

ИНН 7714103163, ОГРН 1027700309669; ОРНЗ 11606054905

Общество с ограниченной ответственностью  
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,  
пом. XVIII, К 151, этаж 3  
Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58  
(комната 4027)  
Тел.: +7 (495) 109-05-44  
e-mail: org@audit-escort.ru  
<https://audit-moscow.com/>

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Совету МКК ТОФПМП

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрокредитной компании Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства (ОГРН 1027100743493) (далее – аудируемое лицо), состоящей из бухгалтерского баланса организации на 31 декабря 2025 года, отчета о целевом использовании средств некоммерческой организации за 2025 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, в том числе отчета о финансовых результатах организации за 2025 год, отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств за 2025 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Микрокредитной компании Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства по состоянию на 31 декабря 2025 года, целевое использование средств и их движение за 2025 год, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для отдельных некредитных финансовых организаций, являющейся некоммерческой организацией, установленными в Российской Федерации.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на пояснение 3.1 к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, в котором описаны основы подготовки бухгалтерской

(финансовой) отчетности: годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, в частности Положением Банка России от 02.10.2024 г. N 844-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности».

А также обращаем внимание на информацию об основных событиях (условиях), которые могут вызвать значительные сомнения в непрерывности деятельности, изложенную в пояснении 4.1 к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств.

Наше мнение не было модифицировано в связи с указанными обстоятельствами.

### **Прочие сведения**

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрокредитной компании Тульский областной фонд поддержки малого предпринимательства по состоянию на 31.12.2024 года и за 2024 год был проведен предшествующим аудитором, чье аудиторское заключение от 07 марта 2025 года содержало немодифицированное мнение об указанной отчетности.

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности 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.

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского

# А У Д И Т - Э С К О Р Т

ИНН 7714103163, ОГРН 1027700309669; ОРНЗ 11606054905

Общество с ограниченной ответственностью  
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,  
пом. XVIII, К 151, этаж 3  
Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58  
(комната 4027)  
Тел.: +7 (495) 109-05-44  
e-mail: org@audit-escort.ru  
<https://audit-moscow.com/>

заклучения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

**Александр Юрьевич Дементьев**

Генеральный директор ООО «АУДИТ-ЭСКОРТ» (ОРНЗ 21706001482)



[подпись]

**Летуновская Наталья Борисовна**

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 21706003934)

[подпись]

Аудиторская организация:

ООО «АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58, пом. XVIII, К 151, этаж 3

ОРНЗ 11606054905

ОГРН 1027700309669

25 марта 2026 года

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
70401373000	12468381	1027100743493	7106015641

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2025 г.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ТУЛЬСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФОНД ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА (МКК ТОФМП)

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

300004, Тульская обл, Тула г, Кирова ул, д. № 135, корп. 1, оф. 419

(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
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	65 335	137 413
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	916 717	812 515
	в том числе:			
	микрозаймы	7	911 596	805 403
	займы	7	5 121	7 112
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	64	163
6	Основные средства и капитальные вложения в них	10	1 117	708
8	Отложенные налоговые активы	26	9 398	9 269
9	Прочие финансовые	11	350	682
10	Прочие активы	12	248	177
11	Итого активов		993 229	960 927
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
14	Обязательство по текущему налогу на	26	2 135	2 435
17	Прочие финансовые обязательства	15	21 149	13 908
18	Прочие обязательства	16	3 207	2 248
	в том числе:			
20	Итого обязательств		26 491	18 591
<b>Раздел III. Собственные средства</b>				
23	Целевые поступления		857 223	857 223
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый		109 515	85 113
30	Итого собственных		966 738	942 336
31	Итого собственных средств и обязательств		993 229	960 927

Директор \_\_\_\_\_

(должность)

12 января 2026 г.

(подпись)

О. В. Биркина

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
70401373000	12468381	1027100743493	7106015641

**ОТЧЕТ  
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ**

**за Январь - Декабрь 2025 г.**

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ТУЛЬСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФОНД ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА (МКК ТОФМП)

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

Почтовый адрес 300004, Тульская обл, Тула г, Кирова ул, д. № 135, корп. 1, оф. 419

(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
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Проценты полученные		66 474	49 683
4	Уплаченные комиссии		(289)	-
5	Поступление выручки	20	54	-
6	Поступление штрафов и пени		831	627
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		605 743	477 399
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(706 569)	(525 592)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		19 334	24 127
11	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(42 602)	(30 795)
12	Уплаченный налог на прибыль		(10 971)	(8 606)
13	Прочие платежи по операционной деятельности		(2 215)	(1 664)
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(70 210)	(14 821)
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
17	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию нематериальных активов и основных средств		(778)	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(778)	-
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
43	Сальдо денежных потоков за отчетный год		(70 988)	(14 821)
45	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного года		135 857	150 678
46	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного года		64 869	135 857

Директор \_\_\_\_\_

(должность)

(подпись)

О. В. Биркина \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

12 января 2026 г.

