

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	66250997	1105400002025	5406570716

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2025 г.

Микрокредитная компания Новосибирский областной фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (МКК Фонд микрофинансирования НСО)

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

630007, Новосибирская обл, Новосибирск г, Сибревкома ул, д. № 9, оф. 3

(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	5	411 012	219 944
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	1 470 076	1 384 662
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	1 147	1 137
6	Основные средства и капитальные вложения в них	10	16 310	16 206
8	Отложенные налоговые активы		634	730
9	Прочие финансовые активы	11	123	34
10	Прочие активы	12	230	219
11	Итого активов		1 899 532	1 622 932
Раздел II. Обязательства				
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	13 590	12 869
14	Обязательство по текущему налогу на прибыль		6 518	3 111
17	Прочие финансовые обязательства	15	4 183	3 251
18	Прочие обязательства	16	1 332	1 367
	в том числе:			
20	Итого обязательств		25 623	20 598
Раздел III. Собственные средства				
23	Целевые поступления		1 489 520	1 289 520
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		384 389	312 814
30	Итого собственных средств		1 873 909	1 602 334
31	Итого собственных средств и обязательств		1 899 532	1 622 932

Исполнительный директор
(должность)

20 марта 2026 г.



(подпись)

Н. Н. Симонов

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКATO		Код организации	
50401379000	66250997	1105400002025	5406570716
Код территории по ОКПО		ОГРН	ИНН
50401379000		66250997	1105400002025

**ОТЧЕТ
О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за Январь - Декабрь 2025 г.**

Микрокредитная компания Новосибирский областной фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (МКК фонд микрофинансирования НСС (полное и (или) сокращенное (фирменные) наименования)

630007, Новосибирская обл, Новосибирск г, Сибревкома ул, д. № 9, оф. 3

(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	Пассив фонд кооператива	Итого средств
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Остаток средств на 01 января 2024 г.		-	1 289 520	-	-	-	269 179	1 558 699	-	1 558 699
4	Остаток средств на 01 января 2024 г., пересмотренный		-	1 289 520	-	-	-	269 179	1 558 699	-	1 558 699
6	Остаток средств на 01 января 2024 г.		-	1 289 520	-	-	-	269 179	1 558 699	-	1 558 699
7	Прибыль (убыток) после налогообложения, в том числе:		X	X	X	X	X	43 635	43 635	X	43 635
8	процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам		X	X	X	X	X	110 481	110 481	X	110 481

9	операционные доходы за вычетом операционных расходов		X	X	X	X	X	X		(56 330)	(56 330)	X	(56 330)
10	налог на прибыль	26	X	X	X	X	X	X		(10 516)	(10 516)	X	(10 516)
20	Остаток средств на 31 декабря 2024 г.		-	1 289 520	-	-	-	-		312 814	1 602 334	-	1 602 334
21	Остаток средств на 31 декабря 2024 г.		-	1 289 520	-	-	-	-		312 814	1 602 334	-	1 602 334
24	Остаток средств на 31 декабря 2024 г., пересмотренный		-	1 289 520	-	-	-	-		312 814	1 602 334	-	1 602 334
26	Остаток средств на 31 декабря 2024 г.		-	1 289 520	-	-	-	-		312 814	1 602 334	-	1 602 334
27	Прибыль (убыток) после налогообложения, в том числе:		X	X	X	X	X	X		71 575	71 575	X	71 575
28	процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам		X	X	X	X	X	X		156 725	156 725	X	156 725
29	операционные доходы за вычетом операционных расходов		X	X	X	X	X	X		(61 275)	(61 275)	X	(61 275)
30	налог на прибыль	26	X	X	X	X	X	X		(23 875)	(23 875)	X	(23 875)
32	Поступления (взносы) от учредителей		-	200 000	-	-	-	-		X	200 000	X	200 000
40	Остаток средств на 31 декабря 2025 г.		-	1 489 520	-	-	-	-		384 389	1 873 909	-	1 873 909

Исполнительный директор
(должность)

20 марта 2026 г.

