



АУДИТ - СЕРВИС - С

СЕРТИФИЦИРОВАННЫЙ НЕЗАВИСИМЫЙ АУДИТОР И БУХГАЛТЕР

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской отчетности

Некоммерческой микрокредитной компании
«Фонд микрокредитования субъектов малого
предпринимательства Саратовской области»
за 2025 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Наблюдательному совету МКК «Фонд МСО»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства Саратовской области» (ОГРН 1096400002181), состоящей из:

- бухгалтерского баланса организации на 31 декабря 2025 года;
- отчета о целевом использовании средств некоммерческой организации за январь-декабрь 2025 года;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, в том числе:
 - отчета о финансовых результатах организации за январь-декабрь 2025 года;
 - отчета о движении денежных средств организации за январь-декабрь 2025 года;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства Саратовской области» по состоянию на 31 декабря 2025 года, целевое использование средств и их движение за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской отчетности. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резерв на возможные потери по займам

МКК «Фонд МСО» имеет существенный портфель краткосрочных и долгосрочных займов, предоставленных клиентам. Оценка резервов на возможные потери по займам производится в соответствии с Указанием Банка России от 20.01.2020 N 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам». В связи с присущей в оценке резервов неопределенности мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- оценку и тестирование на выборочной основе организации и операционной эффективности средств контроля в отношении данных, используемых для расчета резервов на возможные потери по займам, а также в отношении самого расчета резерва. Целью проведения аудиторских процедур в отношении средств контроля было установление их надежности;
- тестирование резервов на возможные потери по займам после отчетной даты;
- тестирование на выборочной основе выданных займов на предмет соответствия расчета резерва на возможные потери по займам Указанию Банка России от 20.01.2020 N 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам».

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом в примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в части созданных резервов на возможные потери по займам и используемых подходах к созданию резервов. Информация о величине резервов раскрыта в примечании 7.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении созданных резервов на возможные потери по займам надлежащей.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением бухгалтерской отчетности и нашего аудиторского заключения о ней.

Наше мнение о бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

Члены наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Руководитель организации,
Действующий на основании Устава,
Руководитель задания по аудиту, по результатам которого
выпущено аудиторское заключение
ОРНЗ 22006010070



Нечаева
Екатерина Леонидовна

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ-СЕРВИС-С»,
ОГРН 1166451074085
410031, г. Саратов, ул. Челюскинцев 63/65, помещ.3.
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 11906110978

20 марта 2026 г.

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
63401372000	89351525	1096400002181	6450939546

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2025 г.

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТИ" (МКК "ФОНД МСО")

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

410012, Саратовская обл, Саратов г., Краевая ул., д. № 85, оф. 301

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420901

Годовая

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства		34 330	14 897
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		484 728	498 524
6	Основные средства и капитальные вложения в		1 597	2 475
9	Прочие финансовые		90	2 375
10	Прочие активы		2 710	842
11	Итого активов		523 456	519 112
Раздел II. Обязательства				
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		2 749	4 455
14	Обязательство по текущему налогу на		642	39
15	Отложенные налоговые обязательства		3 428	2 594
17	Прочие финансовые обязательства		3 828	3 914
18	Прочие обязательства		1 392	1 054
	в том числе:			
20	Итого обязательств		12 040	12 056
Раздел III. Собственные средства				
23	Целевые поступления		489 171	489 171
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый		22 246	17 886
30	Итого собственных		511 416	507 056
31	Итого собственных средств и обязательств		523 456	519 112



Исполнительный директор
(должность)

18 февраля 2026 г.