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
70401373000	12468381	1027100743493	7106015641

**ОТЧЕТ  
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ**

**за Январь - Декабрь 2025 г.**

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ТУЛЬСКОЙ ОБЛАСТНОЙ ФОНД ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА (МКК ТОФМПП)

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

Почтовый адрес 300004, Тульская обл, Тула г, Кирова ул, д. № 135, корп. 1, оф. 419

(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
<b>Раздел I. Процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам</b>				
1	Процентные доходы	18	83 797	76 571
3	Процентные доходы за вычетом процентных расходов	18	83 797	76 571
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	7	(8 464)	(10 038)
5	Процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам		75 333	66 533
<b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов</b>				
6	Выручка от реализации товаров (работ, услуг)	20	54	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами	21	4 339	3 001
9	Общие и административные расходы	23	(45 795)	(34 161)
10	Прочие доходы	24	1 785	2 593
11	Прочие расходы	24	(773)	(189)
12	Итого операционные доходы (расходы)		(40 390)	(28 756)
13	Прибыль (убыток) до налогообложения		34 943	37 777
14	Налог на прибыль	26	(10 541)	(7 061)
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		24 402	30 716
<b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>				
26	Итого совокупного дохода (расхода)		24 402	30 716

Директор

(должность)

12 января 2026 г.



(подпись)

О. В. Биркина

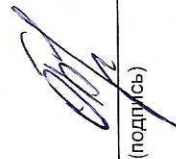
(фамилия, имя, отчество (при наличии))



8	процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам	X	X	X	X	X	X	X	66 533	66 533	X	66 533
9	операционные доходы за вычетом операционных расходов	X	X	X	X	X	X	X	(28 756)	(28 756)	X	(28 756)
10	налог на прибыль	X	X	X	X	X	X	X	(7 061)	(7 061)	X	(7 061)
20	Остаток средств на 31 декабря 2024 г.	-	857 223	-	-	-	-	-	85 113	942 336	-	942 336
21	Остаток средств на 31 декабря 2024 г.	-	857 223	-	-	-	-	-	85 113	942 336	-	942 336
24	Остаток средств на 31 декабря 2024 г., пересмотренный	-	857 223	-	-	-	-	-	85 113	942 336	-	942 336
26	Остаток средств на 31 декабря 2024 г.	-	857 223	-	-	-	-	-	85 113	942 336	-	942 336
27	Прибыль (убыток) после налогообложения, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	24 402	24 402	X	24 402
28	процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам	X	X	X	X	X	X	X	75 333	75 333	X	75 333
29	операционные доходы за вычетом операционных расходов	X	X	X	X	X	X	X	(40 390)	(40 390)	X	(40 390)
30	налог на прибыль	X	X	X	X	X	X	X	(10 541)	(10 541)	X	(10 541)
40	Остаток средств на 31 декабря 2025 г.	-	857 223	-	-	-	-	-	109 515	966 738	-	966 738

Директор

(должность)



(подпись)

О. В. Биркина

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

12 января 2026 г.

**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	Регистрация в реестре микрофинансовых организаций № 6110171000893 , дата внесения в реестр 15.12.2011
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Предоставление финансовой поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства в форме займов и микрозаймов. ОКВЭД 64.99
3	Организационно-правовая форма организации	Фонд
4	Место нахождения организации	300004, Тульская область, город Тула, улица Кирова, дом 135 корп. 1, офис 419
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Отсутствует материнская организация. Организация является некоммерческой организацией в форме Фонда. Учредители не имеют прав в отношении имущества Фонда.
6	Количество и место нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	отсутствуют
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного года	начало года - 16, конец года - 16