Н. Н. СИМОНОВ

(фамилия, имя, отчество (при наличии))



(подпись)

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	66250997	1105400002025	5406570716

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

Микрокредитная компания Новосибирский областной фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (МКК Фонд микрофинансирования НСО)

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

Почтовый адрес 630007, Новосибирская обл, Новосибирск г, Сибревкома ул, д. № 9, оф. 3

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420902

Годовая

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам				
1	Процентные доходы	18	173 332	119 763
2	Процентные расходы	19	(1 320)	(1 373)
3	Процентные доходы за вычетом процентных расходов		172 012	118 390
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(15 287)	(7 909)
5	Процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам		156 725	110 481
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами	21	140	(19)
9	Общие и административные расходы	23	(62 425)	(57 251)
10	Прочие доходы	24	1 393	1 028
11	Прочие расходы	24	(383)	(88)
12	Итого операционные доходы (расходы)		(61 275)	(56 330)
13	Прибыль (убыток) до налогообложения		95 450	54 151
14	Налог на прибыль	26	(23 875)	(10 516)
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		71 575	43 635
Раздел III. Прочий совокупный доход				
26	Итого совокупного дохода (расхода)		71 575	43 635

Исполнительный директор
(должность)

20 марта 2026 г.



Н. Н. Симонов

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	66250997	1105400002025	5406570716

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

Микрокредитная компания Новосибирский областной фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (МКК Фонд микрофинансирования НСО)

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

Почтовый адрес 630007, Новосибирская обл, Новосибирск г, Сибревкома ул, д. № 9, оф. 3

(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		171 708	117 475
2	Проценты уплаченные		(1 320)	-
6	Поступление штрафов и пени		332	118
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 035 637	960 538
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 134 640)	(836 166)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		2 349	2 034
11	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(59 783)	(53 254)
12	Уплаченный налог на прибыль		(20 372)	(10 703)
13	Прочие платежи по операционной		(724)	(192)
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(6 813)	179 850
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию нематериальных активов и основных средств		(67)	(47)
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(67)	(47)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
28	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(2 052)	(3 558)
29	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(2 052)	(3 558)
30	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов в имущество общества		200 000	-
42	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		197 948	(3 558)
43	Сальдо денежных потоков за отчетный год		191 068	176 244
45	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного года	5	219 944	43 699
46	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного года	5	411 012	219 944

Исполнительный директор
(должность)

20 марта 2026 г.

(подпись)

Н. Н. Симонов

(фамилия, имя, отчество (при наличии))



Примечание 1. Основная деятельность организации
Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, дата включения в реестр	Учетный номер (номер лицензии, номер записи в реестре) 6-11-07-54-000044, дата выдачи 08.07.2011
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, реализующих проекты развития и расширения бизнеса
3	Организационно-правовая форма организации	Фонд
4	Место нахождения организации	630007, г. Новосибирск, ул. Сибревкома, д.9, офис 3
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Не применимо
6	Количество и место нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Не применимо
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	Геополитическая обстановка , санкционный кризис, структурная неопределенность и волатильность фондового, денежного и товарного рынков оказали и продолжают оказывать влияние на российскую экономику и деятельность Фонда. Основными факторами, влияющими на финансовый результат деятельности Фонда, являются операции по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, реализующих проекты развития и расширения бизнеса, и размещению временно свободных денежных средств на счетах в кредитных организациях.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>Геополитическая обстановка на начало 2025г. по -прежнему остается напряженной. Санкционный кризис затронул различные секторы экономики. Инфляционное давление в российской экономике остается высоким.</p> <p>1. В 2025 году Банк России придерживался жесткой денежно-кредитной политики для борьбы с инфляцией. Год начался с высокой ставки в 21% (с конца 2024 г.), которая удерживалась до лета. С июля 2025 года началось постепенное снижение: до 18% в июле, затем до 17% и 16,5% к осени. Год завершился на уровне 16%.</p> <p>2. Продолжается сохранение санкций против России на фоне проведения специальной военной операции. Несмотря на это, в 2025 году доля доходов от предпринимательской деятельности в структуре денежных доходов россиян достигла максимума за последние годы (на 7,4% против 7% в 2024 г.)</p> <p>3. Несмотря на снижение ключевой ставки в течение 2025 года, сохранялось снижение доступности банковских кредитов, связанное преимущественно с высокими процентными ставками. Реакция на изменения: - Фонд удерживает низкие ставки по выдаваемым займам; - Применяет индивидуальный график погашения; - Осуществляет поддержку начинающих предпринимателей.</p> <p>4. В Положении Фонда планируется сохранять суммы выдаваемых займов на том же уровне, увеличивая количество заемщиков. В случае дестабилизации ситуации в России или в отдельно взятом регионе, при негативном ее влиянии на деятельность Фонда, будут приниматься меры по антикризисному управлению с целью снижения ее негативного воздействия. По мнению руководства Фонд обладает достаточной степенью гибкости для адаптации к изменяющимся условиям. Руководство считает, что оно принимает все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы Фонда.</p>

