



Аудиторская компания
Общество с ограниченной ответственностью
«Эксперт-Консультант»
664007 г. Иркутск ул. Тимирязева 42-101
ИНН/КПП 3808063335/380801001
e-mail: expertcons@mail.ru [http: www.e-konsultant.ru](http://www.e-konsultant.ru)
Тел./факс (3952) 48-03-10; 251-041

Исх. от 27.08.2026 № 1-13

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ
"САЯНСКИЙ ФОНД ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА"
за 12 месяцев 2025 года

Аудиторское заключение независимого аудитора

Учредителю

НЕКОММЕРЧЕСКОЙ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ

"САЯНСКИЙ ФОНД ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НЕКОММЕРЧЕСКОЙ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ "САЯНСКИЙ ФОНД ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА" (ОГРН 1103800003010, Российская Федерация 666303, Иркутская область, г. Саянск, мкр. Строителей, д. 24), состоящей из Бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2025 года, Отчета о целевом использовании средств некоммерческой организации за 2025 год, Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, в том числе отчета о финансовых результатах за 2025 год, отчета о движении денежных средств за 2025 год и пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НЕКОММЕРЧЕСКОЙ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ "САЯНСКИЙ ФОНД ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА", по состоянию на 31 декабря 2025 года, целевое использование средств и их движение за 2025 год в соответствии с российскими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), принятыми для применений некредитными финансовыми организациями, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе "Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской отчетности, и 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 Правления Фонда за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с МСФО 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 аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к

непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской отчетности или, если

такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Генеральный директор
аудиторской организации



Галаганская Ольга Дмитриевна
ОРНЗ 21706017693

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение независимого аудитора

Галузина Вера Ивановна
ОРНЗ 21706023453

Аудиторская организация:

ООО «Эксперт-Консультант»
664007 г. Иркутск ул. Тимирязева д. 42, пом. 101
ОРНЗ 11606057291

Дата выдачи аудиторского заключения

«24 февраля» 2026 года

ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Общие сведения

Полное фирменное наименование: Некоммерческая микрокредитная Компания "Саянский Фонд Поддержки Предпринимательства"

Сокращенное фирменное наименование: МКК "СФП"

Адрес организации в пределах места нахождения организации: 666303, Иркутская Область, г. Саянск, мкр. Строителей, д. 24

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3814016140

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1103800003010

Код территории по ОКАТО: 25726000

Код организации по ОКПО: 32174561

ОКУД 0420901. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на:

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На		На		На	
			31.12.2025	г.	31.12.2024	г.		г.
1	2	3	4		5		6	
Раздел I. Активы								
1	Денежные средства	5	1 246		111		0	

Директор



2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0	0
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	28 189	26 552	0
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	0	0	0
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	0	0	0
6	Основные средства и капитальные вложения в них	-	0	0	0
7	Требования по текущему налогу на прибыль	-	0	303	0
8	Отложенные налоговые активы	28	700	1 318	0
9	Прочие финансовые активы	-	0	0	0
10	Прочие активы	12	0	5	0
11	Итого активов	-	30 135	28 289	0
Раздел II. Обязательства					

Директор

Генеральный директор

Некоммерческая Микрофинансовая Организация
ОГРН 115-240-0000000
"Саянский Фонд
Поддержки
Предпринимательства"
ИНН 24-04-0000000
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ КОД

27.04.2016

12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0	0
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	0	0	0
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль	26	256	34	0
15	Отложенные налоговые обязательства	-	0	0	0
16	Резервы – оценочные обязательства	23	344	457	0
17	Прочие финансовые обязательства	15	8	10	0
18	Прочие обязательства	-	0	0	0
19	Паевой фонд кооператива	-	0	0	0
20	Итого обязательств	-	608	501	0
Раздел III. Собственные средства					
21	Уставный (складочный) капитал	-	0	0	0
22	Поступления от учредителей	20	20	20	0
23	Целевые поступления	20	29 333	29 333	0
24	Добавочный капитал	-	0	0	0
25	Прочие фонды	-	0	0	0

Директор



Голышева И.А.