**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	Стабильность и прибыльность работы Фонда обеспечивается за счет его высокой конкурентоспособности на рынке сопоставимых услуг региона и достаточность собственных средств для ведения деятельности.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	Ввиду продолжения СВО, увеличения числа атак на экономическую инфраструктуру страны, роста количества санкций, направленных на сдерживание роста экономики России, увеличилось давление на субъекты МСП и возросли риски их финансовой стабильности. Принимаемые государственными органами меры и проводимая политика импортозамещения, направлены на стабилизацию ситуации и минимизацию отрицательного влияния внешних факторов на устойчивость экономики региона. Руководство Фонда проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Фонда. Принимаются все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Фонда в текущих условиях. Однако в связи с тем, что дальнейшие изменения внешней среды и экономической ситуации сложно прогнозировать, текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, в том числе Положением Банка России от 2 октября 2024 г. N 844-П "О формах раскрытия информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности", Положением Банка России от 25.10.2017 № 612-П и Положения Банка России от 01.08.2022 N 803-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения".
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация не проводилась
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Реклассификация не проводилась
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Реклассификация не проводилась
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	Ретроспективный пересчет или реклассификация не проводились.

**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
<b>Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений</b>		
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	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования профессиональных суждений в процессе применения учетной политики МКК ТОФПМП. Амортизационные отчисления отражаются в соответствии с Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, утвержденным Банком России в Положении 492-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях". Отложенные активы и обязательства, резерв под обесценение по финансовым активам по микрозаймам, выданным юридическим, индивидуальным предпринимателям и физлица, применяющим специальный налоговый режим, оценочные обязательства по оплате отпусков отражаются в соответствии с Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями утвержденным Банком России 25.10.2017 N 612-П. Бухгалтерская (финансовая) отчетность МКК ТОФПМП отражает оценку возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение МКК ТОФПМП.
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, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, являются подтвержденными и обоснованными. Статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие : долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочие активы, основные средства, нематериальные активы отражаются в бухгалтерской отчетности за минусом резервов под обесценение. Методика группировки активов, алгоритмы расчетов ожидаемых кредитных убытков от обесценения определяются учетной политикой Фонд, основаны на профессиональном суждении. При оценке резервов Фонд применяет отраслевой стандарт Банка России (№612-П, №493-П, №489-П, 492-П).
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании - по справедливой стоимости, впоследствии - по амортизированной стоимости с применением метода ЭСП в соответствии с Положением № 612-П от 25.10.2017. Резерв под обесценение займов формируется при наличии объективных данных о том, что Фонд не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с условиями договора займа. На конец каждого квартала Фонд проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных рисков Фонд оценивает размер убытка от обесценения. Фонд применяет метод оценки резервов под обесценение отраженный в утвержденной Фондом Методике расчета резервов на возможные потери по займам, при условии, что разница между величиной резерва под обесценение и величиной РВПЗ, не является существенной.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Данный вид активов и обязательств отсутствует

5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Фонд подготовил данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Руководством Фонда была принята во внимание текущая экономическая и политическая обстановка в мире с учетом наличия ряда неопределенностей, в том числе из-за влияния СВО. В 2025 г. на деятельность организаций на финансовом рынке в Российской Федерации значительное влияние оказала высокая ключевая ставка, установленная Банком России. Данный фактор не оказал негативного влияния на деятельность Фонда, в то же время повысил его доходность и финансовую устойчивость. Прибыльность и востребованность услуг, создает благоприятные условия для продолжения деятельности, при отсутствии намерения ликвидировать Фонд или существенно сократить его деятельность. Руководство учитывает всю имеющуюся информацию о будущем, которая охватывает не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. По результатам 2025 года сальдо денежных потоков от операционной деятельности в отчета о движении денежных средств организации составляет отрицательную величину — (70 210) тыс. руб. (за 2024 год сальдо составило (14 821) тыс. руб.). Данные события не оказывают влияние на способности организации выполнить свои обязательства, поскольку чистые активы положительные. Руководство планирует получать прибыль от операционной деятельности в 2026 году, ведет поиск новых заемщиков и рынков оказания услуг. По мнению руководства, МКК ТОФМП способна продолжать непрерывно свою деятельность, отсутствует существенная неопределенность, которая может вызвать значительные сомнения в способности МКК ТОФМП продолжать непрерывно свою деятельность.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Фонд не применяет МСФО (IAS) 29
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Изменения в учетную политику вносятся в связи с изменением нормативных актов бухгалтерского учета.
8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	В учетную политику Фонда внесены изменения в связи с вступлением в действие нормативных документов: Положения Банка России - №873-П от 10.10.2025, №872-П от 10.10.2025, Указания Банка России - №7025-У от 31.03.2025, №7210-У от 10.10.2025, №7206-У от 10.10.2025. Так же в исполнении требований предписания Банка России №ТЦ44-4-1/22974 от 19.08.2025 внесены уточняющие изменения в учетную политику Фонда. Вносимые изменения не предполагают влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
<b>Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b>		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	В соответствии с МСФО (IAS) 7. Строка 1 "Денежные средства" бухгалтерского баланса отличается от строки 46 "Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода" отчета о движении денежных средств организации на сумму остатка по счету 20507 "Начисленные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях", в бухгалтерском балансе этот остаток отражается по строке 1.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В соответствии с МСФО (IAS) 7. Строка 1 "Денежные средства" бухгалтерского баланса отличается от строки 46 "Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода" отчета о движении денежных средств организации на сумму остатка по счету 20507 "Начисленные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях", в бухгалтерском балансе этот остаток отражается по строке 1 и расшифровывается в Примечании 5.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данный вид финансовых активов отсутствует

