

ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Общие сведения

Полное фирменное наименование: Микрокредитная компания Фонд поддержки предпринимательства

Сокращенное фирменное наименование: МКК Фонд поддержки предпринимательства

Адрес организации в пределах места нахождения организации: 442962, Пензенская область, город Заречный, проезд В. В. Демакова, дом 5

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5838070735

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1065800027600

Код территории по ОКАТО: 56534000000

Код организации по ОКПО: 95404295

ОКУД 0420901. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на: 31.12.2025

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		477		689		0

2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0	0
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	33 630	32 940	0
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	0	0	0
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	61	127	0
6	Основные средства и капитальные вложения в них	10	11	222	0
7	Требования по текущему налогу на прибыль	-	18	18	0
8	Отложенные налоговые активы	-	0	0	0
9	Прочие финансовые активы	11	0	0	0
10	Прочие активы	12	1 436	1 611	0
11	Итого активов	-	35 633	35 607	0
Раздел II. Обязательства					

12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0	0
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	4	0	0
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	61	18	0
15	Отложенные налоговые обязательства	-	0	99	0
16	Резервы – оценочные обязательства	-	0	0	0
17	Прочие финансовые обязательства	15	2	15	0
18	Прочие обязательства	16	49	61	0
19	Паевой фонд кооператива	-	0	0	0
20	Итого обязательств	-	116	193	0
Раздел III. Собственные средства					
21	Уставный (складочный) капитал	-	0	0	0
22	Поступления от учредителей	-	0	0	0
23	Целевые поступления	-	25 000	25 000	0
24	Добавочный капитал	-	0	0	0
25	Прочие фонды	-	0	0	0

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)	-	10 517	10 414	0
30	Итого собственных средств	-	35 517	35 414	0
31	Итого собственных средств и обязательств	-	35 633	35 607	0

ОКУД 0420911. ОТЧЕТ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ОТЧЕТ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за: 2025

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Поступления от учредителей	Целевые поступления	Прочие фонды	Резервный фонд	Резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого собственных средств	Паевой фонд кооператива	Итого средств	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Остаток средств на	31.12. 2023 г.	-	0	25 000	0	0	0	13 086	38 086	0	38 086

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	-	0	25 000	0	0	0	13 086	38 086	0	38 086
5	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Остаток средств на	01.01.2024	г.	-	0	25 000	0	0	0	13 086	38 086	0	38 086

7	Прибыль (убыток) после налогообложения, в том числе:	-	0	0	0	0	0	-2 672	-2 672	0	-2 672
8	процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам		0	0	0	0	0	702	702	0	702
9	операционные доходы за вычетом операционных расходов	-	0	0	0	0	0	-3 318	-3 318	0	-3 318
10	налог на прибыль	-	0	0	0	0	0	-56	-56	0	-56

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

18	прочее изменение паевого 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.	-	0	25 000	0	0	0	10 414	35 414	0	35 414
21	Остаток средств на	31.12.2024	г.	-	0	25 000	0	0	0	10 414	35 414	0	35 414
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	

24	Остаток средств на	31.12.2024	г., пересмотренный	-	0	25 000	0	0	0	10 414	35 414	0	35 414
25	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Остаток средств на	01.01.2025	г.	-	0	25 000	0	0	0	10 414	35 414	0	35 414
27	Прибыль (убыток) после налогообложения, в том числе:	-	0	0	0	0	0	0	103	103	0	0	103

28	процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам	-	0	0	0	0	0	4 876	4 876	0	4 876
29	операционные доходы за вычетом операционных расходов	-	0	0	0	0	0	-4 686	-4 686	0	-4 686
30	налог на прибыль	-	0	0	0	0	0	-87	-87	0	-87
31	Прочий совокупный доход (расход)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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	Прочие движимые средства	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40	Остаток средств на	31.12.2025 г.	-	0	25 000	0	0	0	10 517	35 517	0	35 517

ОКУД 0420902. ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

за: 2025

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	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	4 849	4 375
2	Процентные расходы	19	-16	-99
3	Процентные доходы за вычетом процентных расходов	-	4 833	4 276
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	43	-3 574

5	Процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам	-	4 876	702
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
6	Выручка от реализации товаров (работ, услуг)	20	0	0
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами	21	95	1 593
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	-4 675	-4 088
10	Прочие доходы	24.1	229	379
11	Прочие расходы	24.2	- 335	-1 202
12	Итого операционные доходы (расходы)	-	-4 686	-3 318
13	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	190	-2 616
14	Налог на прибыль	-	-87	-56
15	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	103	-2 672
Раздел III. Прочий совокупный доход				

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

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)	-	103	-2 672

ОКУД 0420904. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

за: 2025

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За	
			2025 г.	2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Проценты полученные	-	4 760	4 224
2	Проценты уплаченные	-	0	0

3	Полученные комиссионные вознаграждения	-	0	0
4	Уплаченные комиссии	-	-41	-40
5	Поступление выручки	-	0	0
6	Поступление штрафов и пени	-	0	207
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	-	138 979	174 243
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	- 139 350	- 173 151

10	Прочие поступления от операционной деятельности	-	733	82
11	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов	-	-4 805	-4 857
12	Уплаченный налог на прибыль	-	- 143	-20
13	Прочие платежи по операционной деятельности	-	- 345	- 345
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	- 212	343
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

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

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

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	-	- 212	343

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	-	689	346
46	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного года	-	477	689

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	6110558000229, 22.07.2011
2	Деятельность, осуществляемая организацией	предоставление займа
3	Организационно-правовая форма организации	фонд
4	Место нахождения организации	442962, Пензенская область, город Заречный, проезд В. В. Демакова, дом 5
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	0

6	Количество и место нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	0
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного года	3

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 можно выделить: 1. Величина портфеля займов От величины портфеля займов зависит оборачиваемость денежных средств. При недостаточном потоке клиентов, на счетах образуется избыток ликвидности, которая не приносит прибыль;2. Издержки компании. Для осуществления деятельности на рынке, компании необходимы высококвалифицированные сотрудники с соответствующим уровнем заработка. Указанное обстоятельство свидетельствует о значительной величине фонда оплаты труда;3. Ситуация на рынке МСП. Несмотря на непростые условия, рынок МСБ как никогда нуждается в заемных средствах. Спрос на заемные средства ИП и МСБ высок, существенные ограничения со стороны кредитных организаций позволяют рынку микрофинансирования развиваться в данном сегменте рынка.4. Величина

1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основными факторами можно выделить: 1. Величина портфеля займов От величины портфеля займов зависит оборачиваемость денежных средств. При недостаточном потоке клиентов, на счетах образуется избыток ликвидности, которая не приносит прибыль;2. Издержки компании. Для осуществления деятельности на рынке, компании необходимы высококвалифицированные сотрудники с соответствующим уровнем заработка. Указанное обстоятельство свидетельствует о значительной величине фонда оплаты труда;3. Ситуация на рынке МСП. Несмотря на непростые условия, рынок МСБ как никогда нуждается в заемных средствах. Спрос на
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	Фонд осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Введение экономических санкций в отношении российских