27.02.2026

26	Резервный капитал (фонд)	-	0	0	0
27	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	-	0	0	0
28	Резервы	-	0	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	174	-1 565	0
30	Итого собственных средств	-	29 527	27 788	0
31	Итого собственных средств и обязательств	-	30 135	28 289	0

ОКУД 0420911. ОТЧЕТ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ОТЧЕТ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за: 2025

Номер показа теля	Наиме нован ие показа теля	Номер приме чания	Посту плени я от учреди телей	Целев ые поступ ления	Прочи е фонды	Резерв ный фонд	Резерв ы	Нерас предел енная прибы ль (непок рытый убыто к)	Итого собств енных средст в	Паево й фонд коопер атива	Итого средств		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
1	Остат ок средс тв на	31.12. 2023	г.	-	20	29 333	0	0	0	-4 063	25 290	0	25 290


 Директор *Варламов И.А.*
 26.02.2026

2	Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Остаток средств на	31.12.2023	г., пересмотренный	-	20	29333	0	0	0	-4063	25290	0	25290
5	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Остаток средств на	31.12.2023	г.	-	20	29333	0	0	0	-4063	25290	0	25290

Директор

Зон



Сорокина И.А.

27.02.2026

7	Прибыль (убыток) после налогообложения, в том числе:	-	0	0	0	0	0	2 498	2 498	0	2 498
8	процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам	-	0	0	0	0	0	6 431	6 431	0	6 431
9	операционные доходы за вычетом операционных расходов	-	0	0	0	0	0	-3 400	-3 400	0	-3 400
10	налог на прибыль	-	0	0	0	0	0	- 533	- 533	0	- 533

Директор

Сол



Сол
 26.02.2026

11	Прочий совокупный доход (расход)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Поступления (взносы) от учредителей	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Членские взносы, вступительные взносы	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Дополнительные взносы	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Изменение паевого фонда кооператива, в том числе:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	паевые взносы	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	начисления на паевые взносы	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Директор

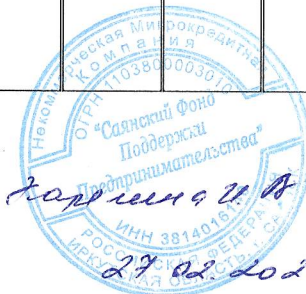
Поддержан Предпринимателем: *Васильева И. В.*

27.02.2026

18	прочее изменение правого фонда кооператива	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Прочее движение средств	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Остаток средств на	31.12.2024	г.	-	20	29 333	0	0	0	-1 565	27 788	0 27 788
21	Остаток средств на	31.12.2024	г.	-	20	29 333	0	0	0	-1 565	27 788	0 27 788
22	Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Директор

г.г.г.



24	Остаток средств на	31.12.2024	г., пересмотренный	-	20	29 333	0	0	0	-1 565	27 788	0	27 788
25	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Остаток средств на	31.12.2024	г.	-	20	29 333	0	0	0	-1 565	27 788	0	27 788
27	Прибыль (убыток) после налогообложения, в том числе:	-	0	0	0	0	0	1 739	1 739	0	1 739	0	1 739

Директор

Зорина И. В.

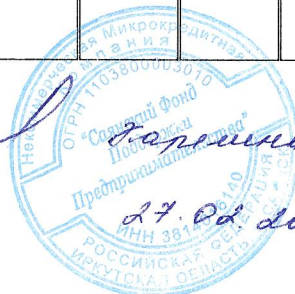


27.02.2026

28	процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам	-	0	0	0	0	0	6 050	6 050	0	6 050
29	операционные доходы за вычетом операционных расходов	-	0	0	0	0	0	-3 053	-3 053	0	-3 053
30	налог на прибыль	-	0	0	0	0	0	-1 258	-1 258	0	-1 258
31	Прочий совокупный доход (расход)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Директор

Пол



Заручено И.В.

27.08.2026

32	Поступления (взносы) от учредителей	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Членские взносы, вступительные взносы	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Дополнительные взносы	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Изменение паевого фонда кооператива, в том числе:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	паевые взносы	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	начисления на паевые взносы	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
38	прочее изменение паевого фонда кооператива	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0



39	Прочес движе ние средст в	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
40	Остат ок средс тв на	31.12. 2025	г.	-	20	29 333	0	0	0	174	29 527	0	29 527

ОКУД 0420902. ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

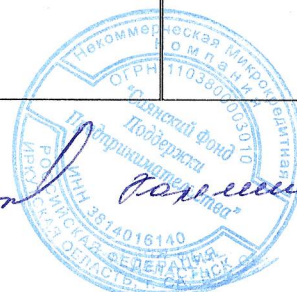
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

