



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО
АУДИТОРА
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
автономной некоммерческой организации –
микрофинансовой компании «Ростовское
региональное агентство поддержки
предпринимательства»
за 2025 год**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителю автономной некоммерческой
организации – микрофинансовой компании
«Ростовское региональное агентство
поддержки предпринимательства»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности автономной некоммерческой организации – микрофинансовой компании «Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства» (ОГРН 1166100051809), состоящей из бухгалтерского баланса кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, жилищного накопительного кооператива, микрофинансовой организации в форме фонда, автономной некоммерческой организации по состоянию на 31 декабря 2025 г. и отчета о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, жилищного накопительного кооператива, микрофинансовой организации в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2025 г.; а также приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств некоммерческой организации, в том числе отчет о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, жилищного накопительного кооператива, микрофинансовой организации в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2025 г., отчет о движении денежных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, жилищного накопительного кооператива, микрофинансовой организации в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2025 г., пояснения к бухгалтерскому балансу кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, жилищного накопительного кооператива, микрофинансовой организации в форме фонда, автономной некоммерческой организации и отчету о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, жилищного накопительного кооператива, микрофинансовой организации в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2025 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение автономной некоммерческой организации – микрофинансовой компании «Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства» по состоянию на 31 декабря 2025 года, целевое использование средств и их движение за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности автономной некоммерческой организации – микрофинансовой компании «Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства» по состоянию на 31.12.2024 и за 2024 год был проведен предшествующим аудитором, чье аудиторское заключение от 25.03.2025 содержало немодифицированное мнение об указанной отчетности.

Ответственность руководства и Учредителя аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Учредитель несет ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.



Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Аземша Екатерина Александровна
Генеральный директор аудиторской организации,
Руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006014388)

Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская группа «Аземша и партнёры»
660049, г. Красноярск, пр-кт Мира, д. 7Г, офис 68,
ОРНЗ 11606061150



«25» марта 2026 года

Отчетность некредитной финансовой организации

| | | | |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | | |
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 60401368000 | 48264151 | 1166100051809 | 6164109350 |

Телефон
+7 (863) 204-19-11, доб. 309

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА,
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 31 декабря 2025 г.

Автономная некоммерческая организация - микрофинансовая компания "Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства" (АНО МФК "РРАПП")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 344006, Ростовская обл, Ростов-на-Дону г, Седова ул, зд. № 6

Код формы по ОКУД: 0420810
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | На 31 декабря 2025 г. | На 31 декабря 2024 г. |
|---|---|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Активы | | | | |
| 1 | Денежные средства | прим.5 | 605 109 | 168 564 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | прим.8 | 2 469 091 | 2 608 537 |
| 10 | Нематериальные активы и капитальные вложения в них | прим.14 | 1 207 | 1 186 |
| 11 | Основные средства и капитальные вложения в них | прим.15 | 37 910 | 49 248 |
| 13 | Требования по текущему налогу на прибыль | | 1 894 | 211 |
| 14 | Отложенные налоговые активы | | 3 366 | - |
| 15 | Прочие активы | прим.17 | 11 298 | 10 584 |
| 16 | Итого активов | | 3 129 875 | 2 838 330 |
| Раздел II. Обязательства | | | | |
| 18 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | прим.19 | 75 569 | 83 192 |
| 21 | Отложенные налоговые обязательства | | - | 1 129 |
| 23 | Прочие обязательства | прим.21 | 17 177 | 12 300 |
| 25 | Итого обязательств | | 92 746 | 96 621 |
| Раздел III. Собственные средства | | | | |
| 27 | Вступительные, дополнительные и членские взносы (целевые поступления) | прим.24 | 2 830 278 | 2 618 110 |
| 28 | Неделимый фонд | | 57 000 | 57 000 |
| 31 | Нераспределенная прибыль (непокрытый) | | 149 851 | 66 599 |
| 32 | Итого собственных средств | | 3 037 129 | 2 741 709 |
| 33 | Итого собственных средств и обязательств | | 3 129 875 | 2 838 330 |

Директор

(должность руководителя)

16 марта 2026 г.



Е. С. Унучек

(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

| | | |
|-------------------------|--|------------|
| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации | |
| | по ОКПО | ИНН |
| 60401368000 | 482264151 1166100051809 | 6164109350 |

ОТЧЕТ
О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, ЖИЛИЩНОГО
НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за Январь - Декабрь 2025 г.