2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	Фонд осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и ряда других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала и валютных рынках, сокращению объема иностранных и внутренних
---	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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	<p>Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12. 2011 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" и соответствует действовавшим на отчетную дату Международным стандартам финансовой отчетности и разъяснениям МСФО, принимаемым Фондом Комитета по МСФО и признанным на территории Российской Федерации, а также Отраслевым стандартам бухгалтерской (финансовой) отчетности, принятым ЦБ РФ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Положение ЦБ РФ от 01.08.2022 N 803-П "О плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями», утв. Банком России 25.10.2017 № 612-П (далее – Положение № 612-П); • Положение Банка России от 22 сентября 2015 года N 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
---	------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее - МСФО (IAS) 17);• Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 19 "Вознаграждения работникам", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее МСФО (IAS) 19);• "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 21 "Влияние изменений валютных курсов" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н)• "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 23 "Затраты по заимствованиям" (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) • "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н)• «Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление, введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от

1	<p>Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12. 2011 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" и соответствует действовавшему на отчетную дату Международным стандартам финансовой отчетности и разъяснениям МСФО, принимаемым Фондом Комитета по МСФО и признанным на территории Российской Федерации, а также Отраслевым стандартам бухгалтерской (финансовой) отчетности, принятым ЦБ РФ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Положение ЦБ РФ от 01.08.2022 N 803-П "О плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями», утв. Банком России 25.10.2017 № 612-П (далее – Положение № 612-П); • Положение Банка России от 22 сентября 2015 года N 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
---	------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее - МСФО (IAS) 17);• Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 19 "Вознаграждения работникам", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее МСФО (IAS) 19);• "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 21 "Влияние изменений валютных курсов" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н)• "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 23 "Затраты по займам" (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) • "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н)• «Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление, введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от

1	Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12. 2011 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" и соответствует действовавшему на отчетную дату Международным стандартам финансовой отчетности и разъяснениям МСФО, принимаемым Фондом Комитета по МСФО и признанным на территории Российской Федерации, а также Отраслевым стандартам бухгалтерской (финансовой) отчетности, принятым ЦБ РФ:</p> <ul style="list-style-type: none">• Положение ЦБ РФ от 01.08.2022 N 803-П "О плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями», утв. Банком России 25.10.2017 № 612-П (далее – Положение № 612-П);• Положение Банка России от 22 сентября 2015 года N 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
---	-----------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее - МСФО (IAS) 17);• Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 19 "Вознаграждения работникам", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее МСФО (IAS) 19);• "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 21 "Влияние изменений валютных курсов" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н)• "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 23 "Затраты по заимствованиям" (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) • "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н)• «Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление, введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от

1	Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12. 2011 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" и соответствует действовавшему на отчетную дату Международным стандартам финансовой отчетности и разъяснениям МСФО, принимаемым Фондом Комитета по МСФО и признанным на территории Российской Федерации, а также Отраслевым стандартам бухгалтерской (финансовой) отчетности, принятым ЦБ РФ:</p> <ul style="list-style-type: none">• Положение ЦБ РФ от 01.08.2022 N 803-П "О плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями», утв. Банком России 25.10.2017 № 612-П (далее – Положение № 612-П);• Положение Банка России от 22 сентября 2015 года N 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
---	-----------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее - МСФО (IAS) 17);• Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 19 "Вознаграждения работникам", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее МСФО (IAS) 19);• "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 21 "Влияние изменений валютных курсов" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н)• "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 23 "Затраты по заимствованиям" (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) • "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н)• «Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление, введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от

1	<p>Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12. 2011 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" и соответствует действовавшим на отчетную дату Международным стандартам финансовой отчетности и разъяснениям МСФО, принимаемым Фондом Комитета по МСФО и признанным на территории Российской Федерации, а также Отраслевым стандартам бухгалтерской (финансовой) отчетности, принятым ЦБ РФ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Положение ЦБ РФ от 01.08.2022 N 803-П "О плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями», утв. Банком России 25.10.2017 № 612-П (далее – Положение № 612-П); • Положение Банка России от 22 сентября 2015 года N 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
---	------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее - МСФО (IAS) 17);• Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 19 "Вознаграждения работникам", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее МСФО (IAS) 19);• "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 21 "Влияние изменений валютных курсов" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н)• "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 23 "Затраты по заимствованиям" (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) • "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н)• «Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление, введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от

1	<p>Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12. 2011 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" и соответствует действовавшим на отчетную дату Международным стандартам финансовой отчетности и разъяснениям МСФО, принимаемым Фондом Комитета по МСФО и признанным на территории Российской Федерации, а также Отраслевым стандартам бухгалтерской (финансовой) отчетности, принятым ЦБ РФ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Положение ЦБ РФ от 01.08.2022 N 803-П "О плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями», утв. Банком России 25.10.2017 № 612-П (далее – Положение № 612-П); • Положение Банка России от 22 сентября 2015 года N 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
---	------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее - МСФО (IAS) 17);• Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 19 "Вознаграждения работникам", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее МСФО (IAS) 19);• "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 21 "Влияние изменений валютных курсов" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н)• "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 23 "Затраты по займам" (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) • "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н)• «Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление, введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от

1	Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12. 2011 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" и соответствует действовавшему на отчетную дату Международным стандартам финансовой отчетности и разъяснениям МСФО, принимаемым Фондом Комитета по МСФО и признанным на территории Российской Федерации, а также Отраслевым стандартам бухгалтерской (финансовой) отчетности, принятым ЦБ РФ:</p> <ul style="list-style-type: none">• Положение ЦБ РФ от 01.08.2022 N 803-П "О плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями», утв. Банком России 25.10.2017 № 612-П (далее – Положение № 612-П);• Положение Банка России от 22 сентября 2015 года N 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
---	-----------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<p>Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее - МСФО (IAS) 17);• Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 19 "Вознаграждения работникам", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее МСФО (IAS) 19);• "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 21 "Влияние изменений валютных курсов" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н)• "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 23 "Затраты по заимствованиям" (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) • "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н)• «Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 "Финансовые</p>
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде реклассификации сравнительных сумм не производились

3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	В отчетном периоде реклассификации сравнительных сумм не производились.
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	В отчетном периоде реклассификации сравнительных сумм не производились.
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	В отчетном периоде и на начало предыдущего периода ретроспективное применение учётной политики не осуществлялось, ретроспективный пересчёт не производился.