С. И. Гайдаш

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКATO	Код организации	
	по ОКПО	ИНН
63401372000	89351525	6450939546
	1096400002181	

**ОТЧЕТ
О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за Январь - Декабрь 2025 г.

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТИ" (МКК "ФОНД"
(полное и (или) сокращенное (фирменные) наименования)

410012, Саратовская обл, Саратов г., Краевая ул., д. № 85, оф. 301

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420911

Годовая
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Поступления от учредителей	Целевые поступления	Прочие фонды	Резервный фонд	Резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого собственных средств	Лавной фонд кооператива	Итого средств
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Остаток средств на 01 января 2024 г.		-	489 171	-	-	-	15 999	505 170	-	505 170
4	Остаток средств на 01 января 2024 г., пересмотренный		-	489 171	-	-	-	15 999	505 170	-	505 170
6	Остаток средств на 01 января 2024 г.		-	489 171	-	-	-	15 999	505 170	-	505 170
7	Прибыль (убыток) после налогообложения, в том числе:		X	X	X	X	X	1 885	1 885	X	1 885
8	процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам		X	X	X	X	X	28 011	28 011	X	28 011

9	операционные доходы за вычетом операционных расходов	X	X	X	X	X	X	X	(26 443)	(26 443)	X	(26 443)
10	налог на прибыль	X	X	X	X	X	X	X	317	317	X	317
20	Остаток средств на 31 декабря 2024 г.	-	489 171	-	-	-	-	-	17 885	507 055	-	507 055
21	Остаток средств на 31 декабря 2024 г.	-	489 171	-	-	-	-	-	17 886	507 056	-	507 056
24	Остаток средств на 31 декабря 2024 г., пересмотренный	-	489 171	-	-	-	-	-	17 886	507 056	-	507 056
26	Остаток средств на 31 декабря 2024 г.	-	489 171	-	-	-	-	-	17 886	507 056	-	507 056
27	Прибыль (убыток) после налогообложения, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	4 360	4 360	X	4 360
28	процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам	X	X	X	X	X	X	X	39 069	39 069	X	39 069
29	операционные доходы за вычетом операционных расходов	X	X	X	X	X	X	X	(32 454)	(32 454)	X	(32 454)
30	налог на прибыль	X	X	X	X	X	X	X	(2 255)	(2 255)	X	(2 255)
40	Остаток средств на 31 декабря 2025 г.	-	489 171	-	-	-	-	-	22 246	511 416	-	511 416

Исполнительный директор
(должность)

18 февраля 2026 г.



S.I. Gaydash

С. И. Гайдаш

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
63401372000	89351525	1096400002181	6450939546

**ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ**

за Январь - Декабрь 2025 г.

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТИ" (МКК "ФОНД МСО")

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

Почтовый адрес 410012, Саратовская обл, Саратов г., Краевая ул., д. № 85, оф. 301

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420902

Годовая

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам				
1	Процентные доходы		40 445	33 317
2	Процентные расходы		(43)	(54)
3	Процентные доходы за вычетом процентных расходов		40 402	33 263
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(1 332)	(5 252)
5	Процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам		39 069	28 011
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами		(42)	(1 229)
9	Общие и административные расходы		(33 884)	(28 938)
10	Прочие доходы		1 471	3 742
11	Прочие расходы		-	(17)
12	Итого операционные доходы (расходы)		(32 454)	(26 443)
13	Прибыль (убыток) до налогообложения		6 615	1 568
14	Налог на прибыль		(2 255)	317
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		4 360	1 885
Раздел III. Прочий совокупный доход				
26	Итого совокупного дохода (расхода)		4 360	1 885

Исполнительный директор
(должность)

18 февраля 2026 г.



(подпись)

С. И. Гайдаш

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
63401372000	89351525	1096400002181	6450939546

**ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ**

за Январь - Декабрь 2025 г.

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТИ" (МКК "ФОНД МСО")

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

Почтовый адрес 410012, Саратовская обл, Саратов г., Краевая ул., д. № 85, оф. 301

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420904

Годовая

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Проценты полученные		40 445	33 317
6	Поступление штрафов и пени		959	394
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		356 924	304 411
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(348 533)	(301 953)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		4 290	5 298
11	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(32 446)	(28 233)
12	Уплаченный налог на прибыль		(900)	(952)
13	Прочие платежи по операционной деятельности		(999)	-
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		19 739	12 282
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
41	Прочие платежи по финансовой деятельности		(306)	(442)
42	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(306)	(442)
43	Сальдо денежных потоков за отчетный год		19 433	11 840
45	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного года		14 897	3 057
46	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного года		34 330	14 896

Исполнительный директор
(должность)



(подпись)

С. И. Гайдаш

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

18 февраля 2026 г.