Автономная некоммерческая организация - микрофинансовая компания "Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства" (АНО МФК "РРАПП")
 (полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

344006, Ростовская обл., Ростов-на-Дону г, Седова ул., зд. № 6
 (адрес некредитной финансовой организации в пределах места нахождения некредитной финансовой организации)

Код формы по ОКУД: 0420811
 Годовая (квартальная,
 полугодовая, 9 месяцев)
 (тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
|--------------|---|------------------|----------------------------|---|--------------------|----------------|---------|--|---------------------------|-------------------------|---------------|
| | | Номер приложения | Поступления от учредителей | Вступительные, дополнительные и членские взносы (целевые поступления) | Неделительный фонд | Резервный фонд | Резервы | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого собственных средств | Правой фонд кооператива | Итого средств |
| 1 | Остаток средств на 01 января 2024 г. | | | 2 405 943 | | | | 116 406 | 2 522 349 | | 2 522 349 |
| 3 | Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике | | | | | | | (867) | (867) | | (867) |
| 4 | Остаток средств на 01 января 2024 г., пересмотренный | | | 2 405 943 | | | | 115 539 | 2 521 482 | | 2 521 482 |
| 6 | Остаток средств на 01 января 2024 г. | | | 2 405 943 | | | | 115 539 | 2 521 482 | | 2 521 482 |



7

| | налог на прибыль | X | X | X | X | X | X | X | (33 212) | (33 212) | X | (33 212) |
|----|---------------------------------------|---|---|---|---|--------|---|---|----------|-----------|---|-----------|
| 32 | Поступило средств, в том числе: | | | | | | | | | 212 168 | | 212 168 |
| 34 | прочие поступления | X | | X | | | | | | 212 168 | X | 212 168 |
| 38 | Остаток средств на 31 декабря 2025 г. | | | | | 57 000 | | | 149 851 | 3 037 129 | | 3 037 129 |
| 44 | | | | | | | | | | | | |



Директор (инициалы, фамилия)
Е. С. Унчук

Директор (полностью наименование)
Финансовая группа «РРАПП»



| | | | |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации | | |
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 60401368000 | 48264151 | 1166100051809 | 6164109350 |

**ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО
КООПЕРАТИВА, МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ФОНДА,
АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за Январь - Декабрь 2025 г.

Автономная некоммерческая организация - микрофинансовая компания "Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства" (АНО МФК "РРАПП")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 344006, Ростовская обл, Ростов-на-Дону г, Седова ул, зд. № 6

Код формы по ОКУД: 0420812

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | За 12 месяцев 2025 г. | За 12 месяцев 2024 г. |
|--|---|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам | | | | |
| 1 | Процентные доходы | прим.25 | 277 431 | 197 750 |
| 2 | Процентные расходы | прим.26 | (4 666) | (3 777) |
| 3 | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | | 272 765 | 193 973 |
| 4 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе: | | (12 705) | (18 072) |
| 5 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | (12 705) | (18 072) |
| 7 | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам | | 260 060 | 175 901 |
| Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов | | | | |
| 12 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | прим.31 | 2 845 | 406 |
| 15 | Общие и административные расходы | прим.33 | (290 769) | (349 574) |
| 17 | Прочие доходы | прим.34 | 146 792 | 203 103 |
| 18 | Прочие расходы | прим.34 | (2 464) | (9 172) |
| 19 | Итого операционных доходов (расходов) | | (143 596) | (155 237) |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 116 464 | 20 664 |



| | | | | |
|--|---|---------|----------|----------|
| 21 | Налог на прибыль, в том числе: | прим.35 | (33 212) | (12 604) |
| 22 | текущий налог на прибыль | | (37 707) | (13 939) |
| 23 | отложенный налог на прибыль | | 4 495 | 1 335 |
| 25 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | 83 252 | 8 060 |
| Раздел III. Прочий совокупный доход | | | | |
| 63 | Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный | | 83 252 | 8 060 |

Директор
(должность руководителя)

16 марта 2026 г.



Е. С. Унучек
(инициалы, фамилия)



| | | | |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации | | |
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 60401368000 | 48264151 | 1166100051809 | 6164109350 |

**ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО
КООПЕРАТИВА, МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ФОНДА,
АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за Январь - Декабрь 2025 г.

Автономная некоммерческая организация - микрофинансовая компания "Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства" (АНО МФК "РРАПП")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 344006, Ростовская обл, Ростов-на-Дону г, Седова ул, зд. № 6

Код формы по ОКУД: 0420814
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | За 12 месяцев 2025 г. | За 12 месяцев 2024 г. |
|--|---|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности | | | | |
| 1 | Полученные проценты | | 189 114 | 144 589 |
| 6 | Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов | | (264 936) | (311 273) |
| 9 | Уплаченный налог на прибыль | | (39 610) | (12 903) |
| 9.1 | Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 1 716 069 | 1 400 666 |
| 9.2 | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | (1 585 170) | (1 847 074) |
| 10 | Прочие поступления от операционной деятельности | | 89 638 | 56 555 |
| 11 | Прочие платежи по операционной деятельности | | (17 186) | (22 692) |
| 12 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | | 87 919 | (592 132) |
| Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | | |
| 15 | Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств | | (323) | (1 482) |
| 30 | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | | (323) | (1 482) |



Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности

| | | | | |
|----|--|--|---------|-----------|
| 33 | Целевые поступления и поступления от учредителей | | 343 377 | 369 703 |
| 41 | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности | | 343 377 | 369 703 |
| 42 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | | 430 973 | (223 911) |
| 44 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | | 165 620 | 389 531 |
| 45 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | | 596 593 | 165 620 |

Директор

(должность руководителя)

16 марта 2026 г.