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

Таблица 4.1: Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		

1	<p>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</p>	<p>Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Фонда, которое основано как на опыте руководства, так и прочих факторах, включая предполагаемые события в будущем. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Фонда. Руководство использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об изменении будущих денежных потоков компании. Руководство выносит суждение, приняв в расчет: а) характер и ликвидность активов; б) назначение активов в рамках организации; в) величину, характер и сроки погашения обязательств, г) иную существенную информацию. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.</p>
---	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

2	<p>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</p>	<p>Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.</p>
3	<p>Подходы к оценке финансовых инструментов</p>	<p>При отражении финансовых инструментов Фонд использует следующие методы оценки: по первоначальной стоимости, по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости. При последующем признании финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба из следующих условий: а) актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором</p>

3	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>При отражении финансовых инструментов Фонд использует следующие методы оценки: по первоначальной стоимости, по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости. При последующем признании финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба из следующих условий: а) актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга. Если финансовые активы или финансовые обязательства не учитываются по амортизированной стоимости, они отражаются по справедливой стоимости. Насколько это возможно, Фонд оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. При отсутствии текущих котировок на активном рынке</p>
---	------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Фонд является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, у Фонда отсутствуют.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Фонда 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 Фонд, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>В условиях гиперинфляционной экономики представление результатов деятельности и финансового положения организации в местной валюте без пересчета не является полезным. Деньги теряют покупательную способность с такой скоростью, что сопоставление сумм от операций и прочих событий, произошедших в разное время, даже в пределах одного отчетного периода, вводит в заблуждение. Пересчет бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения определенных процедур, а также суждения. При наступлении обстоятельств, свидетельствующих о гиперинфляционной обстановке, Фонд руководствуется положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике. В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 и разъяснениями ЦБ РФ, немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, относящиеся к операциям организации, совершенным до 31 декабря 2002 года, необходимо пересчитать с учетом изменений общей покупательской способности российского рубля. Так как Фонд начала свою деятельность позднее, то необходимость пересчета статей финансовой отчетности с учетом изменений общей покупательской способности российского рубля отсутствует.</p>
---	-------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Изменения учётной политики были обусловлены изменением законодательства и вступлением в силу новых нормативных документов, а именно: •
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	Изменения учётной политики не оказал существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а также влияние частично изменение учётной политики не может быть обосновано оценено.
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	В категорию денежных средств и их эквивалентов Фонд классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях- депозиты. Остатки денежных средств на расчетных счетах в рублях учитываются по номиналу, остатки в иностранной валюте пересчитываются в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России, установленному на дату составления финансовой отчетности. Средства в кредитных организациях отражаются по амортизированной стоимости.

10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В бухгалтерском учете операции по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада отражаются на основании первичных учетных документов, в том числе депозитным договором (соглашением) с кредитной организацией, определяющим порядок передачи и возврата депозита.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. В момент первоначального признания справедливой стоимостью финансовых обязательств, как правило, является сумма договора. При последующем учете Фонд должен использовать такие методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Учет финансовых обязательств по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется если финансовое обязательство используется с целью уступки прав требования в ближайшем будущем.

12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. При первоначальном признании на основании профессионального суждения определяется, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Если ставка признана нерыночной, необходимо оценить справедливую стоимость, используя метод дисконтированных денежных потоков: 1. Построить контрактные денежные потоки (как при расчете ЭСП); 2. Используя рыночную процентную ставку, рассчитать дисконтированную стоимость денежных потоков на момент признания (это и есть оценка справедливой стоимости); 3. Признать разницу между суммой займа/депозита по договору и дисконтированной стоимостью как доход/расход при первоначальном признании; 4. В последующем учете начислять проценты по рыночной процентной ставке, использованной при оценке справедливой стоимости.
----	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

13	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	МКК, на основании профессионального суждения, может на дату привлечения денежных средств по договору займа но классифицировать их, без права последующей реклассификации, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.
14	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	После первоначального признания организация должна оценивать финансовое обязательство как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:(а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;(b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;(c) договоров финансовой гарантии. После первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна (если не применяется пункт 4.2.1(a) или (b)) впоследствии

14	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	После первоначального признания организация должна оценивать финансовое обязательство как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:(а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;(b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;(c) договоров финансовой гарантии. После первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна (если не применяется пункт 4.2.1(a) или (b)) впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из:(i) суммы оценочного резерва под убытки,(ii) первоначально
15	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	У Фонда нет дочерних, ассоциированных организаций и совместных предприятий, а также нет намерения осуществлять подобные инвестиции
Раздел IV. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		

16	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	После первоначального признания осуществляется оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости в случае, если справедливая стоимость инвестиционного имущества может быть определена. В случае если справедливая стоимость инвестиционного имущества не может быть определена, инвестиционное имущество учитывается Организацией в составе основных средств по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и обесценения до даты, когда оценка справедливой стоимости становится возможной.
----	----------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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	В целях учетной политики инвестиционным имуществом признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), находящееся в собственности финансовой организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества Фондом не планируется.
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 используется и не применяется
Раздел V. Критерии признания и база оценки основных средств		

19	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	В целях настоящего Положения основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования некредитной финансовой организацией 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 некредитной финансовой организации 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	Отражение прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств производится как перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта основных средств.

21	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. В Фонде применяется линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств.</p> <p>Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования, либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.</p>
----	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

22	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода их в эксплуатацию (дату готовности к использованию основного средства) на основе Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1, Постановлением Правительства РФ от 07.07.2016 № 640 «О внесении Изменений в Постановление Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с учетом профессионального суждения о предполагаемом сроке использования объекта основных средств. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения. Особое внимание уделяется основным средствам, срок полезного использования которых истекает в году, следующим за отчетным. На конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения ОС, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился
Раздел VI. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
23	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом (далее - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим

23	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальным активом (далее - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;- Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Фонда на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Фонда на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (ФОНД имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. К нематериальным активам относятся в том числе следующие активы: - лицензии на программные продукты (права пользования программными продуктами);-</p>
----	--------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

23	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы)	Нематериальным активом (далее - НМА) признается объект, одновременно
24	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	После первоначального признания нематериальные активы оцениваются Организацией по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Данный способ справедлив для каждой группы НМА
25	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Отражение прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к нематериальным активам производится как перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к нематериальным активам остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на нераспределенную прибыль Организации при выбытии или продаже нематериальных активов

26	<p>Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения</p>	<p>В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Фонд ежегодно должен рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Фонд определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации. Фонд на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления. Проверка на обесценение включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: - существуют признаки устаревания; - простои актива (неиспользования); - планы по прекращению или реструктуризации деятельности, в которой используется актив.</p>
----	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

27	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	В Фонде применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с определенным сроком полезного использования. Начисление амортизации по объекту НМА начинается с даты, когда он становится доступен для использования (готов к использованию). Начисление амортизации по нематериальным активам прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.
28	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Фонд не создает нематериальные активы собственными силами
Раздел VII. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
29	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Учет аренды осуществляется с требованиями МСФО (ИФРС 16) При переходе на новые стандарты учета аренды с 01 января 2019 года, фонд применил ретроспективный подход. Фонд является арендатором. Актив оценивается в форме права пользования, оценивается каждый договор аренды. Долгосрочная аренда подлежит оценке с применением метода дисконтированной стоимости.
30	Факт использования организацией – арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Не применяется.