за: 2025

Номер показателя	Наименован ие показателя	Номер примечания	За		За	
			2025	г.	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		3 203		3 060
2	Процентные расходы	-		0		0
3	Процентные доходы за вычетом процентных расходов	-		3 203		3 060
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	7		2 847		3 371

Директор

Генеральный директор



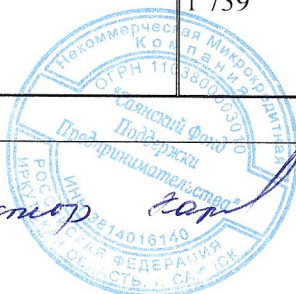
27.02.2026

5	Процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам	-	6 050	6 431
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
6	Выручка от реализации товаров (работ, услуг)	-	0	0
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами	-	0	0
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	0	0
9	Общие и административные расходы	23	-3 713	-3 831
10	Прочие доходы	24	660	469
11	Прочие расходы	24	0	-38
12	Итого операционные доходы (расходы)	-	-3 053	-3 400
13	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	2 997	3 031
14	Налог на прибыль	26	-1 258	- 533
15	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	1 739	2 498
Раздел III. Прочий совокупный доход				

Директор

Сот

Каррине ИР



27.02.2026.

16	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе:	-	0	0
17	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:	-	0	0
18	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов	-	0	0
19	изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов	-	0	0
20	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0
21	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	-	0	0

Директор

Генеральный директор



27.02.2016.

22	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	-	0	0
23	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе:	-	0	0
24	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу), подлежащему реклассификации в состав прибыли или убытка	-	0	0
25	Итого прочего совокупного дохода (расхода)	-	0	0
26	Итого совокупного дохода (расхода)	-	1 739	2 498

ОКУД 0420904. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

за: 2025

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За		За	
			2025	г.	2024	г.
1	2	3	4		5	
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности						
1	Проценты полученные	18		3 813		3 139
2	Проценты уплаченные	-		0		0

Директор



Горелов И.А.

3	Полученные комиссионные вознаграждения	-	0	0
4	Уплаченные комиссии	-	0	0
5	Поступление выручки	-	0	0
6	Поступление штрафов и пени	24	455	71
7	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	23 451	19 542
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-22 850	-19 400

Директор



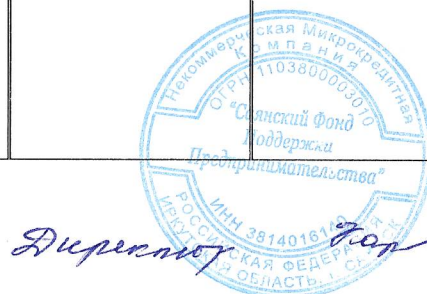
Зерникова Г.И.

27.02.2026

10	Прочие поступления от операционной деятельности	24	205	379
11	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов	23	-3 713	-3 831
12	Уплаченный налог на прибыль	-	- 192	- 230
13	Прочие платежи по операционной деятельности	-	-34	-38
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	1 135	- 368

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности

15	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов	-	0	0
16	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него	-	0	0
17	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию нематериальных активов и основных средств	-	0	0



Директор

Горюхинов И. Д.

27.02.2026 21

18	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию инвестиционного имущества	-	0	0
19	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов	-	0	0
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов	-	0	0
21	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
23	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	-	0	0
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	0	0

Директор

Кар

Карелина ИВ



27.02.2026.22

25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	0	0
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	0	0
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
28	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:	-	0	0
29	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	0	0
30	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов в имущество общества	-	0	0
31	Поступления от продажи собственных акций (долей), принадлежащих обществу	-	0	0

Директор



В.В. Коркина

32	Платежи акционерам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей)	-	0	0
33	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)	-	0	0
34	Прочие поступления от учредителей	-	0	0
35	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов	-	0	0
36	Поступления дополнительных взносов	-	0	0
37	Поступления вступительных членских взносов	-	0	0
38	Поступления паевых взносов	-	0	0
39	Выплаты паенакоплений	-	0	0
40	Прочие поступления от финансовой деятельности	-	0	0
41	Прочие платежи по финансовой деятельности	-	0	0
42	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	0	0
43	Сальдо денежных потоков за отчетный год	-	1 135	- 368