(подпись)

Е. С. Унучек

(инициалы, фамилия)



**Пояснения к бухгалтерскому балансу
кредитного потребительского кооператива,
сельскохозяйственного кредитного
потребительского кооператива, жилищного
накопительного кооператива,
микрофинансовой организации в форме
фонда, автономной некоммерческой
организации и отчету о целевом
использовании средств кредитного
потребительского кооператива,
сельскохозяйственного кредитного
потребительского кооператива, жилищного
накопительного кооператива,
микрофинансовой организации в форме
фонда, автономной некоммерческой
организации
за 2025 год.**



Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации
Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---|---|
| 1 | 2 Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в государственном реестре, дата включения в государственный реестр | 3 № 7211 от 05.10.2021 - осуществление образовательной деятельности |
| 2 | Основные направления деятельности некредитной финансовой организации | <p>микрофинансовая деятельность; предоставление иных займов; оказание комплекса услуг, сервисов и мер поддержки физическим лицам, заинтересованным в начале осуществления предпринимательской деятельности, субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в рамках государственных и муниципальных программ; оказание консультационных услуг гражданам и субъектам предпринимательской деятельности по вопросам осуществления предпринимательской деятельности, создания и развития бизнеса; оказание полного комплекса юридических услуг; бухгалтерское сопровождение бизнеса; содействие в продвижении производимых субъектами малого и среднего предпринимательства товаров (работ, услуг), результатов интеллектуальной деятельности на рынках Ростовской области, Российской Федерации и иностранных государств; популяризация и содействие вовлечению в предпринимательскую деятельность; развитие молодежного предпринимательства; содействие в организации обучения и повышения квалификации, проведение семинаров, тренингов, мастер-классов, круглых столов, дискуссий и в иных формах, в том числе с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет; проведение обучающих мероприятий в научно-технической, инновационной и производственных сферах; образовательная деятельность по дополнительным образовательным программам в сфере предпринимательства и инновационной деятельности; организация выставочно-ярмарочных мероприятий; осуществление конгрессно-выставочной деятельности, в том числе подготовка и проведение форумов, выставок и тематических мероприятий; конкурсов; деятельность по управлению имуществом, реализации имущества, права на которое перешли к Автономной некоммерческой организации, в том числе, в результате обращения взыскания на предметы залога, предоставление в аренду (субаренду) и управление собственным движимым и недвижимым имуществом; оказание услуг бизнес-инкубирования, управление деятельностью бизнес-инкубатора; вовлечение в инновационный процесс молодежи и субъектов предпринимательской деятельности; содействие в осуществлении деятельности инновационной инфраструктуры; инновационных бизнес-инкубаторов, инжиниринговых центров, центров кластерного развития, центров коммерциализации технологий; содействие в осуществлении деятельности по формированию на территории Ростовской области инновационных кластеров, для осуществления деятельности на территории Ростовской области; содействие в продвижении инновационных разработок образовательных и научных организаций, расположенных на территории Ростовской области; обеспечение деятельности центра молодежного инновационного творчества (ЦМИТ); поддержка инновационного творчества детей и молодежи, в том числе в целях профессиональной реализации и обеспечения самостоятельности молодежного предпринимательства; содействие в технической и производственной поддержке детей и молодежи, субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих разработку перспективных видов продукции и технологий; обеспечение доступа детей и молодежи к современному оборудованию прямого цифрового производства для реализации, проверки и коммерциализации их инновационных идей; обеспечение деятельности центра креативных индустрий (ЦКИ); поддержка творчества и культуры; проведение мероприятий, направленных на стимулирование привлечения инвестиций, в том числе с участием субъектов инвестиционной деятельности; организация и проведение мероприятий, направленных на стимулирование привлечения инвестиций, в том числе с участием субъектов издательская, рекламная, полиграфическая деятельность; рекламно-просветительская деятельность; подготовка и издание методических пособий по актуальным вопросам предпринимательства и организации бизнеса; деятельности и повышения бизнес-активности населения; сотрудничеству с организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Ростовской области; создание хозяйственных обществ и участие в них.</p> |
| 3 | Информация в соответствии с требованиями законодательства | Детальность АНО соответствует требованиям применимого законодательства. |
| 4 | Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации | Автономная некоммерческая организация |



| | | |
|----|--|---|
| 6 | Наличие представительств некредитной финансовой организации | 0 |
| 7 | Место нахождения некредитной финансовой организации | 344006, Ростовская область, г.о. город Ростов-на-Дону, г Ростов-на-Дону, ул Седова, зд. 6 |
| 8 | Фактическая численность работников некредитной финансовой организации на начало и конец отчетного периода | 95, 88 |
| 9 | Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация | - |
| 10 | Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация | - |

Пояснение:



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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты | 1) Ключевая ставка Банка России; 2) экономические факторы влияющие на экономическую стабильность получателей микрофинансовой поддержки; 3) природные факторы, влияющие на определенные виды деятельности получателей услуг; 4) политические факторы. |
| 2 | Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения | Оперативно реагирует на изменения внешней среды. Вносятся изменения в продуктовые линейки по предоставлению микрозаймов, разрабатываются новые формы поддержки субъектов МСП |