31	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная ликвидационная стоимость предмета аренды рассчитывается как предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды, которую он будет иметь к концу срока аренды, за вычетом сумм, которые учтены в составе арендных платежей.
32	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентная ставка, по которой начисляются проценты, рассчитывается путем дисконтирования номинальных будущих арендных платежей так, чтобы приведённая стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды была равна справедливой стоимости (п. 15 ФСБУ 25/2018). В случае если ставка дисконтирования не может быть определена, применяется ставка, по которой арендатор привлекает или мог бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды.
33	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применяется.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
34	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются МКК долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве

34	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются МКК долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; • руководителем МКК (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; • МКК ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; • действия МКК, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. <p>Признание объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,</p>
----	------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

34	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются МКК долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в
35	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Нематериальным активом (далее - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;- Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Фонда на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Фонда на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (ФОНД имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или

35	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Нематериальным активом (далее - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;- Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Фонда на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть
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 начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Фонда или возникновения соответствующих событий.
37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Фонд признает в бухгалтерском учете резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: - у Фонда существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Фонда (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями),

37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	<p>Фонд признает в бухгалтерском учете резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: - у Фонда существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Фонда (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;- возможно произвести надежную расчетную оценку величины обязательства. Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете Фонда в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Величина оценочного обязательства определяется Фондом на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости, мнений экспертов. Фонд обеспечивает документальное подтверждение обоснованности такой оценки. Фонд определяет величину резерва - оценочного</p>
----	--------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Фонд признает в бухгалтерском учете резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: - у Фонда существует обязательство (вытекающее из
38	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность по договорам с поставщиками (подрядчиками) товаров (работ, услуг) с отсрочкой платежа, превышающей сроки расчетов по аналогичным договорам, относится к долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность по договорам с поставщиками (подрядчиками) за товары, работы, услуги сроком погашения до 1 года, относится к долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по недисконтированной стоимости. Порядок признания, оценки и последующего учёта, прекращения признания кредиторской задолженности аналогичен порядку признания, оценки, последующего учёта и прекращения признания долговых финансовых активов. Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты), отраженной на балансовом счете 60311, 60313.Счета № 60311, №

38	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность по договорам с поставщиками (подрядчиками) товаров (работ, услуг) с отсрочкой платежа, превышающей сроки расчетов по аналогичным договорам, относится к долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность по договорам с
39	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются последним календарным днем каждого квартала. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец календарного года, отражаются в бухгалтерском учете в период отражения в бухгалтерском учете событий после окончания отчетного периода. Временные разницы определяются как разницы между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством РФ о

39	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются последним календарным днем каждого квартала.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец календарного года, отражаются в бухгалтерском учете в период отражения в бухгалтерском учете событий после окончания отчетного периода. Временные разницы определяются как разницы между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают и признание отложенного налогового обязательства/отложенного налогового актива не происходит. В бухгалтерском учете отражаются возникновение и изменение</p>
----	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

39	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются последним календарным днем каждого квартала.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец календарного года, отражаются в бухгалтерском учете в период отражения в бухгалтерском учете событий после окончания отчетного периода. Временные разницы определяются как разницы между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном</p>
----	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

40	Порядок признания и оценки уставного, (складочного) капитала, добавочного капитала, собственных средств	Капитал Фонда формируется главным образом за счет 3-х основных источников: первоначально за счет средств, внесенных учредителями (участниками) Фонда в Уставный капитал, в последующем – за счет средств целевого финансирования, в дальнейшем – за счет прибыли, полученной в ходе нормальной хозяйственной деятельности, которая представлена нераспределенной прибылью. Для каждого компонента капитала производится сверка балансовой стоимости на начало и конец периода, отдельно раскрываются изменения, обусловленные статьями прибыли и убытка, статьями прочего совокупного дохода и операциями с собственником, по взносам в Уставный капитал.
41	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Не применяется.

42	Порядок признания и оценки резервного капитала (фонда)	В соответствии с п.4 Статьи 25 закона 190-ФЗ от 19.07.2009 г. порядок формирования и использования фондов определяется Уставом и Положением о порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива. Распределение прибыли по окончании года происходит на основании общего собрания пайщиков, либо положением о порядке распределения доходов. В целях обеспечения финансовой надежности Фонд создает Резервный фонд в размере 5 процентов от уставного капитала путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 процентов от чистой прибыли Фонд до достижения размера, установленного Уставом Фонда. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Фонда. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.
43	Порядок отражения дивидендов	Не применяется.
44	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Прочие объектов бухгалтерского учёта в Фонде отсутствуют

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1: Денежные средства

		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	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	477	0	477	689	0	689
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0	0
6	Прочее	0	0	0	0	0	0
7	Итого	0	0	0	0	0	0

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	477	689
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	0	0

3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	0	0
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
5	Резерв под обесценение	0	0
6	Прочее	0	0
7	Итого	477	689

8. Текстовое пояснение:

Анализ изменений резерва под обесценение по денежным средствам

Таблица 5.3: Анализ изменений резерва под обесценение по денежным средствам

Номер показателя	Наименование показателя	Расчетные счета		Денежные средства, переданные в доверительное управление		Прочее		Итого	
		3	г.	4	0	5	0	6	0
1	Резерв под обесценение на	31.12.2024	г.	0	0	0	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0		0	0	0	0	0	0
3	Списание за счет резерва под обесценение	0		0	0	0	0	0	0
4	Прочие изменения	0		0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на	01.12.2025	г.	0	0	0	0	0	0

6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0		
7	Списание за счет резерва под обесценение	0	0	0	0		
8	Прочие изменения	0	0	0	0		
9	Резерв под обесценение на	31.12.2025	г.	0	0	0	0

10. Текстовое пояснение:

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	0	0
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	0	0
4	нефинансовых организаций	0	0
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0

6	Правительства Российской Федерации	0	0
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
8	иностраннх государств	0	0
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
10	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	0	0
11	нефинансовых организаций	0	0
12	Прочие долевы финансовые активы	0	0
13	Производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0
14	Займы выданные, в том числе:	0	0
15	остаток основного долга	0	0
16	остаток задолженности по процентным доходам	0	0
17	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	0	0
18	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	0	0
19	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	0	0

20	Микрозаймы выданные, в том числе:	0	0
21	остаток основного долга	0	0
22	остаток задолженности по процентным доходам	0	0
23	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	0	0
24	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	0	0
25	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	0	0
26	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
27	Цифровые финансовые активы	0	0
28	Прочее	0	0
29	Итого	0	0