Директор

Кармина СВ



44	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	-	0	0
45	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного года	-	111	479
46	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного года	-	1 246	111

Примечание 1. Основная деятельность организации

Таблица 1.1: Основная деятельность организации

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, дата включения в реестр	Регистрационный номер в реестре микрофинансовых организаций 6110738000881 от 15 декабря 2011 г.
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность микрофинансовая
3	Организационно-правовая форма организации	Фонд
4	Место нахождения организации	666303, Иркутская обл. Саянск г. Строителей мкр. д.24
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Нет

Директор



Генеральный директор

6	Количество и место нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Нет
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного года	3 сотрудника

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основными факторами, влияющими на финансовый результат Фонда, являются проводимые Фондом операции по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, а так же процентная ставка.

Директор  Гармина И.В.

2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	На сегодняшний день город Саянск является моногородом и ТОСЭР. Благодаря льготному налогообложению активно развивается малый и средний бизнес. Спрос за 2025 год на микрозаймы стал увеличиваться по сравнению с прошлым годом. После февраля 2022 года большинство хозяйствующих субъектов РФ вынуждено работать с учетом таких факторов, как: существенные колебания курса рубля, увеличение ключевой ставки рефинансирования, увеличение темпов инфляции, ограничение и рост цен на различные источники сырья и производства. Эти факторы существенно влияют на состояние субъектов МСП которые являются ключевыми клиентами Фонда. При этом Фонд является одним из инструментов поддержки субъектов малого предпринимательства. Руководство Фонда внимательно следят за финансовыми последствиями, вызванными вышеописанными событиями и принимают меры для обеспечения устойчивости деятельности Фонда. Однако будущие последствия сложившейся политической и экономической ситуации сложно прогнозировать, соответственно в настоящее время нет возможности точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на финансовое положение Фонда и его бухгалтерскую отчетность, а текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.
---	--	---

Директор



Варшова Ч.В.

27.02.2026

Примечание 3. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1: Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации и соответствует требованиям отраслевых стандартов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Не применимо
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Не применимо
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	Не применимо

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

Директор

Гар

Гармаша И. В.



Директор



Гарина И. В.

6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Функциональная валюта учета и представления отчетности, которой является российский рубль, не является гиперинфляционной. В связи с этим пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производится.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Изменение учетной политики не производилась.
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	МКК не вносились изменения в учетную политику
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 определённую сумму денежной наличности и подтверждены незначительному изменению стоимости. В финансовой отчётности отражаются с учётом резервов под обесценивание. Начисление оценочного обязательства по остаткам на расчётных счетах на отчётную дату осуществляется на основании профессионального суждения
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства, размещённые в кредитных организациях и банках-нерезидентах, учитываются по амортизированной стоимости.


 Директор *Горюхов* *Валентин*

11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо
----	---	--------------


 Директор *Гаршина СВ*

12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Амортизированная стоимость актива определяется как величина, определённая при первоначальном признании за вычетом выплат в погашение основного долга, уменьшенная на или увеличенная на сумму амортизации и уменьшенная на сумму резерва под обесценивание. Долговые активы учитываются по амортизированной стоимости при выполнении всех ниже указанных условий: • доходы заимодавца оцениваются в той же валюте в которой был выдан финансовый актив; • доходом может быть фиксированная сумма дохода, доход может рассчитываться в течение срока действия актива с применением фиксированной ставки процента; • для дохода за фиксированной процентной ставкой проценты дохода исчисляются путём умножения процентной ставки за рассматриваемый период на непогашенную основную сумму за тот же период; • договор не имеет каких либо условий, которые могут привести к тому что заимодавец потеряет основную сумму и проценты начисленные за текущий или предыдущие периоды; • если договор не имеет положений, который позволяет или требует как досрочно погасить так досрочно потребовать выплату по договору, кроме случаев, когда требования о досрочном погашении позволяет минимизировать возросший кредитный риск.
----	---	---

Директор

г.а.п.

г.а.п. г.а.п. г.а.п. г.а.п.