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 Отраслевыми Стандартами бухгалтерского учета - Положением Банка России от 02.10.2024 № 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 Положением Банка России от 25.10.17 № 612-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными организациями» за отчетный год. ОСБУ были разработаны Банком России на основании Международных стандартов финансовой отчетности.
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, Резервы под обесценение активов.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по стоимости приобретения. 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. Резервы под обесценение по микрозаймам формируются Фондом по правилам формирования резервов на возможные потери по займам и приравниваются к резервам на возможные потери по займам, сформированным в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 20 января 2020г. N 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам». Расчет и корректировка величины резерва осуществляется на постоянной основе ежеквартально. По состоянию на последний календарный день каждого квартал Фонд осуществляет формирование (регулирование) резерва под обесценение, в части увеличения (уменьшения) ранее начисленного резерва.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой и валютой представления бухгалтерской (финансовой) отчетности является национальная валюта Российской Федерации-российский рубль. По состоянию на 31.12.25г у Фонда нет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности Фонда. Прилагаемая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Фонд не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.
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	Общество последовательно применяет с 1 января 2018 года учетную политику, разработанную на основе Отраслевых стандартов бухгалтерского учета, утвержденных Банком России

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	Ряд стандартов и поправок к стандартам, выпущенных Советом МСФО: «Презентация и раскрытие финансовой отчетности» (стандарт МСФО (IFRS) 18), вступает в силу 1 января 2027 года; «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации» (стандарт МСФО (IFRS) 19), вступает в силу 1 января 2027 года; «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО - том 11» (вступает в силу с 1 января 2026 года). «Классификация и оценка финансовых инструментов» (поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»), вступает в силу 1 января 2026 года; Фонд не применяет выпущенные стандарты досрочно и считает, что данные стандарты и разъяснения, не окажут существенного влияния на отчетность Фонда после вступления их в силу
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 текущие счета, а также краткосрочные депозиты со сроком погашения в течение трех месяцев с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. 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.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	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 текущие счета, а также краткосрочные депозиты со сроком погашения в течение трех месяцев с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. 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.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ФОНД не имеет.
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	К долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости относятся договоры займа, договоры банковского вклада. При первоначальном признании определяется справедливая стоимость долговых активов, в том числе денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада. Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой займ или банковский вклад оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Дисконтирование методом ЭСП не применяется к договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при первоначальном признании; к договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых более одного года, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной, т.е. не превышает 10%. При наличии объективных признаков обесценения займов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Фонд на отчетную дату признает убыток от обесценения этих займов в составе расходов.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Фонд не имеет.