30. 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	1 501	0	1 501	1 102	0	1 102
2	Займы выданные	0	0	0	0	0	0
3	Микрозаймы выданные	38 048	-5 919	32 129	38 248	-6 410	31 838
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	98	-98	0	98	-98	0

9	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
10	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
11	Итого	39 647	-6 017	33 630	39 448	-6 508	32 940

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
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
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	37 579	469	0	0	-5 919	32 129	37 847	401	0	0	-6 410	31 838

8	микр озайм ы, выда нные юрнд ическ им лица м	10 576	455	0	0	-3 761	7 270	12 409	217	0	0	-3 977	8 649
9	микр озайм ы, выда нные фнзнд ческнд м лица м	500	0	0	0	0	500	0	0	0	0	0	0
10	микр озайм ы, выда нные фнзнд ческнд м лица м – нерез ндент ам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	микр озайм ы, выда нные юрнд ическ им лица м – нерез ндент ам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

12	микр озайм ы, выда нные инди виду альны м пред прин имате лям	26 503	14	0	0	-2 158	24 359	25 438	184	0	0	-2 433	23 189
13	Итог о	37 579	469	0	0	-5 919	32 129	37 847	401	0	0	-6 410	31 838

14. Текстовое пояснение:

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

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

Номер показат еля	Наиме новани е показат еля	Депози ты в кредит ных органи зациях и банках- нерези дентах	Займы выданн ые	Микро займы выданн ые	Долгов ые ценные бумаги	Дебито рская задолж енност ь по финанс овой аренде	Долгос рочная дебито рская задолж енност ь за товары, работы и услуги	Прочие размещ енные средств а в кредит ных органи зациях и банках- нерези дентах	Прочие размещ енные средств а, кроме средств , размещ енных в кредит ных органи зациях и банках- нерези дентах	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
1	Резер в под обесц енени е на	01.01. 2024	года	0	0	-4 428	0	0	-2 282	0	0	-6 710

2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	-1 982	0	0	2 184	0	0	202		
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		
5	Резерв под обесценение на	31.12. 2024	года	0	0	-6 410	0	0	-98	0	0	-6 508
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	230	0	0	0	0	0	230		
7	Списание за счет резерва под обесценение	0	0	261	0	0	0	0	0	261		
8	Прочие изменения	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
9	Резерв под обесценение на	31.12. 2025	года	0	0	-5 919	0	0	-98	0	0	-6 017

10. Текстовое пояснение:

Примечание 8. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Таблица 8.1: Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Номер показателя	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу	Капитальные вложения в объекты инвестиционного имущества	Итого		
1	2	3	4	5	6		
1	Балансовая стоимость на	01.01.2024	года, в том числе:	0	0	0	0
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0
3	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0
4	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0
5	Поступление, в том числе:	0	0	0	0	0	0
6	в результате приобретения	0	0	0	0	0	0
7	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	0	0	0	0	0	0

8	Перевод капитальных вложений в инвестиционное имущество	0	0	0	0		
9	Переклассификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0		
10	Выбытие, в том числе:	0	0	0	0		
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0		
12	накопленная амортизация	0	0	0	0		
13	накопленное обесценение	0	0	0	0		
14	Амортизация	0	0	0	0		
15	Обесценение	0	0	0	0		
16	Восстановление обесценения	0	0	0	0		
17	Переклассификация в основные средства и обратно	0	0	0	0		
18	Переклассификация в прочие активы	0	0	0	0		
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	0	0	0	0		
20	Прочее	0	0	0	0		
21	Балансовая стоимость на	31.12.2024	года, в том числе:	0	0	0	0

22	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0
23	накопленная амортизация	0	0	0	0
24	накопленное обесценение	0	0	0	0
25	Поступление, в том числе:	0	0	0	0
26	в результате приобретения	0	0	0	0
27	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	0	0	0	0
28	Перевод капитальных вложений в инвестиционное имущество	0	0	0	0
29	Переклассификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
30	Выбытие, в том числе:	0	0	0	0
31	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0
32	накопленная амортизация	0	0	0	0
33	накопленное обесценение	0	0	0	0
34	Амортизация	0	0	0	0

35	Обесценение	0	0	0	0
36	Восстановление обесценения	0	0	0	0
37	Переклассификация в основные средства и обратно	0	0	0	0
38	Переклассификация в прочие активы	0	0	0	0
39	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	0	0	0	0
40	Прочее	0	0	0	0
41	Балансовая стоимость на	31.12.2025	года, в том числе:	0	0
42	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0
43	накопленная амортизация	0	0	0	0
44	накопленное обесценение	0	0	0	0

45. Текстовое пояснение:

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 8.2: Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	0	0

2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	0	0
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендный доход	0	0
4	Прочее	0	0
5	Итого	0	0

6. Текстовое пояснение:

Примечание 9. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 9.1: Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Номер показателя	Наименование показателя			Нематериальные активы, приобретенные		Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов		Итого
	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1	Балансовая стоимость на	01.01.2024	года, в том числе:	8	51	16	0	0	0	0	89

2	первоначальная (переоцененная) стоимость	22	54	63	0	0	0	0	139
3	накопленная амортизация	-14	-3	-47	0	0	0	0	-64
4	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Поступление	0	65	0	0	0	0	0	64
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Переклассификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Выбытие, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0

10	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0
11	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Амортизация	-2	-11	0	0	0	0	0	-13
13	Обесценение, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
14	отраженное в составе прибыли и или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0
15	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Восстановление обесценения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
17	отраженное в составе прибыли и или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0
18	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0

19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0		
20	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0		
21	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0		
22	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0		
23	Балансовая стоимость на	31.12.2024	года, в том числе:	6	105	16	0	0	0	0	127
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	22	119	63	0	0	0	0	0	204	
25	накопленная амортизация	-16	-14	-47	0	0	0	0	0	-77	
26	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

27	Поступление	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Переклассификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Выбытие, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
31	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0
32	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0
33	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Амортизация	-2	-64	0	0	0	0	0	-66
35	Обесценение, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0

36	отраженное в составе прибыли и или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0
37	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0
38	Восстановление обесценения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
39	отраженное в составе прибыли и или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0
40	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0

42	отраженное в составе прибыли и или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0		
43	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0		
44	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0		
45	Балансовая стоимость на	31.12.2025	года, в том числе:	4	41	16	0	0	0	0	61
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	22	119	63	0	0	0	0	0	204	
47	накопленная амортизация	-18	-78	-47	0	0	0	0	0	- 143	
48	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

49. Текстовое пояснение:

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1: Основные средства и капитальные вложения в них

Номер показателя		Наименование показателя		Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам		Капитальные вложения в объекты основных средств		Итого		
		земля, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее	земля, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Балансовая стоимость на	01.01.2024	года, в том числе:	0	0	0	0	0	0	218	0	218
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	284	0	284	
3	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	-66	0	-66	
4	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Поступление	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

6	Перевод капитальных вложений в основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Переклассификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Выбытие, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