12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	К долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости Фонд относит договоры займа. При первоначальном признании определяется справедливая стоимость денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа. Затраты участвуют в расчете справедливой стоимости при условии их существенности. Существенными признаются затраты в размере 10%. Для займов, источником выдачи которых являются целевые средства, диапазон рыночных ставок определяется на основании информации о диапазоне максимальных процентных ставок, устанавливаемых Минэкономразвития РФ для всех аналогичных фондов. Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости с применением метода ЭСП. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой займ оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенной или увеличенной на сумму накопленной с использованием метода ЭСП разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Признаками обесценения займа являются наблюдаемые данные о событиях, приводящих к убытку.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данный вид финансовых обязательств отсутствует.
14	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Данный вид финансовых обязательств отсутствует.
15	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Фонд не инвестирует.
<b>Раздел IV. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>		
16	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Данный вид актива отсутствует.
17	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Фонд имеет имущество предназначенное для продажи. Данное имущество поступает в Фонд в качестве погашения обязательств по договорам займов, не используется Фондом, и определяется, как имущество для продажи приказом директора при его приеме к учету.
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	Данный вид актива отсутствует.
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки основных средств</b>		
19	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещную форму, предназначенный для использования при выполнении работ, оказания услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течении более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект должен приносить Фонду экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта должна быть надежно определена; минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве основного средства, определяется исходя из стоимостного лимита 100 000 рублей. первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, сумма НДС включается в стоимость объекта на основании пп. 3 п.2 ст.170 НК РФ. для последующей оценки основных средств МКК ТОФМПГ выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
20	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	линейный метод
21	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Определяется на основании Приказа руководителя исходя из ожидаемого срока использования. Сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и пересматриваются по мере необходимости.

22	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Определяется на основании Приказа руководителя исходя из ожидаемого срока использования. Сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и пересматриваются по мере необходимости.
<b>Раздел VI. Критерии признания и база оценки нематериальных активов</b>		
23	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям : объект способен приносить некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования некредитной финансовой организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или управленческих нужд; некредитная финансовая организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право отдельной некредитной финансовой организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого объекта и права данной некредитной финансовой организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации ( далее - средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (некредитная финансовая организация имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течении более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. стоимостной критерий - 100 000 рублей.
24	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Фонда. Сумма НДС включается в стоимость объекта нематериального актива на основании п.п.3 п. 2 ст. 170 НК РФ. Все нематериальные активы учитываются 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	линейный метод
26	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов". На отчетную дату тестирование на обесценение показало отсутствие признаков обесценения.
27	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования нематериального актива определяется Фондом на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства) исходя из: срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Фонда. Метод начисления амортизации - линейный. Сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и пересматриваются по мере необходимости.
28	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Фонд не создает нематериальные активы своими силами
<b>Раздел VII. Порядок признания и последующего учета договоров аренды</b>		
29	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	В отчетном периоде у Фонда отсутствовали обязательства по финансовой аренде
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 отчетном периоде у Фонда отсутствовали обязательства по финансовой аренде