14	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Не применимо ввиду отсутствия операций по данному виду обязательств
15	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Не применимо ввиду отсутствия операций по данному виду актива
Раздел IV. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
16	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо ввиду отсутствия операций по данному виду актива
17	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо ввиду отсутствия операций по данному виду актива
18	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Не применимо ввиду отсутствия операций по данному виду актива
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 Фонда на приобретение, сооружение и изготовление объектов основных средств. Стоимостной критерий для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве объекта основных средств, установлен в размере более 100 тыс. руб. Имущество, отвечающее критериям признания в качестве основных средств, стоимостью не более 100 тыс. руб. за единицу учитывается в составе запасов. На конец каждого отчетного года Фондом проводится оценка наличия либо отсутствия у объекта основных средств признаков обесценения активов, либо признаков того, что убыток, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» (далее - МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»). Если такие признаки были выявлены, Фонд проверяет объект основных средств на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".
20	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
21	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация объектов основных средств начинается с даты, когда объект основных средств становится доступен для использования Фондом то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Амортизация по объектам основных средств рассчитывается линейным методом, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости, в течение оценочных сроков их эксплуатации. Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости объекта основных средств либо его списания. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной, исходя из критерия существенности (менее 10% от первоначальной стоимости), Фонд ее не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую не кредитная финансовая организация получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.
22	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования организацией с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования активов устанавливается исходя из: ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонтов; нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (в т.ч. срока аренды); морального или коммерческого устаревания, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или изменения рыночного спроса на продукцию или услуги, производимые при помощи основных средств.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		

23	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Компанией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта организация имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
24	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Амортизируются линейным методом. Первоначальная стоимость нематериальных активов Фонда, приобретенных за плату, определяется в сумме фактических затрат на приобретение и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, включая НДС. Учет нематериальных активов, приобретенных не за денежные средства, производится по стоимости, определяемой на основании документов о передаче или зачете, или по стоимости, установленной независимым оценщиком. После первоначального признания объект нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
25	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
26	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо, поскольку отсутствуют активы с неопределенным сроком полезного использования.
27	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования нематериальных активов определяется организацией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства организации) исходя из: срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды; количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые организация ожидает получить от использования нематериального актива. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности организации. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами со сроком полезного использования 10 лет.
28	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применимо
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 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 в 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 срок 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	К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся активы, по которым: возмещение их стоимости будет происходить только в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи; не предполагается дальнейшее использование в административных целях. Данная категория активов в отчетном и прошлых периодах не формировалась.
35	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы признаются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости. При списании запасов, себестоимость запасов рассчитывается по средней себестоимости.
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. Организацией признаются обязательства по оплате неиспользованных отпусков и премий. Расходы, связанные с этими обязательствами, отражаются в составе прибыли или убытка. Обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат, 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 отсутствиях работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия.

37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Фонд создает оценочный резерв по неиспользованным отпускам. Резервом - оценочным обязательством является нефинансовое обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Резервы - оценочные обязательства признаются в бухгалтерском учете в качестве обязательства при соблюдении одновременно следующих условий: - у Фонда есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Условные обязательства признаются только в случае, когда возникновение необходимости выбытия ресурсов в связи с погашением обязательств является вероятным, и при этом они могут быть оценены с достаточной степенью достоверности. Условные активы не отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, при этом информация о них раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным. Резервы пересматриваются на каждую отчетную дату и корректируются для наилучшего отражения текущей ситуации. Условные обязательства представляют собой: • возможное обязательство, возникающее в результате прошлых событий, наличие которого будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или нескольких неопределенных будущих событий, не находящихся под полным контролем Фонда или • текущее обязательство, возникающее в результате прошлых событий, которое не отражается в отчетности поскольку: а) нет высокой вероятности того, что для погашения обязательства потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; или б) сумма обязательства не может быть оценена с достаточной степенью надежности. Условные активы, представляющие собой возможные активы, возникающие в результате прошлых событий, наличие которых будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или нескольких неопределенных будущих событий, которые не полностью находятся под контролем.
38	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости, если иное не требуется в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Кредиторская задолженность, не содержащая существенного компонента финансирования (не предполагающая отсрочку платежа на срок один год и более), учитывается при первоначальном признании и последующем учете по цене договора. Общество исключает кредиторскую задолженность из своего отчета о финансовом положении только в том случае, если она погашена. У Фонда просроченная кредиторская задолженность отсутствует.
39	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода. Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: - вычитаемых временных разниц; - перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль в отчетном периоде. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые обязательства представляют собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступающего в силу на конец отчетного периода.
40	Порядок признания и оценки уставного, (складочного) капитала, добавочного капитала, собственных средств	Источником формирования собственных средств Фонда являются: целевое финансирование, прибыль после налогообложения. К целевому (бюджетному) финансированию организации относятся полученные средства для реализации государственных, региональных программ: субсидии областного бюджета в форме имущественного взноса; финансирование из федерального бюджета Российской Федерации; пожертвования на реализацию программы МБР. Собственные средства Фонда оцениваются по исторической стоимости.
41	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Не применимо
42	Порядок признания и оценки резервного капитала (фонда)	Не применимо