Пояснение:

| |
|--|
| |
|--|



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

Таблица 3.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | <p>Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности</p> | <p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", Положения Банка России от 25.10.2017 N 614-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных кооперативных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", Положение Банка России от 01.08.2022 N 803-П (ред. от 10.10.2025) "О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения", Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями" (утвержденного Банком России 04.09.2015 N 490-П), Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях" (утвержденного Банком России 22.09.2015 N 492-П), Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями" (утвержденного Банком России 04.09.2015 N 490-П), Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях" (утвержденного Банком России 22.09.2015 N 492-П), Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями" (утвержденного Банком России 04.09.2015 N 490-П), Положение Банка России от 04.09.2015 N 489-П (ред. от 06.06.2023) "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями", Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада" (утв. Банком России 01.10.2015 N 493-П), Указание Банка России от 02.10.2024 N 6889-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами", Указание Банка России от 02.10.2024 N 6890-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета агентств", Указание Банка России от 02.10.2024 N 6891-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами", Указание Банка России от 02.10.2024 N 6891-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами", Положение Банка России от 22.03.2018 N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями", Приказ Минфина России от 17.09.2020 N 204н "Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 "Основные средства" и ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения", Приказ Минфина России от 13.01.2023 N 4н "Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация". Представленная отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета АНО МФК "РААПТ" (далее - Агентства)</p> |
| 2 | <p>База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности</p> | <p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости. Финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости (АС).</p> |
| 3 | <p>Причины реклассификации сравнительных сумм</p> | - |



| | | |
|---|---|--|
| 4 | Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода) | |
| 5 | Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации | |

Пояснение:



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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|--|---|
| 1 | <p>2</p> <p>Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности</p> | <p>3</p> <p>В связи с разработкой Центральным банком Российской Федерации нового плана счетов и отраслевых стандартов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций Фондом утверждена новая Учетная политика на 2025 год. В Учетной политике учтены все изменения бухгалтерского учета, внесенные в действующее законодательство, а также разработаны отдельные приложения к Учетной политике. Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете по методу "начисления". Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Преемственность входящего баланса. Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой. Открытость, доступность и достоверность отчетности. Оценка активов и пассивов Агентства для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", нормативными актами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Агентства.</p> |



| | | |
|---|---|--|
| 2 | <p>Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)</p> | <p>Разумное осуществление оценки активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, обеспечения реальной признания расходов и обязательств, доходов и активов. При отражении операций в бухгалтерском учете безусловно признаются расходы и обязательства без их намеренного завышения или намеренного занижения активов либо доходов. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен. Агентство производит оценки и допущения, которые влияют как на отражаемые в составе финансовой отчетности суммы, так и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в составе финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают: Профессиональные суждения и оценки в части признания и отнесения внеоборотных активов в группы основных средств, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи; Профессиональные суждения и оценки в части установления сроков полезного использования, норм и способов амортизации по основным средствам и нематериальным активам. Профессиональное суждение в части признания и налогового законодательством РФ и возникающих в связи с различиями между бухгалтерским и налоговым законодательством РФ и приводящих к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления бухгалтерской отчетности и их базой для расчета налога на прибыль.</p> |
| 3 | <p>Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов</p> | <p>-Согласно (IAS) 32 и МСФО (IFRS) 9, финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. Агентство классифицирует финансовые обязательства по категориям при первоначальном признании финансовых обязательств. При первоначальном признании финансовых обязательств не относятся к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то они первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом непосредственно связанных с ними затрат по сделке. - Мы применяем (IFRS) 9 Финансовые активы не обращаются на активном рынке и в соответствии с ОСБУ 493-П, классифицируются, как финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Финансовые активы классифицируются, как договор с рыночной процентной ставкой (если ставка по договору попадает в диапазон рыночных значений утвержденных в Агентстве) и договор с рыночной процентной ставкой (если ставка по договору не попадает в диапазон рыночных значений утвержденных в Агентстве). Дата признания финансового актива - дата получения денежных средств заемщиком (списание с расчетного счета Агентства). После первоначального признания и анализа разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с применением метода ЭСП и с применением линейного метода, определяется уровень ответственности отклонения рассчитанных показателей, если этот уровень не превышает 10%, то дальнейшие расчеты производятся линейным методом.</p> |
| 4 | <p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте</p> | <p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте определяется в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ, установленному на дату учета. Агентство не ведет операции в иностранной валюте.</p> |
| 5 | <p>Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно</p> | <p>Организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.</p> |