Примечание 1. Основная деятельность организации
Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, дата включения в реестр	нет
2	Деятельность, осуществляемая организацией	осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению микрозаймов (микрофинансированию) субъектам малого и среднего предпринимательства и в соответствии с Федеральным законом в рамках уставной деятельности Фонда.
3	Организационно-правовая форма организации	Фонд
4	Место нахождения организации	410012, г.Саратов, ул. Краевая, 85, офис 301
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	нет; Исполнительный директор МКК "Фонд МСО"
6	Количество и место нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	нет
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного года	14; 14

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

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Факторы, влияющие на предпринимательский доход: формы расчетов, привлечение средств целевого финансирования, применение штрафных санкций, изучение взыскания дебиторской задолженности, а также обеспечение ликвидности активов;</p> <p>стимулирование привлечения денежных средств на финансовых рынках - доходов по договорам займов, от депозитов и иных финансовых вложений; уровень расходов, ценовое регулирование (в том числе уценку в случае замедления реализации залога и в зависимости от сроков реализации и прогноза насыщения рынка уценкой), в том числе сезонной, периодической или разовой (временное падение доходов окупиться высвобождением средств за счет ускорения их оборота), другими мерами воздействия. Руководство Фонда считает, что продолжает принимать все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы.</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>Изменение регулярной нагрузки, уровень налогов и тарифов, влияние географических, транспортных, технических условий на реализацию залогового имущества, на деятельность Фонда в целом, изменение экономических условий и кадровый потенциал региона способствует оперативному реагированию на изменение внешней среды и принятие мер по поддержанию предпринимательской деятельности в соответствии с бизнес-моделью по управлению финансовыми активами. В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно стабильной, в то же время российская экономика подвержена негативному влиянию из-за санкций, введенных против России некоторыми странами. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством РФ с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, сохраняется неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Фонда и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Фонда. Нестабильность на рынках капитала может привести к существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России. В целом Фонд не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе РФ, в котором Фонд осуществляет свою деятельность, Фонд предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Фонда. Для облегчения финансовой нагрузки на заемщиков в сложившихся условиях приняты изменения в ФЗ № 106 от 03.04.2020г. "О внесении изменений в ФЗ " о Центральном банке Российской Федерации" (о Банке России), согласно которым предоставляется льготный период по договорам микрозайма по уплате основного долга и процентов. Начало и проведение СВО никак не повлияло на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Фонда.¶</p>

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

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами и соответствует требованиям отраслевых стандартов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (веден в действие приказом Минфина РФ от 27 июня 2016 г. N 98н.) Несмотря на отсутствие отдельных Примечаний, таблиц к отчетности, строк и столбцов их нумерация сохранена в соответствии с нумерацией, указанной в Положении №844-П. В отчетных формах в случае отсутствия остатков активов и обязательств, финансового результата от операций, для которых предусмотрены показатели (статьи) в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, эти показатели (статьи) исключены из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	нет
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	реклассификация не проводилась
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	нет
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	нет

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	При применении Учетной политики руководство МКК "Фонд МСО" использует профессиональные суждения, расчетные оценки и допущения, которые могут влиять на отражаемые в составе финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	Профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие на следующие статьи отчетности: 1. Финансовые обязательства. 2. Отложенные налоговые активы и обязательства. 3. Прочие обязательства. Влияние выражается в отражении наилучшей расчетной оценки затрат по погашению данных обязательств на конец года.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	МКК "Фонд МСО" применяет Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Финансовые инструменты при первоначальном признании классифицируются в зависимости от бизнес- модели, используемой для управления ими, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий: 1. Оцениваемые по амортизированной стоимости 2. Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 3. Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отсутствуют
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что МКК "Фонд МСО" будет продолжать деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели отчетности не пересчитывались
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Отсутствуют