31	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	В отчетном периоде у Фонда отсутствовали обязательства по финансовой аренде
32	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В отчетном периоде у Фонда отсутствовали обязательства по финансовой аренде
33	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	В отчетном периоде у Фонда отсутствовали обязательства по финансовой аренде
<b>Раздел VIII. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета</b>		
34	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Данный вид активов отсутствует.
35	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы учитываются в соответствии с требованиями главы 6 Положения Банка России N 492-П.
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 заработную плату, взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации и фонды социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и пособия по временной нетрудоспособности, премии, компенсации начисляются в соответствии с трудовыми договорами и законодательством РФ. Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются не позднее даты фактического исполнения обязательств. При признании расходов на оплату труда работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством. Фондом признаются обязательства по оплате неиспользованных отпусков. 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	В отчетном периоде Фонд не создавал резервов - оценочных обязательств
38	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Фонд не привлекает средства для ведения деятельности. Обязательства отражаются согласно требованиям Положений Банка России 612-П от 25.10.2017, 489-П от 04.09.2015г.
39	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются на конец отчетного периода. Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия, которые могут возникнуть в связи с тем, каким образом Фонд намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов и обязательств на отчетную дату. Информация (аналитический учет) по объектам бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив отражается в ведомости расчета отложенных налоговых обязательств, составляемой за отчетный период. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.
40	Порядок признания и оценки уставного, (складочного) капитала, добавочного капитала, собственных средств	В составе собственных средств Фонд признает целевые поступления денежных средств от учредителя на выдачу микрозаймов.
41	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Фонд не осуществляет эмиссию акций
42	Порядок признания и оценки резервного капитала (фонда)	Фонд не создает резервный капитал
43	Порядок отражения дивидендов	Фонд не выплачивает дивиденды и аналогичные выплаты
44	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Данный вид объектов учета отсутствует.

**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	65 335	-	65 335	137 413	-	137 413
7	Итого	65 335	-	65 335	137 413	-	137 413
8	Текстовое пояснение	Суммы неиспользованных кредитных средств, которые могут быть направлены на финансирование операционной деятельности организации и на погашение её инвестиционных обязательств отсутствуют.					

**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	64 869	135 857
7	Итого	64 869	135 857
8	Текстовое пояснение	Инвестиционные и финансовые операции, не потребовавших использования денежных средств и их эквивалентов в отчетном году не проводились. В соответствии с МСФО (IAS) 7 Строка 1 "Денежные средства" бухгалтерского баланса отличается от строки 46 "Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода" отчета о движении денежных средств на сумму остатка по счету 20507 "Начисленные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях".	

**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
2	Займы выданные	5 121	-	5 121	15 657	(8 545)	7 112
3	Микрозаймы выданные	942 431	(30 834)	911 596	828 203	(22 800)	805 403
11	Итого	947 552	(30 834)	916 717	843 860	(31 345)	812 515
12	Текстовое пояснение						









**Примечание 11. Прочие финансовые активы**  
**Прочие финансовые активы**

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	8	(8)	-
13	Прочее	3 242	(2 892)	350	4 099	(3 417)	682
14	Итого	3 242	(2 892)	350	4 107	(3 425)	682
15	Текстовое пояснение	Фонд не инвестировал в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия.					



**Примечание 12. Прочие активы**  
**Прочие активы**

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	175	-	175	173	-	173
9	Запасы	74	(1)	73	4	(1)	3
12	Итого	249	(1)	248	178	(1)	177
13	Текстовое пояснение						

Анализ изменений запасов

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов						Итого
		запасные части	материалы	инвентарь и принадлежность и	вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	1	-	-	293	294	
2	стоимость (или оценка)	-	1	-	-	1 067	1 068	
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	(774)	(774)	
4	Поступление (создание)	-	216	290	-	434	940	
7	Выбытие	-	-	-	-	(1 497)	(1 497)	
8	Признание в составе расходов	-	(217)	(290)	-	-	(507)	
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	773	773	
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	3	3	
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	4	4	
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	(1)	(1)	
15	Поступление (создание)	-	290	694	-	234	1 218	
18	Выбытие	-	-	-	-	(166)	(166)	
19	Признание в составе расходов	-	(288)	(694)	-	-	(982)	
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	2	-	-	71	73	
24	стоимость (или оценка)	-	2	-	-	72	74	
25	резерв под обесценение	-	-	-	-	(1)	(1)	
26	Текстовое пояснение	Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущества прав, в том числе запасов, находящихся в залоге отсутствуют. Увеличения чистой стоимости продажи запасов не было.						