| | | |
|----|--|---|
| 6 | <p>Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля</p> | <p>В случае возникновения обстоятельств, свидетельствующих о сверхвысоких темпах инфляции, Агентство будет применять положения стандарта МСФО 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике"</p> |
| 7 | <p>Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективной пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок</p> | <p>Пересчет сравнительных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется путем исправления показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, как если бы ошибка предшествующего отчетного периода никогда не была допущена (далее - ретроспективный пересчет). Ретроспективный пересчет осуществляется в отношении сравнительных показателей начиная с того предшествующего отчетного периода, представленного в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, в котором была допущена соответствующая ошибка. В случае если существенная ошибка была допущена до начала самого раннего из отчетных периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, корректировка подлежит вступительные saldo по соответствующим статьям активов, обязательств и капитала на начало самого раннего из представленных отчетных периодов. В случае если определить влияние существенной ошибки на один или более предшествующих отчетных периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, невозможно, организация должна скорректировать вступительные saldo по соответствующим статьям активов, обязательств и капитала на начало самого раннего из представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности периодов, пересчет за который возможен.</p> |
| 8 | <p>Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обоснования ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p> | <p>По состоянию на дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом по МСФО выпущены следующие стандарты и поправки, которые обязательны к применению в будущих периодах и не применялись Агентством досрочно: МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» Дата выпуска: апрель 2024 г. Обязательное применение: с 1 января 2027 г. (досрочное применение разрешено). Стандарт заменяет МСФО (IAS) 1 и вводит новую структуру отчета о прибылях и убытках с обязательной классификацией доходов и расходов по категориям (операционная, инвестиционная, финансовая деятельность), новые промежуточные итоги, а также усовершенствованные требования к раскрытию информации. Применяется ретроспективно. Агентство планирует применить стандарт с 1 января 2027 г. Влияния на признание и оценку активов и обязательств не ожидается; изменения затронут структуру представления отчетности. Оценка полного влияния продолжается. МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной отчетности»: раскрытие информации» Дата выпуска: май 2024 г. (поправки — сентябрь 2025 г.). Добровольное применение: с 1 января 2027 г. Добровольный стандарт для дочерних организаций без публичной отчетности, чья материнская компания составляет консолидированную отчетность по МСФО. Позволяет применять сокращенные требования к раскрытию информации. Влияния на финансовые результаты не ожидается. Агентство не составляет консолидированную отчетность. Поправки к МСБУ (IAS) 21 — Перевод в гиперинфляционную валюту представления. Дата выпуска: ноябрь 2025 г. Обязательное применение: с 1 января 2027 г. Поправки носят узкоспециализированный характер и регулируют пересчет отчетности при использовании гиперинфляционной валюты представления. Агентство не применяет гиперинфляционную валюту представления. Влияния на отчетность не ожидается.</p> |
| 9 | <p>Критерий признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов</p> | <p>Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства, находящиеся на расчетных счетах в кредитных организациях.</p> |
| 10 | <p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p> | <p>В учете отсутствуют активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> |



| | | |
|----|---|--|
| 11 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | В учете отсутствуют активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. |
| 12 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | Денежные средства, выданные (размещенные) по договору микрозайма или по договору банковского вклада, оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков; условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. |
| 13 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия | В учете отсутствуют активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. |
| 14 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Данные обязательства отсутствуют у АНО МФК "РРАПП" |
| 15 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости | При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания Агентство учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью финансового обязательства понимается величина, по которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение финансового обязательства. |
| 16 | Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств | В соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» взаимозачёт финансового актива и финансового обязательства с отражением в отчёте о финансовом положении нетто-суммы производится только при одновременном выполнении следующих условий: Организация располагает юридически закреплённым, безусловным и исполнимым правом на проведение взаимозачёта признанных сумм как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств, неплатёжеспособности или банкротства любой из сторон; Организация намеревается либо произвести расчёты на нетто-основе, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство. Во всех прочих случаях финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчётности развёрнуто. |
| 17 | Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | Не применяется в деятельности АНО МФК "РРАПП" |
| 18 | Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | Не применяется в деятельности АНО МФК "РРАПП" |
| 19 | Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | Не применяется в деятельности АНО МФК "РРАПП" |
| 20 | Применяемая модель учета инвестиционного имущества | Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости применяется организацией, если его справедливая стоимость может быть надежно определена. |



| | | |
|------|---|---|
| 21 | Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности | <p>В качестве инвестиционного имущества, АНО МФК «РРАП» классифицирует объекты, отвечающие следующим условиям: - объект принадлежит АНО МФК «РРАП» на праве собственности; - объект является земля, здание (часть здания), здание вместе с земельным участком; - объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением финансовой аренды (лизинга)) и/или доходов от природных ресурсов (или его часть, составляющая не более 20 %) используется в качестве средства труда для оказания услуг, управления АНО МФК «РРАП», а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; - реализация объекта не планируется в течение одного года с даты классификации в качестве инвестиционного имущества. Объектами инвестиционного имущества являются: здания (либо часть здания) и земельные участки, предназначенные которых не определено; здание (либо часть здания), находящееся в собственности АНО МФК «РРАП» и предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга); здание (либо часть здания), находящееся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга); земельные участки, находящиеся в собственности АНО МФК «РРАП» и предоставленные во временное владение и пользование по одному или нескольким договорам аренды, земельные участки, находящиеся в собственности АНО МФК «РРАП» и предоставленные во временное владение и пользование по одному или нескольким договорам аренды.</p> |
| 22 | Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект | <p>При определении справедливой стоимости инвестиционного имущества могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичного имущества, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов имущества и тому подобное.</p> |
| 23 | Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств) | <p>Основным средством признается объект, имеющий материально-вещную форму, предназначенный для использования 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 принести организации экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. К основным средствам относятся оружие, независимо от его стоимости.</p> |
| 23.1 | Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной доценки), на нераспределенную прибыль | <p>Вся сумма прироста стоимости основных средств при переоценке, признанная в составе добавочного капитала, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, переносится на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств.</p> |
| 24 | Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения | <p>Метод амортизации ОС – линейный. Основные средства, по которым начисление амортизации не производится: земельные участки; произведенные искусства.</p> |