8	<p>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</p>	<p>МКК "Фонд МСО" ожидает, что вступление в силу нижеперечисленных изменений не окажет существенного воздействия на бухгалтерскую (финансовую) отчетность: 1. Положение Банка России от 10 октября 2025 г. N 873-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета микрокредитными компаниями, ломбардами, страховыми брокерами, инвестиционными советниками, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета" (вступает в силу с 01.01.2026 года). 2. Указание Банка России от 10 октября 2025 г. N 7208-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с предоставлением ими денежных средств по договорам займа и размещением ими денежных средств по договорам банковского вклада" (вступает в силу с 01.01.2026 года). 3. Указание Банка России от 30 июня 2025 г. N 7115-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям" (вступает в силу с 01.01.2026 года) 4. Указание Банка России от 10 октября 2025 г. N 7209-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с ценными бумагами" (вступает в силу с 01.01.2026 года) 5. Указание Банка России от 10 октября 2025 г. N 7206-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (вступает в силу с 01.01.2026 года) 6. Указание Банка России от 31 марта 2025 г. N 7027-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета производных инструментов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (вступает в силу с 01.01.2026 года) 7. Указание Банка России от 10 октября 2025 г. N 7210-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (вступает в силу с 01.01.2026 года) 8. Положение Банка России от 10 октября 2025 г. N 872-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (вступает в силу с 01.01.2026 года) 9. Указание Банка России от 30 июня 2025 г. N 7118-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (вступает в силу с 01.01.2026 года) 10. Указание Банка России от 31 марта 2025 г. N 7025-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (вступает в силу с 01.01.2026 года) 11. Указание Банка России от 30 июня 2025 г. N 7117-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договора доверительного управления имуществом и фактов хозяйственной жизни, связанных с его осуществлением, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (вступает в силу с 01.01.2026 года) 12. Указание Банка России от 31 марта 2025 г. N 7026-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (вступает в силу с 01.01.2026 года)</p>
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	<p>Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов</p>	<p>Денежные средства отражаются по строке "Денежные средства", в том числе денежные средства на расчетных и специальных счетах, прочие денежные средства, денежные документы, аккредитивы, - по балансовой стоимости с учетом убытков от обесценения.</p>

10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости по договору банковского вклада осуществляется ежемесячно. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат произведенных в счет выплаты суммы депозита, уменьшенной или увеличенной на сумму накопленной с использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной и срок действия договора банковского вклада составляет менее одного года или дата погашения банковского вклада приходится на другой отчетный год к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования», дисконтирование (метод ЭСП) не применяется. Критерий существенности для целей определения разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, принимается в размере 10%. По таким договорам может применяться линейный способ расчета амортизированной стоимости.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток у МКК "Фонд МСО" в отчетном периоде не формировались.
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваются по амортизированной стоимости, с применением метода ЭСП.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток у МКК "Фонд МСО" в отчетном периоде не формировались.
14	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Не применимо
15	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Не применимо
Раздел IV. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
16	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	МКК "Фонд МСО" не владеет инвестиционным имуществом
17	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо
18	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки основных средств		
19	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Первоначальная стоимость объектов основных средств, приобретенных за плату, определяется с учетом следующих особенностей:— в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов; Ко всем группам однородных основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:— объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем;— первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, Общество выделяет следующие классификационные группы основных средств: земельные участки, здания и сооружения, офисное и компьютерное оборудование, транспортные средства, прочие основные средства. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, составляет 100 000 рублей (с учетом включенного после распределения НДС). Основные средства, стоимостью менее 100 000 руб. за единицу (с учетом включенного после распределения НДС), отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе запасов.

20	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не переоценивается
21	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	МКК "Фонд МСО" применяет линейный метод начисления амортизации для всех объектов основных средств. Для оценки ликвидационной стоимости ОС создается инвентаризационная комиссия, которая должна проанализировать использование основного средства в будущем и определить доход, который можно получить при выбытии объекта.
22	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату признания (дату готовности к использованию) исходя из ожидаемых: - срока использования, - физического и морального износа, - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта. Применяемые сроки полезного использования отражены в Учетной политике.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
23	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы признаются, если они отвечают определению нематериальных активов и их справедливая стоимость может быть достоверно определена. Отражаются по фактической стоимости, определенной на дату принятия их к бухгалтерскому учету: приобретенные за плату – по сумме фактических расходов на приобретение и дополнительных расходов на доведение их до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов; созданные Группой – по сумме фактических расходов на создание; полученные по договору дарения (безвозмездно) – по рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету. Амортизация рассчитывается линейным методом и способствует равномерному признанию расхода на приобретение нематериального актива в течение срока его полезного использования. Переоценка нематериальных активов не производится.
24	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Базой оценки для всех классов нематериальных активов является первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Фонда.
25	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применено в виду отсутствия у МКК "Фонд МСО" основных средств, признанных в составе капитала
26	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»
27	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	МКК "Фонд МСО" применяет линейный метод начисления амортизации для всех объектов нематериальных активов. Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива, исходя из: срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования использования НМА, в течение которого предполагается получать экономические выгоды.
28	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	МКК "Фонд МСО" не планирует создавать нематериальные активы собственными силами
Раздел VII. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		