13	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо
14	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. Финансовые обязательства Фонда, возникающие в денежной форме (валюте РФ) принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств. под амортизированной стоимостью принимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения. Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день каждого квартала, а также на даты полного или частичного погашения.
15	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Не применимо
Раздел IV. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
16	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо

Директор



[Handwritten signature]

Заре-инна СВ

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
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
Раздел V. Критерии признания и база оценки основных средств		
19	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
20	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	В конце каждого отчетного года основные средства тестируются на обесценение. Доходы или расходы от выбытия или переоценки включаются в состав прибылей и убытков.

Директор



Горюхинов И.В.

21	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Организация применяет линейный способ начисления амортизации. Для группы основных средств (земля недвижимость) ликвидационная стоимость не определяется. Для группы основных средств (автотранспорта, оборудования, офисная техника) определяется ликвидационная стоимость в случае, если она является существенной величиной на основе общедоступной информации (печатные издания, интернет и пр.) о продажной стоимости (предложения на продажу) аналогичных объектов на дату оценки. Для групп основных средств "мебель" в связи с несущественностью, ликвидационная стоимость признается равной нулю.
22	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Расчетные сроки полезной службы активов.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
23	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы, при первоначальном признании отражаются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков о обесценения. Срок полезного использования нематериальных активов может быть определенным или определенным. Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.


 Директор 
 Кармина ИА

24	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Фонд может признать создание нематериального актива собственными силами только если актив создается в результате разработок. Если актив создается не в результате разработок, Фонд не капитализирует понесенные затраты.
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	Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с определенным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого финансового года. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а проверяются на предмет обесценения ежегодно.
27	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.
28	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Фонд может признать создание нематериального актива собственными силами только если актив создается в результате разработок. Если актив создается не в результате разработок, Фонд не капитализирует понесенные затраты.
Раздел VII. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		

Директор



Кармина СС

29	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Разница между первоначальной суммой обязательства и суммой всех платежей по договору представляет собой процентные расходы, которые будут начисляться в течение срока аренды с использованием ставки дисконтирования, рассчитанной исходя из условий договора аренды. Все суммы, подлежащие выплате в соответствии с договором аренды, подразделяются на арендные платежи и возмещение коммунальных расходов.
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	При заключении договора аренды сроком не более 12 месяцев.
31	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо
32	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Не применимо
33	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо
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 имеют долгосрочный срок использования

Директор



Гарина ИИ

35	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	В качестве запасов признаются активы в виде материалов, инвентаря, канц. принадлежностей, хозяйственных материалов, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности
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	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам признаются в последний день каждого месяца.
37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Под резервом - оценочным обязательством понимается существующее обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
38	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. У МКК нет просроченной кредиторской задолженности
39	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Текущие налоговые платежи равны произведению ставки налогообложения за отчетный период и налоговой базы по декларации по налогу на прибыль организаций

Директор

Ван



Варшавская ИВ

40	Порядок признания и оценки уставного, (складочного) капитала, добавочного капитала, собственных средств	Уставный капитал – это совокупность в денежном выражении вкладов учредителей (собственников) в имущество (стоимость основных средств, нематериальных активов, оборотных и денежных средств) при создании Фонда для обеспечения его деятельности в размерах, определенных учредительными документами. Уставный капитал признается по исторической стоимости. Чистые активы Фонда отражаются в Отчете о финансовом положении в составе обязательств. Взносы участника в уставный капитал Фонда признаются в составе чистых активов.
41	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Фонд не является акционерным обществом, акции отсутствуют.
42	Порядок признания и оценки резервного капитала (фонда)	В соответствии с Уставом создание Резервного Фонда не предусмотрено.
43	Порядок отражения дивидендов	Дивидендов и аналогичных выплат нет.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

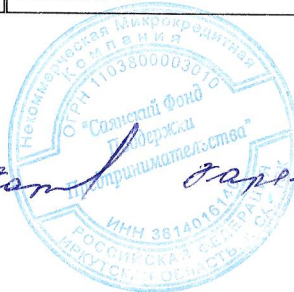
Таблица 5.1: Денежные средства

		31.12.2025	31.12.2024
--	--	------------	------------

Директор

Воп

Гармаша ИВ



Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	0	0	0	0	0	0
2	Цифровые рубли	0	0	0	0	0	0
3	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
4	Расчетные счета	1 246	0	1 246	111	0	111
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0	0
6	Прочее	0	0	0	0	0	0
7	Итого	1 246	0	1 246	111	0	111