43	Порядок отражения дивидендов	Не применимо
44	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	<p>Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», утвержденный Банком России 04.09.2015 № 490-П. Отчетным периодом для отражения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов являются: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год. Суммы, способные оказать влияние на увеличение или уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, являются суммами отложенного налога на прибыль. Суммы отложенного налога на прибыль формируются в результате образования временных разниц. Временные разницы подразделяются на: налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, при этом сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах будет являться отложенным налоговым обязательством; вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, при этом сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах будет являться отложенным налоговым активом.</p>

**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	411 012	-	411 012	219 944	-	219 944
7	Итого	411 012	-	411 012	219 944	-	219 944

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	411 012	219 944
7	Итого	411 012	219 944

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

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 385	-	1 385	1 783	-	1 783
3	Микрозаймы выданные	1 505 550	(36 858)	1 468 692	1 405 175	(22 296)	1 382 879
11	Итого	1 506 935	(36 858)	1 470 077	1 406 959	(22 296)	1 384 662

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.					На 31 декабря 2024 г.						
		Полная балансовая стоимость		Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Полная балансовая стоимость		Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам				Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	1 497 653	7 897	-	-	36 858	1 468 682	1 399 275	5 900	-	-	22 296	1 382 879
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	914 990	4 384	-	-	20 583	888 791	866 842	3 519	-	-	10 518	859 843
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	13 753	43	-	-	998	12 798	21 237	71	-	-	1 373	19 935
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	568 910	3 470	-	-	15 277	557 103	511 196	2 310	-	-	10 405	503 101
13	Итого	1 497 653	7 897	-	-	36 858	1 468 682	1 399 275	5 900	-	-	22 296	1 382 879

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

Таблица 7.3

Номер показателя	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	Итого
		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	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	16 320	-	-	-	-	-	16 320
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	7 909	-	-	-	-	-	7 909
3	Списание за счет резерва под обесценение	-	-	(1 933)	-	-	-	-	-	(1 933)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	22 296	-	-	-	-	-	22 296
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	14 940	-	-	-	-	-	14 940
7	Списание за счет резерва под обесценение	-	-	(378)	-	-	-	-	-	(378)
9	Резерв под обесценение на 31 декабря 2025 г.	-	-	36 858	-	-	-	-	-	36 858

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:	-	291	1 062	-	-	-	-	1 353
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 081	1 721	-	-	-	-	2 802
3	накопленная амортизация	-	(790)	(659)	-	-	-	-	(1 449)
5	Поступление	-	21	26	-	-	-	-	47
12	Амортизация	-	(117)	(146)	-	-	-	-	(263)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	195	942	-	-	-	-	1 137
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	873	1 459	-	-	-	-	2 332
25	накопленная амортизация	-	(678)	(517)	-	-	-	-	(1 195)
27	Поступление	-	185	47	-	-	-	-	232
34	Амортизация	-	(70)	(152)	-	-	-	-	(222)
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	310	837	-	-	-	-	1 147
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 058	1 506	-	-	-	-	2 564
47	накопленная амортизация	-	(748)	(669)	-	-	-	-	(1 417)
49	Текстовое пояснение	Учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Амортизируются линейным методом. Первоначальная стоимость нематериальных активов Фонда, приобретенных за плату, определяется в сумме фактических затрат на приобретение и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, включая НДС.							