29	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Неоперационной (финансовой) арендой имущества признается аренда, в случае если из условий договора пользования имуществом следует, что: 1) срок пользования имуществом сопоставим с оставшимся сроком полезного использования передаваемого в пользование имущества, указанным при его предоставлении; 2) на дату классификации объектов учета аренды сумма всех арендных платежей (ожидаемых экономических выгод арендодателя) сопоставима со справедливой стоимостью передаваемого в пользование имущества, определенной на дату классификации объектов учета аренды; 3) право собственности на арендованное имущество передается арендатору по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены. При этом размер выкупной цены (выкупных платежей) настолько ниже рыночной стоимости предоставляемого в пользование имущества с учетом его естественного износа к завершению срока использования, что это предопределяет осуществление указанного выкупа имущества пользователем (арендатором). Операционной арендой имущества признается аренда, в случае если из условий договора пользования имуществом следует, что: 1) срок пользования имуществом меньше и несопоставим с оставшимся сроком полезного использования передаваемого в пользование имущества, указанным при его предоставлении; 2) на дату классификации объектов учета аренды общая сумма арендной платы (плат за пользование имуществом, предусмотренной договором за весь срок его использования) и суммы всех платежей (выкупной цены), необходимых для реализации права выкупа имущества по окончании срока его использования, при условии, что размер таких платежей предопределяет осуществление указанного выкупа имущества по истечении срока его использования, ниже и несопоставима со справедливой стоимостью передаваемого в пользование имущества на дату классификации объектов учета аренды. Классификация заключенных договоров аренды производится МКК "Фонд МСО" на дату заключения договора аренды.
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	Платежи по всем договорам краткосрочной аренды, а также по договорам аренды с низкой стоимостью признаются линейным методом в составе прибыли и убытка
31	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо
32	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	На дату начала аренды арендатор оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора. В качестве ставки привлеченных дополнительных заемных средств арендатором используется ставка по кредитам со сроком релевантным сроку аренды, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям.
33	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
34	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся активы, по которым возмещение их стоимости будет происходить только в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи; не предполагается дальнейшее использование в административных целях
35	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	В качестве запасов МКК "Фонд МСО" признает активы в виде ГСМ, запасных частей, инвентаря, принадлежностей, печатных изданий и др., которые будут употребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонда. Запасы оцениваются при первоначальном признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: себестоимости, чистой цене продажи. Запасы оцениваются некредитной финансовой организацией по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, их оценка осуществляется методом ФИФО ("первым поступил - первым выбыл"). Общество ведет учет запасов, предназначенных для управленческих нужд в соответствии с п. 2 ФСБУ 5/2019 "Запасы" Затраты, по указанным запасам, признаются расходами периода, в котором были понесены.