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 12.3

Номер показателя	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9
		Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом и второго уровня и сельскохозяйственным потребительским кооперативом последующего уровня	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2							
1	Резерв под обесценение на 01 января 2024 г.	-	-	-	-	-	774	774
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	(773)	(773)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	1	1
9	Резерв под обесценение на 31 декабря 2025 г.	-	-	-	-	-	1	1
10	Текстовое пояснение							

**Примечание 15. Прочие финансовые обязательства**  
**Прочие финансовые обязательства**

Таблица 15.1

<b>Номер показателя</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>На 31 декабря 2025 г.</b>	<b>На 31 декабря 2024 г.</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	267	136
3	Прочее	20 882	13 772
4	Итого	21 149	13 908
5	Текстовое пояснение		

**Примечание 16. Прочие обязательства**  
**Прочие обязательства**

Таблица 16.1

<b>Номер показателя</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>На 31 декабря 2025 г.</b>	<b>На 31 декабря 2024 г.</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Расчеты с персоналом	2 448	1 658
2	Расчеты по социальному страхованию	739	501
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5	11
6	Прочее	16	78
7	Итого	3 207	2 248
8	Текстовое пояснение		

**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:	83 797	76 571
8	по займам выданным	658	711
9	по микрозаймам выданным	65 453	51 447
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17 686	24 413
13	Итого	83 797	76 571
14	Текстовое пояснение		

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

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
2	Прочее	54	-
3	Итого	54	-
4	Текстовое пояснение		

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

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

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	4 339	3 001
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 339	3 001
12	займы выданные	(280)	-
13	микрозаймы выданные	4 619	3 001
36	Итого	4 339	3 001
37	Текстовое пояснение		

**Примечание 23. Общие и административные расходы**  
**Общие и административные расходы**

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	36 696	25 313
3	Амортизация основных средств	312	249
4	Амортизация нематериальных активов	99	156
5	Расходы по аренде	408	360
6	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	662	2 258
7	Прочие хозяйственные расходы	678	613
8	Расходы по страхованию	63	68
9	Расходы на рекламу и маркетинг	28	326
10	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	44	47
11	Судебные и арбитражные расходы	180	399
13	Расходы на служебные командировки	103	52
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	289	220
15	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	1 923	2 210
18	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	190	189
19	Прочее	4 120	1 702
20	<b>Итого</b>	<b>45 795</b>	<b>34 161</b>
21	Текстовое пояснение		

**Примечание 24. Прочие доходы и расходы**  
**Прочие доходы**

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	1 586	1 747
7	Прочее	199	846
8	Итого	1 785	2 593
9	Текстовое пояснение		

**Прочие расходы**

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	773	189
4	Итого	773	189
5	Текстовое пояснение		

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

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	10 670	9 291
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(129)	(2 230)
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	10 541	7 061
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	10 541	7 061
7	Текстовое пояснение		

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

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	34 943	37 777
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	8 736	7 555
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	1 805	(494)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(6 463)	(3 927)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	8 268	3 433
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	10 541	7 061
12	Текстовое пояснение		

**Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств**

Таблица 26.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01 января 2025 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток</b>					
1	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 754	(155)	-	7 909
2	Нематериальные активы и капитальные вложения	71	-	-	71
3	Основные средства и капитальные вложения в них	7	2	-	5
4	Прочие финансовые активы	723	(133)	-	856
5	Прочие обязательства	1 055	230	-	825
	Общая сумма отложенного налогового актива	9 610	(56)	-	9 666
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	9 610	(56)	-	9 666
<b>Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>					
1	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(212)	185	-	(397)
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(212)	185	-	(397)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	9 398	129	-	9 269
	Текстовое пояснение	0			

**Примечание 28. Условные обязательства и активы**  
**Условные обязательства и активы**

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных обязательств	Нет обязательств условного характера
2	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных активов	Активы условного характера, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском учете - обеспечение, полученное по договорам залога и поручительства, в т.ч. в суммах возможных взысканий

**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
	заложенное имущество	1 378 716	836 652	1 228 020	703 195
	предоставленные поручительства	1 108 558	450 074	950 292	379 293
	Итого	2 487 274	1 286 726	2 178 312	1 082 488
	Текстовое пояснение				

**Примечание 31. Операции со связанными сторонами**

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

Таблица 31.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
9	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(3 646)	-	-	(3 646)
12	Текстовое пояснение								
									10 (3 646)



Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 31.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	2 806	2 065
6	Итого	2 806	2 065
7	Текстовое пояснение		

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

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного года, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	отсутствуют
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	отсутствуют