11	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Амортизация	0	0	0	0	0	0	0	-20	0	-20
14	Обесценение, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Восстановление обесценения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

18	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

23	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	24	0	24	
24	Балансовая стоимость на	31.12.2024	года, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	222	0	222
25	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	308	0	308	
26	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	-86	0	-86	
27	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
28	Поступление	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29	Перевод капитальных вложений в основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

30	Переклассификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Выбытие, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	Амортизация	0	0	0	0	0	0	0	- 240	0	- 240

37	Обесценение, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
38	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
39	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40	Восстановление обесценения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

43	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
44	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
45	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
46	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	29	0	29	
47	Балансовая стоимость на	31.12.2025	года, в том числе:	0	0	0	0	0	0	11	0	11
48	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	337	0	337	

49	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	- 326	0	- 326
50	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

51. Текстовое пояснение:

Примечание 11. Прочие финансовые активы

Прочие финансовые активы

Таблица 11.1: Прочие финансовые активы

Номер показателя	Наименование показателя	Резерв под обесценение		Балансовая стоимость		Резерв под обесценение		Балансовая стоимость	
		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	Инвестиции в дочерние организации	0	0	0	0	0	0		
2	Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	0	0		
3	Инвестиции в совместные предприятия	0	0	0	0	0	0		

4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
6	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	0	0	0	0	0	0
7	нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0

8	Прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	0	0	0	0	0	0
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	0	0	0	0	0
10	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщикам и	0	0	0	0	0	0

11	Расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровым и финансовыми активами	0	0	0	0	0	0
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0	0
13	Прочее	0	0	0	0	0	0
14	Итого	0	0	0	0	0	0

15. Текстовое пояснение:

Анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов

Таблица 11.2: Анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов

Номер показателя	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные организации	Инвестиции в совместные предприятия	Инвестиции в дочерние организации	Краткосрочная дебиторская задолженность	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые финансовые активы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на	года	0	0	0	0	0	0	0

2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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
5	Резерв под обесценение на		года	0	0	0	0	0	0	0
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Списание за счет резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие изменения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Резерв под обесценение на		года	0	0	0	0	0	0	0

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
1	Расчеты с саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка	0	0	0	0	0	0
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	0	0	0	0	0	0

3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребителей, сельскохоз яйственных кредитных потребителей	0	0	0	0	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	36	0	36	48	0	48
5	Расчеты по социальному страхованию	1	0	1	1	0	1
6	Расчеты с персоналом	168	0	168	345	0	345
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	0	0	0	0	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	28	-4	24	15	-3	12
9	Запасы	7	0	7	5	0	5

10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 200	0	1 200	1 200	0	1 200
11	Прочее	0	0	0	0	0	0
12	Итого	1 440	4	1 436	1 614	3	1 611

13. Текстовое пояснение:

Анализ изменений запасов

Таблица 12.2: Анализ изменений запасов

		Виды запасов							
Номер показателя	Наименование показателя	запасные части	материалы	инвентарь и принадлежности	вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	прочее	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Балансовая стоимость на	01.01.2024	года, в том числе:	0	0	0	0	905	905
2	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
3	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Поступление (создание)	91	167	122	0	1 200	1 580		
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	0	0	0	0	0	0	0	0

6	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	0	0		
7	Выбытие	-91	- 162	- 122	0	- 905	-1 280		
8	Признание в составе расходов	0	0	0	0	0	0		
9	Создание резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0		
10	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0		
11	Прочее	0	0	0	0	0	0		
12	Балансовая стоимость на	31.12.2024	года, в том числе:	0	5	0	0	1 200	1 205
13	стоимость (или оценка)	0	5	0	0	0	1 200	1 205	
14	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0	0	
15	Поступление (создание)	2	488	4	0	0	494		
16	Увеличение (уменьшение) стоимости запасов в результате оценки	0	0	0	0	0	0		
17	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	0	0		
18	Выбытие	-2	- 486	-4	0	0	- 492		

19	Признание в составе расходов	0	0	0	0	0	0	0	
20	Создание резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0	0	
21	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0	0	
22	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	
23	Балансовая стоимость на	31.12.2025	года, в том числе:	0	7	0	0	1 200	1 207
24	стоимость (или оценка)	0	7	0	0	0	1 200	1 207	
25	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0	0	

26. Текстовое пояснение:

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 12.3: Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией		Расчеты с кредитным потребительским кооперативом 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	3	4	5	6	7	8	9	9	
1	Резерв под обесценение на	01.01.2024	г.	0	0	0	-3	0	0	-3
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0		0	0	0	0	0	0	0
3	Списание за счет резерва под обесценение	0		0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие изменения	0		0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на	31.12.2024	г.	0	0	0	-3	0	0	-3

6	Отчислен ия в резерв (восстано вление резерва) под обесце нение	0	0	0	-1	0	0	-1		
7	Списание за счет резерва под обесце нение	0	0	0	0	0	0	0		
8	Прочие измени я	0	0	0	0	0	0	0		
9	Резерв под обесце нение на	31.12.2 025	г.	0	0	0	-4	0	0	-4

10. Текстовое пояснение:

Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 13.1: Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0

2	Выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы	0	0
3	Прочее	0	0
4	Итого	0	0

5. Текстовое пояснение:

Примечание 14. Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 14.1: Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	0	0
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0
4	средства, привлеченные от физических лиц	0	0
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	Выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы	0	0
7	Обязательства по аренде	4	0

8	Прочее	0	0
9	Итого	4	0

10. Текстовое пояснение:

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 14.2: Анализ процентных ставок и сроков погашения

		31.12.2025		31.12.2024	
Номер показателя	Наименование показателя	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы	-	-	-	-
7	Обязательства по аренде	22,28	2	22,28	161
8	Прочее	-	-	-	-

9. 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
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	12
2	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	0	0
3	Прочее	2	3
4	Итого	2	15

5. Текстовое пояснение:

Примечание 16. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 16.1: Прочие обязательства

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	0	0
2	Расчеты по социальному страхованию	49	61

3	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0
5	Авансы (предоплаты) полученные	0	0
6	Прочее	0	0
7	Итого	49	61

8. Текстовое пояснение:

Примечание 17. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал акционерного общества

Таблица 17.1: Уставный капитал акционерного общества

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)		Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)		Номинальная стоимость привилегированных акций	Корректировка на инфляцию	Итого
		3	4		5	6			
1	2	3	4	5	6	7	8	8	
1	На 1 января	2024	года	0	0	0	0	0	0
2	Эмиссия	0	0	0	0	0	0	0	
3	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	
4	На	31.12.2024	года	0	0	0	0	0	
5	Эмиссия	0	0	0	0	0	0	0	
6	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	
7	На	31.12.2025	года	0	0	0	0	0	

8. Текстовое пояснение:

Уставный (складочный) капитал общества с ограниченной ответственностью или хозяйственного товарищества