| | | |
|-------|--|---|
| 25 | <p>Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения</p> | <p>Срок полезного использования активов определяется исходя из: - ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; - ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонтов; - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (в т.ч. срока аренды); - морального или коммерческого устаревания, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или изменения рыночного спроса на продукцию или услуги, производимые при помощи основных средств. Срок полезного использования объектов устанавливается с учетом вышеперечисленных фактов и с учетом амортизационных групп, предусмотренных постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».</p> |
| 26 | <p>Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)</p> | <p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (организация имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</p> |
| 27 | <p>Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)</p> | <p>Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов: полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения исходя из справедливой стоимости (рыночной цены) нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов; полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, исходя из справедливой стоимости (рыночной цены) нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов; приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.</p> |
| 27(1) | <p>Способ переноса стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной доценки), на нераспределенную прибыль</p> | <p>Агентство не переоценивает нематериальные активы.</p> |
| 28 | <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>По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования организации ежегодно должна рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов организация 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.</p> |



| | | |
|------|---|---|
| 29 | Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения | Срок полезного использования нематериальных активов определяется организацией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства) исходя из: срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды; количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые организация ожидает получить от использования нематериального актива. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности организации. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. Метод амортизации НМА – линейный способ. |
| 30 | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами | Стоимость НМА, созданных АНО МФК «РРАП», определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. |
| 30.1 | Порядок признания и последующего учета запасов | Запасы признаются в момент перехода к организации экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением права собственности на запасы или с их фактическим получением. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (по себестоимости). Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляются собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, оценка осуществляется методом ФИФО ("первым поступил - первым выбыл"). Для оценки запасов, имеющих сходные характеристики и выполняющих аналогичные функции, применяется один и тот же способ оценки. Способ оценки ФИФО основан на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретенных. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений. |



Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из следующих дат: - дату, когда нет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений; - дату, на которую признаются расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий. Признание обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе осуществляется в следующем порядке. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня года, 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 организации, 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 накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются в случае, если: у организации существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, исходя из требований Положения об оплате труда и премировании работников, условий трудовых договоров; величина обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена. Величина обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена в случае, если: порядок определения величины обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, определен Положением об оплате труда и премировании работников и (или) условиями трудовых договоров; оценка величины обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, произведена до утверждения учредителем (министерством экономического развития Ростовской области) годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности; опыт прошлых лет позволяет надежно определить величину обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год.



| | | |
|------|---|--|
| 32 | Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи | <p>В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признаются объекты: основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отвечающие следующим условиям: 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, долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; директором или иным уполномоченным лицом принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмене не планируются. Под справедливой стоимостью долгосрочных активов, предназначенных для продажи понимается цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении сделки на добровольной основе на рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, сложилась ли цена продажи объекта непосредственно на рынке или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" и Учетной политикой.</p> |
| 33 | Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств | |
| 34 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды | <p>Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются на дату начала аренды. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется ставка по заемным средствам арендатора. В случае отсутствия таковых средств за ставку принимается средняя ставка полученная из доступных источников. При последующем учете обязательств по договору аренды оценивается уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей.</p> |
| 34.1 | Факт использования некредитной финансовой 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 | <p>Под базовым активом с низкой стоимостью понимаются активы, стоимость которых при первоначальном признании в новом состоянии является низкой. Примерами базовых активов с низкой стоимостью могут быть планшеты и персональные компьютеры, небольшие предметы офисной мебели и телефоны.</p> |
| 34.2 | Порядок расчета гарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды | <p>Агентство является арендатором по договорам аренды офисных и операционных помещений. Договорами аренды переход права собственности на предметы аренды к Агентству по окончании срока аренды не предусмотрен, опционы на выкуп отсутствуют. В связи с изложенным Агентство применяет следующий подход: негарантированная ликвидационная стоимость предметов аренды принимается равной нулю, поскольку Агентство не несет обязательств по возмещению какой-либо части остаточной стоимости предмета аренды арендодателю; гарантии ликвидационной стоимости в договорах аренды Агентством не предоставляются; Агентство не принимает на себя риски, связанные с изменением стоимости предмета аренды при изменении условий действующих договоров или заключении новых.</p> |