**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: первоначальная (переоцененная) стоимость	5 230	305	508	-	-	-	-	12 818	-	18 861	
2	накопленная амортизация	7 944	2 001	1 867	-	-	-	-	17 106	-	28 918	
3	первоначальная (переоцененная) стоимость	(2 714)	(1 696)	(1 359)	-	-	-	-	(4 288)	-	(10 057)	
13	Амортизация	(885)	73	(374)	-	-	-	-	(2 287)	-	(3 473)	
23	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	818	-	818	
24	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе: первоначальная (переоцененная) стоимость	4 345	378	134	-	-	-	-	11 349	-	16 206	
25	накопленная амортизация	7 944	2 001	1 867	-	-	-	-	17 924	-	29 736	
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	(3 599)	(1 623)	(1 733)	-	-	-	-	(6 575)	-	(13 530)	
36	Амортизация	(882)	70	417	-	-	-	-	(2 626)	-	(3 021)	
46	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	3 125	-	3 125	
47	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе: первоначальная (переоцененная) стоимость	3 463	448	551	-	-	-	-	11 848	-	16 310	
48	накопленная амортизация	7 944	2 001	1 867	-	-	-	-	21 049	-	32 861	
49	первоначальная (переоцененная) стоимость	(4 481)	(1 553)	(1 316)	-	-	-	-	(9 201)	-	(16 551)	
51	Текстовое пояснение	<p>Амортизация объектов основных средств начинается с даты, когда объект основных средств становится доступен для использования Фондом то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Амортизация по объектам основных средств рассчитывается линейным методом, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости, в течение оценочных сроков их эксплуатации. Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости объекта основных средств либо его списания.</p> <p>В 2025 году переоцененная стоимость амортизации полностью самортизирована в мае 2025 года Легкового автомобиля TOYOTA CAMRY, была откорректирована стоимость амортизации на 696 тыс.руб. Так же в 2025 году переоцененная стоимость амортизации полностью самортизирована в июле 2025 года Серверной системы Intel R2312WTTYSR, была откорректирована стоимость амортизации на 348 тыс.руб.</p>										

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
13	Прочее	680	(557)	123	284	(250)	34
14	Итого	680	(557)	123	284	(250)	34
15	Текстовое пояснение	В состав прочих финансовых активов входят пени и штрафы, начисленные заемщикам по решению суда.					

Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные организации	Инвестиции в совместные предприятия	Инвестиции в дочерние организации	Краткосрочная дебиторская задолженность	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые финансовые активы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2024 г.	-	-	-	-	-	-	113 869	113 869
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	(17)	(17)
3	Списание за счет резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	(113 602)	(113 602)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-	250	250
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	307	307
9	Резерв под обесценение на 31 декабря 2025 г.	-	-	-	-	-	-	557	557

Примечание 12. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3	-	3	3	-	3
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	217	-	217	168	-	168
9	Запасы	10	-	10	48	-	48
12	Итого	230	-	230	219	-	219
13	Текстовое пояснение	В состав прочих активов входит сумма авансов, уплаченная поставщикам услуг.					

Анализ изменений запасов

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов						Итого
		запасные части	материалы	инвентарь и принадлежность и	вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	прочее	8	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	66	-	-	-	66	
2	стоимость (или оценка)	-	66	-	-	-	66	
4	Поступление (создание)	-	621	-	-	-	621	
7	Выбытие	-	(8)	-	-	-	(8)	
11	Прочее	-	(631)	-	-	-	(631)	
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	48	-	-	-	48	
13	стоимость (или оценка)	-	48	-	-	-	48	
15	Поступление (создание)	-	973	-	-	-	973	
22	Прочее	-	(1 011)	-	-	-	(1 011)	
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	10	-	-	-	10	
24	стоимость (или оценка)	-	10	-	-	-	10	

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	13 590	12 869
9	Итого	13 590	12 869

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 14.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.					
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения				
1	2	3	4	5	6				
7	Обязательства по аренде	10,000	10,000	365	365	10,000	10,000	366	366

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	551	190
3	Прочее	3 633	3 061
4	Итого	4 183	3 251

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	992	1 023
2	Расчеты по социальному страхованию	297	299
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	43	45
7	Итого	1 332	1 367