Таблица 17.2: Уставный (складочный) капитал общества с ограниченной ответственностью или хозяйственного товарищества

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Информация о структуре долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	-
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	-
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	-
4	Информация о распределении прибыли	-
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	-

Управление капиталом

Таблица 17.3: Управление капиталом

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	-
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	-

3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	-
---	-------------------------------------------------------------	---

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
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	4 849	4 375
7	по долговым ценным бумагам	0	0
8	по займам выданным	0	0
9	по микрозаймам выданным	4 502	3 963

10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	347	412
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	0
12	Прочее	0	0
13	Итого	4 849	4 375

14. Текстовое пояснение:

Примечание 19. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 19.1: Процентные расходы

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	-16	-99
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-16	-99
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	0	0

5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	по выпущенным долговым ценным бумагам и цифровым финансовым активам	0	0
7	по обязательствам по	0	0
8	по прочим финансовым обязательствам	0	0
9	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
10	по выпущенным долговым ценным бумагам и цифровым финансовым активам	0	0
11	по прочим финансовым обязательствам	0	0
12	Прочее	0	0
13	Итого	-16	-99

14. Текстовое пояснение:

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

Выручка от реализации товаров (работ, услуг)

Таблица 20.1: Выручка от реализации товаров (работ, услуг)

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	Выручка от реализации товаров (работ, услуг)	0	0

2	Прочее	0	0
3	Итого	0	0

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

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	95	1 593
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
3	долговые ценные бумаги и цифровые финансовые	0	0
4	долевые ценные бумаги	0	0
5	прочие долевые финансовые	0	0
6	производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0
7	займы	0	0
8	микрозаймы выданные	0	0
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0

10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	95	1 593
11	долговые ценные бумаги	0	0
12	займы	0	0
13	микрозаймы выданные	95	1 593
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0
16	прочие финансовые активы, в том числе:	0	0
17	инвестиции в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	0	0
18	долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под	0	0
19	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	0	0
20	краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	0
21	прочее	0	0
22	Финансовые обязательства, в том числе:	0	0

23	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
24	производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0
25	выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы	0	0
26	прочее	0	0
27	долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0
28	привлеченные средства	0	0
29	выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы	0	0
30	обязательства по аренде	0	0
31	прочее	0	0
32	прочие финансовые обязательства, в том числе:	0	0
33	кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	0
34	прочее	0	0
35	Доходы (расходы) от переоценки остатков, выраженных в иностранной валюте, и операций с иностранной валютой	0	0
36	Итого	95	1 593

37. Текстовое пояснение:

Примечание 22. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Таблица 22.1: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	0	0
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости	0	0
3	Расходы на ремонт	0	0
4	Доходы (расходы) от выбытия (реализации)	0	0
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения)	0	0
6	Расходы на содержание	0	0
7	Амортизация	0	0
8	Прочее	0	0
9	Итого	0	0

10. 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	-2 801	-2 291
2	Представительские расходы	0	0
3	Амортизация основных средств	- 240	-20
4	Амортизация нематериальных активов	-66	-13
5	Расходы по аренде	-41	-4
6	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-31	-28
7	Прочие хозяйственные расходы	- 565	- 683
8	Расходы по страхованию	0	- 101
9	Расходы на рекламу и маркетинг	0	-16
10	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	-4	0
11	Судебные и арбитражные расходы	0	0
12	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	0	0
13	Расходы на служебные командировки	0	-31

14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-42	-40
15	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	- 241	- 105
16	Неустойки (штрафы, пени)	0	0
17	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
18	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-44	-41
19	Прочее	- 600	- 715
20	Итого	-4 675	-4 088

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	91	0
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	124	233
4	Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	0	0
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	0	0
6	Поступившие целевые средства, признанные в составе прочих доходов	0	0
7	Прочее	14	146
8	Итого	229	379

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	-60

2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	- 200	-1 090
3	Прочее	- 135	-52
4	Итого	- 335	-1 202

5. Текстовое пояснение:

Примечание 25. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 25.1: Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются некредитной финансовой организацией - арендатором (далее - арендатор) на дату начала аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с (IFRS) 16.

2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с (IFRS) 16. Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде, обусловлены переменными арендными платежами.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Не применяются.
4	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного года, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход за отчетный год по краткосрочным договорам аренды	Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами B5 - B8 МСФО (IFRS) 16. Решение о неприменении требований, предусмотренных пунктами 2.1 - 2.11 настоящего Положения 635-П, для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, принимается арендатором. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды

5	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Затраты арендатора на осуществление неотделимых улучшений рассматриваются как произведенные в процессе выполнения работ для арендатора. По условиям договора аренды неотделимые улучшения являются собственностью арендатора и по окончании срока аренды передаются арендодателю.
6	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Не применяются.
7	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Не применяются.

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

Таблица 25.2: Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых организация является арендатором

Номер показателя	Наименование показателя бухгалтерского баланса	Номер примечания	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	-	0	0
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	0	0

3	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	4	0
---	------------------------------------------------------------------------------	----	---	---

4. Текстовое пояснение:

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

Таблица 25.3: Денежные потоки по договорам аренды, в соответствии с условиями которых организация является арендатором

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	0	0
2	проценты уплаченные	0	0
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	0	0
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	0	0
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	78	21
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	78	21
7	Итого	78	21

8. Текстовое пояснение:

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендодателем

Таблица 25.4: Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендодателем

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендодателя, связанной с договорами аренды	Договор аренды некредитными финансовыми организациями - арендодателями (далее - арендодатели) классифицируется в качестве операционной аренды.
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами на предмет аренды, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Не применяются.
3	Качественная и количественная информация, объясняющая существенные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	Не применяются.
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Не применяются.
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Не применяются.
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	Не применяются.

Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду

Таблица 25.5: Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	0	0
2	менее 1 года	0	0
3	от 1 года до 2 лет	0	0
4	от 2 до 3 лет	0	0
5	от 3 до 4 лет	0	0
6	от 4 до 5 лет	0	0
7	более 5 лет	0	0
8	Незаработанный финансовый доход	0	0
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	0	0
10	Чистая инвестиция в аренду	0	0
11	Резерв под обесценение	0	0
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0

13. Текстовое пояснение:

Анализ арендных платежей по срокам погашения, получаемых по операционной аренде, в случаях, когда организация является арендодателем

Таблица 25.6: Анализ арендных платежей по срокам погашения, получаемых по операционной аренде, в случаях, когда организация является арендодателем

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Менее 1 года	0	0
2	От 1 года до 2 лет	0	0
3	От 2 лет до 3 лет	0	0
4	От 3 лет до 4 лет	0	0

5	От 4 лет до 5 лет	0	0
6	Более 5 лет	0	0
7	Итого	0	0

8. Текстовое пояснение:

Примечание 26. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 26.1: Налог на прибыль в разрезе компонентов