8. Текстовое пояснение:

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2: Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Денежные средства	1 247	111
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств		

Директор



Гармина СВ

3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств		
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)		
5	Резерв под обесценение		
6	Прочее		
7	Итого	1 247	111

8. Текстовое пояснение:

Примечание 7. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1: Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

				31.12.2025		31.12.2024	
Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
2	Займы выданные						
3	Микрозаймы выданные	33 042	4 853	28 189	34 252	7 700	26 552

Директор



Генеральный директор

4	Долговые ценные бумаги, в том числе:						
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов						
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов						
7	Дебиторская задолженность по финансово-аренде						
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги						
9	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						



Горюхинов И.В.

10	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
11	Итого	33 042	4 853	28 189	34 252	7 700	26 552

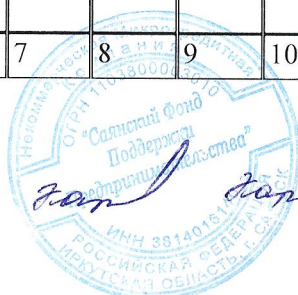
12. Текстовое пояснение:

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

							31.12.2025		31.12.2024					
Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость		Резерв под обесценение			Балансовая стоимость		Полная балансовая стоимость		Резерв под обесценение		Балансовая стоимость	
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	

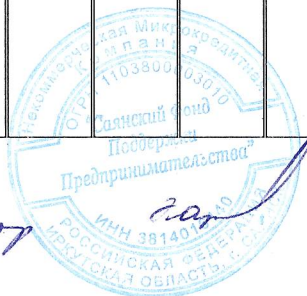
Директор



Горелкина ИВ

1	Займы выданные, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	займы, выданные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	займы, выданные юридическим лицам — нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	займы, выданные физическим лицам — нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Директор



2017

Заместитель

6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	32 260	782	0	0	4 853	28 189	32 861	1 391	0	0	7 700	26 552
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	20 773	631	0	0	1 096	20 308	14 998	492	0	0	5 737	9 753
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



Гаринина Е.В.

10	микр озайм ы, выда нные физи чески м лица м — нерез идент ам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	микр озайм ы, выда нные юрид ическ им лица м — нерез идент ам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	микр озайм ы, выда нные инди виду альны м пред прип имате лям	11 487	151	0	0	3 757	7 881	17 863	899	0	0	1 963	16 799
13	Итог о	32 260	782	0	0	4 853	28 189	32 861	1 391	0	0	7 700	26 552

14. Текстовое пояснение:

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

Директор



Бармина Г.В.

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

Номер показателя	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Резерв под обесценение на	31.12. 2023	года	0	0	11 071	0	0	0	0	11 071
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	-3 371	0	0	0	0	0	-3 371	
3	Списание за счет резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Прочие изменения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Директор



Копия ИВ

5	Резерв под обесценение на	31.12.2024	года	0	0	7 700	0	0	0	0	0	7 700
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	-2 847	0	0	0	0	0	0	-2 847	
7	Списание за счет резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	Прочие изменения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Резерв под обесценение на	31.12.2025	года	0	0	4 853	0	0	0	0	0	4 853

10. Текстовое пояснение:

Примечание 12. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 12.1: Прочие активы

Номер показателя		Наименование показателя		31.12.2025		31.12.2024	
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8

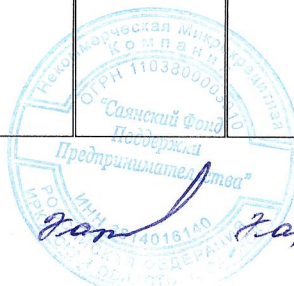
Директор



Горелкина И.В.

1	Расчеты с саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка	0	0	0	0	0	0
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативом последующего уровня	0	0	0	0	0	0
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	0	0	0	0	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0	0	0	0	0

Директор



Гаршина И.В.