36	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее МКК "Фонд МСО" признанных МКК "Фонд МСО" указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Фонда, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Фонда, трудовыми договорами. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Фонда одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Признанные обязательства по оплате страховых взносов подлежат бухгалтерскому учету обособленно от соответствующих обязательств по выплате вознаграждений работникам на счетах по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению.
37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Под резервом – оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. При применении критериев признания резервов - оценочных обязательств Фонд руководствуется следующим: - при определении прошлого события, приводящего к возникновению существующего обязательства, должна отсутствовать реальная альтернатива урегулированию обязательства в результате либо урегулирования обязательства в принудительном порядке (в соответствии с применимым правом), либо когда Фонд создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности; - вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, должна быть выше вероятности того, что события не произойдет; - надежная расчетная оценка может быть получена. Расчетная оценка ожидаемых затрат при определении суммы резерва – оценочного обязательства производится на основании профессионального суждения с учетом требований МСФО (IAS) 37. Методы оценки ожидаемых затрат и влияние фактора времени, при котором осуществляется дисконтирование резервов - оценочных обязательств, определяются Фондом в соответствующих внутренних документах. Резерв – оценочное обязательство должен пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Резервы – оценочные обязательства не признаются применительно к будущим операционным убыткам. Существующие обязательства по обременительным договорам признаются в качестве резерва – оценочного обязательства и должны быть оценены. При реструктуризации в резервы – оценочные обязательства включаются только прямые затраты в связи с реструктуризацией, которые не связаны с продолжающейся деятельностью Фонда
38	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости, если иное не требуется в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Кредиторская задолженность, не содержащая существенного компонента финансирования (не предполагающая отсрочку платежа на срок один год и более), учитывается при первоначальном признании и последующем учете по цене договора. Фонд исключает кредиторскую задолженность из своего отчета о финансовом положении только в том случае, если она погашена. У Фонда нет просроченной кредиторской задолженности

39	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Суммы, способные оказать влияние на увеличение или уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах, являются суммами отложенного налога на прибыль. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Фондом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. В той мере, в которой Фонд не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме возникающих в результате первоначального признания актива и обязательства в результате операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.
40	Порядок признания и оценки уставного, (складочного) капитала, добавочного капитала, собственных средств	При поступлении бюджетных средств в МКК "Фонд МСО" от учредителя, МКК "Фонд МСО" оценивает вероятность и возможные основания для возврата полученных средств. Безвозвратное поступление денежных средств от учредителя Фонда, выступающего в качестве собственника, классифицируется как взнос в капитал и отражаются по статье "Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления).
41	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Не применимо
42	Порядок признания и оценки резервного капитала (фонда)	Не применимо
43	Порядок отражения дивидендов	Не применимо
44	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	МКК "Фонд МСО" учитывает прочие активы в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Расчетные счета	34 330	-	34 330	14 897	-	14 897
7	Итого	34 330	-	34 330	14 897	-	14 897
8	Текстовое пояснение	-	-	-	-	-	-

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	34 330	14 897
7	Итого	34 330	14 897
8	Текстовое пояснение	-	-

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

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Микрозаймы выданные	504 023	(19 392)	484 631	515 105	(18 060)	497 045
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	(90)	-	(90)	(90)	-	(90)
10	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	188	-	188	1 569	-	1 569
11	Итого	504 121	(19 392)	484 728	516 584	(18 060)	498 524
12	Текстовое пояснение						

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.						На 31 декабря 2024 г.					
		Полная балансовая стоимость			Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	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, уменьшающих балансовую стоимость	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам			Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих балансовую стоимость
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	501 805	1 996	-	223	19 392	513 515	1 864	-	12	18 060	497 045	
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	216 195	1 083	-	187	9 436	226 065	1 017	-	(274)	6 767	220 228	
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	6 015	10	-	1	100	9 146	13	-	(97)	-	9 160	
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	279 595	603	-	35	9 856	278 303	834	-	(185)	11 293	267 856	
13	Итого	501 805	1 996	-	223	19 392	513 515	1 864	-	(274)	18 060	497 045	
14	Текстовое пояснение	0											

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

Таблица 7.3

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Итого
Номер показателя	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	16 833	-	-	-	-	-	16 833
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	(23 706)	-	-	-	-	-	(23 706)
3	Списание за счет резерва под обесценение	-	-	24 933	-	-	-	-	-	24 933
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	18 060	-	-	-	-	-	18 060
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	(26 789)	-	-	-	-	-	(26 789)
7	Списание за счет резерва под обесценение	-	-	28 121	-	-	-	-	-	28 121
9	Резерв под обесценение на 31 декабря 2025 г.	-	-	19 392	-	-	-	-	-	19 392
10	Текстовое пояснение	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 11. Прочие финансовые активы
Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	90	-	90	2 363	-	2 363
13	Прочее	-	-	-	12	-	12
14	Итого	90	-	90	2 375	-	2 375
15	Текстовое пояснение						