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	-87	-56
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	0	0
3	Прочее	0	0
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	-87	-56
5	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	0	0
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или	-87	-56

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	190	-2 616
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	48	0
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	- 135	-56
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	100	0
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	- 235	-56
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	0	0
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	-87	-56

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
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
	Прочее	0	0	0	0
	Общая сумма отложенного налогового актива	0	0	-23	-23
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенном у на будущие периоды	0	0	0	0
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	0	0	-23	-23
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
	Прочее	0	0	0	0
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	0	122	122
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	0	0	99	99

	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	0	0	-99	-99
--	-------------------------------------------------------	---	---	-----	-----

Текстовое пояснение:

Примечание 27. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 27.1: Дивиденды

		31.12.2025		31.12.2024	
Номер показателя	Наименование показателя	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного года	0	0	0	0
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного года	0	0	0	0
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного года	0	0	0	0
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного года	0	0	0	0

5. Текстовое пояснение:

Примечание 28. Условные обязательства и активы

Условные обязательства и активы

Таблица 28.1: Условные обязательства и активы

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных обязательств	0
2	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных активов	0

Информация об активах, переданных в залог в качестве обеспечения

Таблица 28.2: Информация об активах, переданных в залог в качестве обеспечения

Номер показателя	Наименование показателя	Активы, переданные в залог	31.12.2025		31.12.2024	
			Связанное обязательство	Активы, переданные в залог	Связанное обязательство	Активы, переданные в залог
1	2	3	4	5	6	
1	Денежные средства	0	0	0	0	
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	0	0	0	0	

5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	0	0	0	0
6	Основные средства и капитальные вложения в них	0	0	0	0
7	Прочие финансовые активы	0	0	0	0
8	Прочие активы	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0

10. Текстовое пояснение:

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
	Итого	96 706	38 850	92 522	48 700

Текстовое пояснение:

Примечание 29. Производные инструменты

Балансовая стоимость производных инструментов

Таблица 29.1: Балансовая стоимость производных инструментов

		31.12.2025		31.12.2024	
Номер показателя	Наименование показателя	Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
1	2	3	4	5	6

1	Производные инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	0	0	0	0
2	фьючерсные договоры	0	0	0	0
3	форвардные договоры	0	0	0	0
4	опционные	0	0	0	0
5	своп-договоры	0	0	0	0
6	прочие производные инструменты	0	0	0	0
7	Производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	0	0	0	0
8	фьючерсные договоры	0	0	0	0
9	форвардные договоры	0	0	0	0
10	опционные	0	0	0	0
11	своп-договоры	0	0	0	0
12	прочие производные инструменты	0	0	0	0

13	Производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0
14	фьючерсные договоры	0	0	0	0
15	форвардные договоры	0	0	0	0
16	опционные	0	0	0	0
17	своп-договоры	0	0	0	0
18	прочие производные инструменты	0	0	0	0
19	Производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	0	0	0	0
20	фьючерсные договоры	0	0	0	0
21	форвардные договоры	0	0	0	0
22	опционные	0	0	0	0
23	своп-договоры	0	0	0	0
24	прочие производные инструменты	0	0	0	0

25	Производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	0	0	0	0
26	фьючерсные договоры	0	0	0	0
27	форвардные договоры	0	0	0	0
28	опционные	0	0	0	0
29	своп-договоры	0	0	0	0
30	прочие производные инструменты	0	0	0	0
31	Итого	0	0	0	0

32. Текстовое пояснение:

Примечание 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы определения справедливой стоимости

Таблица 30.1: Методы определения справедливой стоимости

				31.12.2025		31.12.2024	
		Метод оценки справедливой стоимости		Метод оценки справедливой стоимости			
Номер показателя	Наименование показателя	рыночные котировки	модель оценки	Итого справедливая стоимость	рыночные котировки	модель оценки	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	долевые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
4	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	0	0	0	0	0	0
5	нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0
6	долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
7	Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0	0

8	субъектов Российско й Федераци и и органов местного самоуправ ления	0	0	0	0	0	0
9	иностранны х государств	0	0	0	0	0	0
10	кредитных организаци й и банков-не резиденто в	0	0	0	0	0	0
11	некредитн ых финансов ых организац ий и лизингово х компаний	0	0	0	0	0	0
12	нефинансо вых организац ий	0	0	0	0	0	0
13	прочие долевые финансов ые активы	0	0	0	0	0	0

14	производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0	0	0	0	0
15	займы выданные	0	0	0	0	0	0
16	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
17	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
18	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0	0
19	прочее	0	0	0	0	0	0
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0

21	производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0
22		0	0	0	0	0	0

23. Текстовое пояснение:

Примечание 31. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

По состоянию на: 31.12.2024

Таблица 31.1: Остатки по операциям со связанными сторонами

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
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0

3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	3 925	0	0	0	0	3 925
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Основные средства и капитальные вложения в них	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0

9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на: 31.12.2025

Таблица 31.1: Остатки по операциям со связанными сторонами

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
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0	0

2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	1 607	0	0	0	0	1 607
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Основные средства и капитальные вложения в них	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0

8	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0

13. Текстовое пояснение:

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 31.2: Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Информация представлена за (год): 2024

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
1	Процентные доходы	0	0	36	0	0	0	0	36
2	Процентные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	0	0	36	0	0	0	0	36
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	0	0	0	0	0	0	0	0

5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Выручка от реализации товаров (работ, услуг)	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами	0	0	0	0	0	0	0	0

8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капиталными вложениями в него	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Общие и административные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие доходы	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация представлена за (год): 2025

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
1	Процентные доходы	0	0	158	0	0	0	0	158
2	Процентные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0

3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	0	0	158	0	0	0	0	158
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	0	0	0	0	0	0	0	0

5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Выручка от реализации товаров (работ, услуг)	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами	0	0	0	0	0	0	0	0

8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капиталными вложениями в него	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Общие и административные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие доходы	0	0	2	0	0	0	0	2
11	Прочие расходы	0	0	-1	0	0	0	0	-1

12. Текстовое пояснение:

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 31.3: Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	1 022	941
2	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0

3	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	0	0
4	Выходные пособия	0	0
5	Выплаты на основе долевых инструментов	0	0
6	Итого	1 022	941

7. Текстовое пояснение:

Примечание 32. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 32.1: События после окончания отчетного периода

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	0
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	0

Сопроводительное письмо

Полное наименование организации: Микрокредитная компания Фонд поддержки предпринимательства

Сокращенное наименование организации: МКК Фонд поддержки предпринимательства

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5838070735

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1065800027600

Отчетная дата: 31.12.2025

Должность руководителя: директор

Инициалы, фамилия: П.В.Гришанов

Исполнитель: П.В.Гришанов

Телефон: 88412611848

Основание направления: Первичное направление отчетности

Исходящий номер: 21

Дата исходящего документа: 25.03.2026

Примечания:

Дата