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:	173 332	119 763
9	по микрозаймам выданным	119 126	105 373
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	54 207	14 390
13	Итого	173 332	119 763

Примечание 19. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	1 320	1 373
7	по обязательствам по аренде	1 320	1 373
13	Итого	1 320	1 373

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

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

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	140	(19)
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	140	(19)
13	микрозаймы выданные	140	(19)
36	Итого	140	(19)

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	50 334	45 538
3	Амортизация основных средств	3 022	3 474
4	Амортизация нематериальных активов	222	263
6	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	94	207
7	Прочие хозяйственные расходы	1 608	1 529
8	Расходы по страхованию	188	144
9	Расходы на рекламу и маркетинг	1 406	1 173
10	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	201	244
11	Судебные и арбитражные расходы	570	185
13	Расходы на служебные командировки	433	457
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	277	501
15	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	200	200
16	Неустойки (штрафы, пени)	-	56
19	Прочее	3 870	3 280
20	Итого	62 425	57 251

Примечание 24. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	137
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	616	-
7	Прочее	777	891
8	Итого	1 393	1 028

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	307	-
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	50	80
3	Прочее	27	8
4	Итого	383	88

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. Аренда по договору субаренды № 08/05/2020-1 от 08.05.2020 признана финансовой. (ЦСРП НСО АНО). Признаны право пользования активом в виде нежилого помещения (офис № 3, г. Новосибирск, ул. Сибревкома, дом 9 (Этаж № Отм. -9.10, Этаж № Отм. -6) и арендные обязательства, исходя из срока действия договора и стоимости арендной платы в месяц. Обязательство по аренде 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 95 месяцев до 21 ноября 2029 г. При его пересмотре соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательства по аренде. По договорам аренды офиса арендная плата подлежит оплате в рублях.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами 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	В марте 2025г. по дополнительному соглашению изменились условия договора субаренды № 08/05/2020-1 от 08.05.2020г.: изменение величины арендных платежей. Пересмотрены ППА и обязательства по аренде: увеличение на сумму 748 тыс.руб. В сентябре 2025г. по дополнительному соглашению изменились условия договора субаренды № 08/05/2020-1 от 08.05.2020г.: увеличение количества арендуемой площади. Пересмотрены ППА и обязательства по аренде: увеличение на сумму 2 378 тыс.руб.

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

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя бухгалтерского баланса	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них		11 848	11 349
3	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		13 590	12 869

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

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(1 320)	-
2	проценты уплаченные	(1 320)	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(2 052)	(3 558)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(2 052)	(3 558)
7	Итого	(3 372)	(3 558)

**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	(23 778)	(10 923)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(97)	407
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	(23 875)	(10 516)
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(23 875)	(10 516)

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	95 450	54 151
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(23 862)	(10 923)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(13)	407
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(13)	(150)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	557
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(23 875)	(10 516)

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	1 411	351	-	1 060
	Общая сумма отложенного налогового актива	1 411	351	-	1 060
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 411	351	-	1 060
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
	Прочее	(778)	(448)	-	(330)
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(778)	(448)	-	(330)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	633	(97)	-	730
	Признанный отложенный налоговый актив	633	(97)	-	730

Примечание 28. Условные обязательства и 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
	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	2 662 187	1 430 207	2 380 249	1 291 391
	Полученные поручительства	4 854 236	1 473 295	4 576 899	1 376 590
	Итого	7 516 423	2 903 502	6 957 148	2 667 982

Примечание 31. Операции со связанными сторонами

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	3 265	3 063
6	Итого	3 265	3 063
7	Текстовое пояснение	На краткосрочные вознаграждения были начислены страховые взносы в 2024 году в сумме 800,0 тыс.руб. в 2025 году 908 тыс.руб.	

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	-

Исполнительный директор
 (должность)

20 марта 2026 г.



(подпись)

Н. Н. СИМОНОВ

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Пронумеровано и прошнуровано

Всего 43 (сорок три) листов

Директор ООО «ЛИДЕР АУДИТ»

Е. Н. Албоужева