Примечание 12. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 047	-	1 047	105	-	105
5	Расчеты по социальному страхованию	1	-	1	1	-	1
6	Расчеты с персоналом	272	-	272	60	-	60
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	125	-	125	373	-	373
9	Заласы	1 265	-	1 265	303	-	303
12	Итого	2 710	-	2 710	842	-	842
13	Текстовое пояснение						

Анализ изменений запасов

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов						Итого
		запасные части	материалы	инвентарь и принадлежность	вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	1 382	1 382	
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	1 382	1 382	
4	Поступление (создание)	-	82	278	-	3 814	4 173	
7	Выбытие	-	-	-	-	(4 894)	(4 894)	
11	Прочее	-	(82)	(276)	-	-	(358)	
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	2	-	301	303	
13	стоимость (или оценка)	-	-	2	-	301	303	
15	Поступление (создание)	-	29	121	-	1 252	1 402	
22	Прочее	-	(15)	(123)	-	(301)	(440)	
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	14	-	-	1 252	1 265	
24	стоимость (или оценка)	-	14	-	-	1 252	1 265	
26	Текстовое пояснение	-	-	-	-	-	-	

Примечание 14. Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости
 Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
7	Обязательства по аренде	457	865
8	Прочее	2 292	3 590
9	Итого	2 749	4 455
10	Текстовое пояснение		

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 14.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3		4	
7	Обязательства по аренде	5,000	5,000	5,000	5,000
9	Текстовое пояснение				

Примечание 15. Прочие финансовые обязательства
Прочие финансовые обязательства

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	83	1 407
3	Прочее	3 746	2 507
4	Итого	3 828	3 914
5	Текстовое пояснение		

Примечание 16. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	732	209
2	Расчеты по социальному страхованию	650	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	10	838
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	7
7	Итого	1 392	1 054
8	Текстовое пояснение		

Примечание 17. Капитал и управление капиталом

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

Таблица 17.2

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	нет
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	нет
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	нет
4	Информация о распределении прибыли	нет
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	нет

Управление капиталом

Таблица 17.3

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	нет
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	нет
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	нет

Примечание 18. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	40 445	33 317
9	по микрозаймам выданным	38 878	32 633
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 567	684
13	Итого	40 445	33 317
14	Текстовое пояснение		

Примечание 19. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	43	54
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	43	54
13	Итого	43	54
14	Текстовое пояснение		

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

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

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:		
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(42)	(1 229)
13	микрозаймы выданные	(42)	(1 229)
36	Итого	(42)	(1 229)
37	Текстовое пояснение	(42)	(1 229)

Примечание 23. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	24 529	21 136
3	Амортизация основных средств	1 025	1 074
5	Расходы по аренде	139	111
6	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	185	89
7	Прочие хозяйственные расходы	1 698	1 439
9	Расходы на рекламу и маркетинг	265	608
10	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	623	274
13	Расходы на служебные командировки	-	127
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	162	156
15	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	838	399
18	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	137	129
19	Прочее	4 284	3 397
20	Итого	33 884	28 938
21	Текстовое пояснение		

Примечание 24. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	959	394
7	Прочее	512	3 348
8	Итого	1 471	3 742
9	Текстовое пояснение		

Прочие расходы

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
3	Прочее	-	17
4	Итого	-	17
5	Текстовое пояснение		

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

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(2 255)	317
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	(2 255)	317
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(2 255)	317
7	Текстовое пояснение		

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

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	6 615	1 568
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(2 255)	317
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(2 255)	317
12	Текстовое пояснение		

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 26.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01 января 2025 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(3 428)	-	-	(2 594)
	Текстовое пояснение	0			

Примечание 28. Условные обязательства и активы

Информация о полученном обеспечении

Таблица 28.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	943 526	501 805	947 317	513 515
	Итого	943 526	501 805	947 317	513 515
	Текстовое пояснение				

Примечание 31. Операции со связанными сторонами

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 31.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	6 353	5 367
6	Итого	6 353	5 367
7	Текстовое пояснение		

Экз № 1 всего экз. 3

Всего прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 41 листов

Директор



Нечаева Е.Л.

