757	152	-	-	-	-	-	7 909
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	22 874	12 063	-	-	-	-	-	34 937
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	2 102	3 454	-	-	-	-	-	5 556
9	Резерв под обесценение на 31 декабря 2025 г.	-	24 976	15 517	-	-	-	-	-	40 493
10	Текстовое пояснение									

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

Таблица 7.3

Номер показателя	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	15 117	11 911	-	-	-	-	-	27 028
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	7 757	152	-	-	-	-	-	7 909
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	22 874	12 063	-	-	-	-	-	34 937
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	2 102	3 454	-	-	-	-	-	5 556
9	Резерв под обесценение на 31 декабря 2025 г.	-	24 976	15 517	-	-	-	-	-	40 493
10	Текстовое пояснение									

Примечание 8. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него
Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу	Капитальные вложения в объекты инвестиционного имущества	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	295	-	295
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	295	-	295
14	Амортизация	-	(295)	-	(295)
45	Текстовое пояснение				

Примечание 9. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	147	-	3	-	-	-	-	150
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	150	-	15	-	-	-	-	165
3	накопленная амортизация	(4)	-	(12)	-	-	-	-	(16)
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	3 418	3 418
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	3 418	-	-	-	-	-	(3 418)	-
8	Выбытие, в том числе:	-	-	12	-	-	-	-	12
10	накопленная амортизация	-	-	12	-	-	-	-	12
12	Амортизация	(139)	-	-	-	-	-	-	(139)
22	Прочее	-	-	(15)	-	-	-	-	(15)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	3 426	-	-	-	-	-	-	3 426
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 568	-	-	-	-	-	-	3 568
25	накопленная амортизация	(142)	-	-	-	-	-	-	(142)
27	Поступление	-	-	-	-	-	-	252	252
34	Амортизация	(363)	-	-	-	-	-	-	(363)
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	3 063	-	-	-	-	-	252	3 315
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 568	-	-	-	-	-	252	3 820
47	накопленная амортизация	(505)	-	-	-	-	-	-	(505)
49	Текстовое пояснение								

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в объекты основных средств	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 01 января 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	295	-	-	-	-	295
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	880	-	-	-	-	880
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	(585)	-	-	-	-	(585)
13	Амортизация	-	-	-	-	(295)	-	-	-	-	(295)
23	Прочее	-	-	-	-	291	-	-	-	-	291
24	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	291	-	-	-	-	291
25	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	1 171	-	-	-	-	1 171
26	накопленная амортизация	-	-	-	-	(880)	-	-	-	-	(880)
36	Амортизация	-	-	-	-	(736)	-	-	-	-	(736)
46	Прочее	-	-	-	-	1 722	-	-	-	-	1 722
47	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	-	-	-	1 277	-	-	-	-	1 277
48	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	2 893	-	-	-	-	2 893
49	накопленная амортизация	-	-	-	-	(1 616)	-	-	-	-	(1 616)
51	Текстовое пояснение										

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
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	14 185	(14 062)	123	1 109	(944)	165
14	Итого	14 185	(14 062)	123	1 109	(944)	165
15	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
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	521	-	521	321	-	321
12	Итого	521	-	521	321	-	321
13	Текстовое пояснение						

Анализ изменений запасов

Таблица 12.2

Номер показателя	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
4	Поступление (создание)	-	24	394	-	-	417
11	Прочее	-	(24)	(394)	-	-	(417)
15	Поступление (создание)	1	46	461	-	-	508
18	Выбытие	-	(24)	-	-	-	(24)
22	Прочее	(1)	(22)	(461)	-	-	(484)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
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	1 283	295
8	Прочее	281	740
9	Итого	1 564	1 035
10	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	11	15
3	Прочее	1 108	431
4	Итого	1 119	446
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	1 019	861
2	Расчеты по социальному страхованию	308	257
7	Итого	1 327	1 118
8	Текстовое пояснение		

Примечание 17. Капитал и управление капиталом

Управление капиталом

Таблица 17.3

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Для микрокредитной компании предпринимательского финансирования, учредителем которой является субъект Российской Федерации, не устанавливаются требования по минимальному размеру собственных средств (капитала) на основании Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Не применимо
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Прочие резервы отсутствуют

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:	81 528	66 658
8	по займам выданным	14 888	12 541
9	по микрозаймам выданным	37 408	31 447
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	29 232	22 670
13	Итого	81 528	66 658
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	47	20
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	47	20
13	Итого	47	20
14	Текстовое пояснение		

Примечание 20. Выручка от реализации товаров (работ, услуг)
Выручка от реализации товаров (работ, услуг)

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Выручка от реализации товаров (работ, услуг)	-	-
3	Итого	-	-
4	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	29 780	28 566
3	Амортизация основных средств	735	295
4	Амортизация нематериальных активов	363	138
6	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	109	149
7	Прочие хозяйственные расходы	200	376
9	Расходы на рекламу и маркетинг	17	301
10	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	13	33
13	Расходы на служебные командировки	63	128
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	124	110
15	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	353	860
18	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	132	124
19	Прочее	1 684	1 132
20	Итого	33 573	32 211
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
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	14 344	1 385
7	Прочее	10	10
8	Итого	14 354	1 395
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	13 118	535
3	Прочее	29	-
4	Итого	13 148	535
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	Договор аренды, по которому Фонд является арендатором, представляет собой аренду офисных помещений для ведения микрофинансовой деятельности.
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	-
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	на конец отчетного периода были пересмотрены обязательства по аренде

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
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	780	347
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	780	347
7	Итого	780	347
8	Текстовое пояснение		

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	(11 187)	(5 686)
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	(11 187)	(5 686)
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(11 187)	(5 686)
7	Текстовое пояснение	Текущая ставка налога на прибыль в 2025 году составляла 25 % (в 2024 году 20%).	

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	43 559	27 378
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыл	10 890	5 476
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	297	210
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	297	210
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	11 187	5 686
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					
	Прочее	2	-	-	2
	Общая сумма отложенного налогового актива	2	-	-	2
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2	-	-	2
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2	-	-	2
	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	У НФО отсутствуют Условные обязательства
2	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных активов	НФО не отражает условные активы.

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
1	Займы выданные	222 070	222 070	245 691	245 691
2	Микрозаймы выданные	475 265	475 265	474 037	474 037
	Итого	697 334	697 334	719 728	719 728
	Текстовое пояснение	Микрозаймы обеспечены поручительством, займы обеспечены поручительством и залогом.			

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
11	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	156	-	-	156
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	-	-	-	-	318	-	-	318
13	Текстовое пояснение								

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 персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
9	Общие и административные расходы	-	-	-	-	3 432	-	-	3 432
12	Текстовое пояснение								

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
9	Общие и административные расходы	-	-	-	-	4 039	-	-	4 039
12	Текстовое пояснение								

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	2 636	3 216
6	Итого	2 636	3 216
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, произошедших после окончания отчетного года, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности у Фонда 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	событий не выявлено

16. Информация о событиях после отчетной даты

События после отчетной даты, признанные фактами хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать существенное влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Фонда, в период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год отсутствуют.

Управляющий И.Л. Клюев

«19» марта 2026 г.

В этой книге пронумеровано
прошнуровано и опечатано 47 листов.

м.п. Подпись

«20» 05 2020 г.

ООО ОДАФ «Аудитинформ»