5	Расчеты по социальному страхованию	0	0	0	0	0	0
6	Расчеты с персоналом	0	0	0	0	0	0
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	0	0	0	0	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	0	0	0	0	0	0
9	Запасы	0	0	0	0	0	0
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
11	Прочее	0	0	0	5	0	5
12	Итого	0	0	0	5	0	5

13. Текстовое пояснение:

Примечание 15. Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства

Таблица 15.1: Прочие финансовые обязательства

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4



 Директор *Гарина СВ*

1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	8	10
2	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	0	0
3	Прочее	0	0
4	Итого	8	10

5. Текстовое пояснение:

Примечание 18. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 18.1: Процентные доходы

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по долговым ценным бумагам и цифровым финансовым активам	0	0
3	по займам выданным	0	0
4	по микрозаймам выданным	0	0
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0



Ведущий ИВ

6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	3 203	3 060
7	по долговым ценным бумагам	0	0
8	по займам выданным	0	0
9	по микрозаймам выданным	3 046	3 060
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	157	82
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	0
12	Прочее	0	0
13	Итого	3 203	3 060

14. Текстовое пояснение:

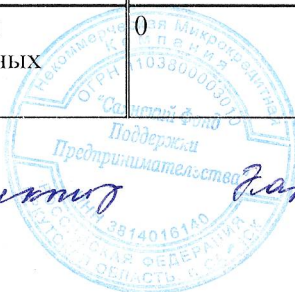
Примечание 23. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 23.1: Общие и административные расходы

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	-2 992	-3 111
2	Представительские расходы	0	0
3	Амортизация основных средств	0	0
4	Амортизация нематериальных активов	0	0

Директор



Зар

Заремина СВ

5	Расходы по аренде	- 113	-93
6	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	0	0
7	Прочие хозяйственные расходы	0	0
8	Расходы по страхованию	0	0
9	Расходы на рекламу и маркетинг	0	0
10	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	0	-22
11	Судебные и арбитражные расходы	0	-16
12	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	- 303	- 238
13	Расходы на служебные командировки	0	0
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-4	0
15	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	-90	-85
16	Неустойки (штрафы, пени)	0	0
17	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0



Зан *Корешков СВ*

18	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-44	-42
19	Прочее	- 167	- 224
20	Итого	-3 713	-3 831

21. Текстовое пояснение:

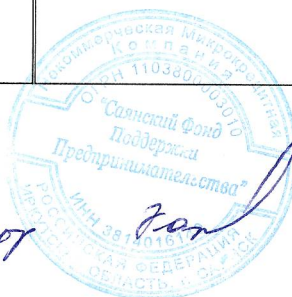
Примечание 24. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 24.1: Прочие доходы

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	0	0
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	0	0
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	455	71
4	Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	0	329

Директор



Карминара

5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	0	0
6	Поступившие целевые средства, признанные в составе прочих доходов	0	0
7	Прочее	205	69
8	Итого	660	469

9. Текстовое пояснение:

Прочие расходы

Таблица 24.2: Прочие расходы

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	0	0
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	0	0
3	Прочее	0	38
4	Итого	0	38

5. Текстовое пояснение:

Примечание 26. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 26.1: Налог на прибыль в разрезе компонентов



Зарегистрировано

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	673	0
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	585	533
3	Прочее	0	0
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	1 258	533
5	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	0	0
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или	1 258	533

7. Текстовое пояснение:

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 997	3 031
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	749	606
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	76	0

Директор



Заместитель

4	доходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	76	0
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	0	0
7	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие налоговые периоды	0	0
8	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	0	0
9	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	0	0
10	Прочее	585	-73
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	1 258	533

12. Текстовое пояснение:

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 26.3: Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	31.12.2024
1	2	3	4	5	6

Директор



Генеральный директор И.А.

Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
	Прочее	700	700	0	1 318
	Общая сумма отложенного налогового актива	700	700	0	1 318
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенном у на будущие периоды	0	0	0	0
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	700	700	0	1 318
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
	Прочее	0	0	0	0
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	0	0	0
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	0	0	0	0
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	0	0	0	0

Текстовое пояснение:

Примечание 28. Условные обязательства и активы

Директор

Гор



Гор

Информация о полученном обеспечении

Таблица 28.3: Информация о полученном обеспечении

			31.12.2025		31.12.2024
Номер показателя	Наименование показателя	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Залоговое имущество	97 115	23 453	117 260	32 861
2	Поручительство	20 645	8 807	0	0
	Итого	117 760	32 260	117 260	32 861

Текстовое пояснение:

Директор



Галина И.И.

27.02.2026

Протшнуровано и пронумеровано 59 листа (ов)

Генеральный директор ООО «Эксперт-Консультант»

В. И. Галузина