| | | |
|------|--|---|
| 34.3 | <p>Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды</p> | <p>Согласно п. 26 МСФО (IFRS) 16 обязательство по аренде оценивается по приведённой стоимости будущих арендных платежей с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если такую ставку невозможно легко определить, применяется предполагаемая ставка привлечения дополнительных займов средств арендатором. Агентство арендует преимущественно офисные помещения и оборудование у сторонних арендодателей. Определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, как правило, не представляется возможным, поскольку Агентство не располагает информацией о справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затратах арендодателя. В связи с этим при расчёте обязательства по аренде Агентство использует предполагаемую ставку привлечения дополнительных займов средств.</p> |
| 34.4 | <p>Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей</p> | <p>В соответствии с МСФО (IFRS) 16 переменные арендные платежи делятся на два вида: зависящие от индекса или ставки — включаются в оценку обязательства по аренде, не зависящие от индекса или ставки — не включаются в обязательство по аренде и признаются в составе расходов периода по факту возникновения. Переменные платежи, зависящие от индекса или ставки: Агентство не имеет заключенных договоров аренды офисных помещений, в которых предусмотрена индексация арендных платежей. Переменные платежи, не зависящие от индекса или ставки: По отдельным договорам аренды предусмотрены переменные платежи, не зависящие от индекса или ставки (например, коммунальные платежи, эксплуатационные расходы, переменная составляющая платы за оборудование в зависимости от объёма использования). Такие платежи в оценку обязательства по аренде не включаются и признаются в составе прочих операционных расходов в том периоде, в котором они возникли.</p> |
| 35 | <p>Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства</p> | <p>Факт признания актива или обязательства отражает ожидание организации на возмещение или погашение балансовой стоимости этого актива или обязательства. Если существует вероятность того, что возмещение или погашение балансовой стоимости приведет к увеличению (уменьшению) величины будущих отложенных платежей по сравнению с величиной, которая была бы определена, если такое возмещение или погашение не имело никаких налоговых последствий, то признается отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство), с учетом определенных исключений. Бухгалтерский учет операций по отражению отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА) осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», (утв. Банком России 04.09.2015 N 490-П)</p> |
| 36 | <p>Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств</p> | - |
| 37 | <p>Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций</p> | - |
| 38 | <p>Порядок признания и оценки резервов капитала</p> | - |
| 39 | <p>Порядок отражения дивидендов</p> | - |
| 40 | <p>Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета</p> | - |



Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2025 г. | | | На 31 декабря 2024 г. | | |
|--------------|-------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
| | | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 3 | Расчетные счета | 605 109 | - | 605 109 | 168 564 | - | 168 564 |
| 5 | Итого | 605 109 | - | 605 109 | 168 564 | - | 168 564 |

Пояснение:

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2025 г. | На 31 декабря 2024 г. |
|--------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства | 605 109 | 168 564 |
| 6 | Итого | 605 109 | 168 564 |

Пояснение:



Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2025 г. | | | На 31 декабря 2024 г. | | |
|--------------|--|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
| | | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 3 | Микрозаймы выданные | 2 518 313 | 52 259 | 2 466 054 | 2 657 574 | 49 391 | 2 608 183 |
| 4 | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 6 070 | 3 033 | 3 037 | 3 028 | 2 674 | 354 |
| 5 | Итого | 2 524 383 | 55 292 | 2 469 091 | 2 660 602 | 52 065 | 2 608 537 |

Пояснение:

| |
|--|
| |
|--|

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

| Номер строки | 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 по процентным доходам | Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 7 | Микрозаймы выданные, в том числе: | 2 509 349 | 9 954 | - | 2 466 054 | 52 259 | 2 466 054 | 2 645 934 | 10 640 | - | - | 49 391 | 2 608 183 |
| 8 | микрозаймы, выданные юридическим лицам | 609 216 | 3 942 | - | 791 653 | 21 505 | 791 653 | 893 294 | 4 204 | - | - | 20 091 | 877 407 |
| 9 | микрозаймы, выданные физическим лицам | 23 990 | 21 | - | 23 692 | 319 | 23 692 | 30 920 | 32 | - | - | 264 | 30 668 |
| 12 | микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям | 1 675 143 | 6 001 | - | 1 650 703 | 30 435 | 1 650 703 | 1 722 720 | 6 404 | - | - | 29 016 | 1 700 109 |
| 13 | Итого | 2 509 349 | 9 984 | - | 2 466 054 | 52 259 | 2 466 054 | 2 646 934 | 10 640 | - | - | 49 391 | 2 608 183 |

Пояснение:

| |
|--|
| |
|--|



Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2025 г. | | | На 31 декабря 2024 г. | | |
|--------------|---|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
| | | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 6 | Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги | 425 | - | 425 | 22 | - | 22 |
| 7 | Прочее | 5 645 | 3 033 | 2 612 | 3 006 | 2 674 | 332 |
| 8 | ИТОГО | 6 070 | 3 033 | 3 037 | 3 028 | 2 674 | 354 |

Пояснение:



Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 8.5

| 1 Номер строки | 2 Наименование показателя | 3 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам | | | | 4 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок | | | | 7 Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | 8 Итого |
|-------------------|--|--|---|--|--|--|---|--|--|--|------------|
| | | 4 по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными | 5 по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке | 6 по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | 7 Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | 4 по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными | 5 по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке | 6 по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | | | |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г. | 4 960 | 2 674 | 43 617 | - | 52 065 | | | | | |
| 4 | микрозаймы выданные | 4 960 | - | 43 617 | - | 49 391 | | | | | |
| 5 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | 2 674 | - | 2 674 | 2 674 | | | | | |
| 6 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (6 436) | 1 056 | 12 052 | - | 13 762 | | | | | |
| 9 | микрозаймы выданные | (6 436) | - | 12 052 | - | 12 706 | | | | | |
| 10 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | 1 056 | - | 1 056 | 1 056 | | | | | |
| 11 | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | - | (697) | (9 838) | (697) | (10 535) | | | | | |
| 14 | микрозаймы выданные | - | (697) | (9 838) | (697) | (9 838) | | | | | |
| 15 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | (697) | (697) | | | | | |
| 16 | Переклассификация, в том числе: | 6 279 | - | 611 | - | 6 890 | | | | | |
| 19 | микрозаймы выданные | 6 279 | - | 611 | - | 6 890 | | | | | |
| 26 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе: | 4 803 | 3 033 | 46 442 | 3 033 | 55 292 | | | | | |
| 29 | микрозаймы выданные | 4 803 | - | 46 442 | - | 52 259 | | | | | |
| 30 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | 3 033 | - | 3 033 | 3 033 | | | | | |

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 8.5

| 1 Номер строки | 2 Наименование показателя | 3 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам | | | | 4 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок | | | | 7 Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | 8 Итого |
|-------------------|--|---|--|--|--|--|---|--|--|--|------------|
| | | 4 риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными | 5 резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке | 6 по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | 7 Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | 4 по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными | 5 по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке | 6 по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | 7 Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | | |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г. | 4 407 | 4 407 | 3 824 | 2 339 | 25 482 | 25 482 | - | 36 052 | | |
| 4 | микрозаймы выданные | 4 407 | 4 407 | 3 824 | - | 25 482 | 25 482 | - | 33 713 | | |
| 5 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | 2 339 | - | - | - | 2 339 | | |
| 6 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (4 247) | (4 247) | 3 789 | 398 | 18 529 | 18 529 | - | 18 469 | | |
| 9 | микрозаймы выданные | (4 247) | (4 247) | 3 789 | - | 18 529 | 18 529 | - | 18 071 | | |
| 10 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | 398 | - | - | - | 398 | | |
| 11 | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (14) | (14) | - | (63) | (2 393) | (2 393) | - | (2 470) | | |
| 14 | микрозаймы выданные | (14) | (14) | - | (63) | (2 393) | (2 393) | - | (2 407) | | |
| 15 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | (63) | - | - | - | (63) | | |
| 16 | Переклассификация, в том числе: | 4 800 | 4 800 | (6 799) | - | 1 999 | 1 999 | - | - | | |
| 19 | микрозаймы выданные | 4 800 | 4 800 | (6 799) | - | 1 999 | 1 999 | - | - | | |
| 21 | Прочие изменения, в том числе: | 14 | 14 | - | - | - | - | - | 14 | | |
| 24 | микрозаймы выданные | 14 | 14 | - | - | - | - | - | 14 | | |

| | | | | | | |
|----|---|-------|-----|-------|--------|--------|
| 26 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе: | 4 960 | 814 | 2 674 | 43 617 | 52 065 |
| 29 | микрозаймы выданные | 4 960 | 814 | - | 43 617 | 49 391 |
| 30 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | 2 674 | - | 2 674 |

Пояснение:



Информация

по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 8.6

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2025 г. | | | | На 31 декабря 2024 г. | | | |
|--------------|--|---|--------|---|-------|---|--------|---|-------|
| | | Диапазон процентных ставок | | Интервал сроков погашения | | Диапазон процентных ставок | | Интервал сроков погашения | |
| | | в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой | | отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях | | в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой | | отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях | |
| 1 | 2 | 3 | | 4 | | 5 | | 6 | |
| 9 | Микрозаймы выданные, в том числе: | 0,100 | 17,000 | 227 | 5 779 | 0,100 | 16,000 | 182 | 5 779 |
| 10 | микрозаймы выданные физическим лицам | 1,000 | 3,000 | 439 | 1 096 | 1,000 | 3,000 | 439 | 1 096 |
| 11 | микрозаймы выданные юридическим лицам | 0,100 | 17,000 | 365 | 5 779 | 0,100 | 15,500 | 182 | 5 779 |
| 14 | микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям | 0,100 | 17,000 | 227 | 2 005 | 0,100 | 16,000 | 227 | 2 008 |

Пояснение:



| | | | | | | | | | |
|----|--|---------|-----|---------|---|---|---|---|---------|
| 49 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе: | 13 | 18 | 1 176 | - | - | - | - | 1 207 |
| 50 | первоначальная (переоцененная) стоимость | 2 553 | 20 | 3 404 | - | - | - | - | 5 977 |
| 51 | накопленная амортизация | (2 540) | (2) | (2 228) | - | - | - | - | (4 770) |

Пояснение:



**Примечание 15. Основные средства и капитальные вложения в них
Основные средства и капитальные вложения в них**

Таблица 15.1

| Номер строки | Наименование показателя | Основные средства в собственности | | | | | Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам | | | | | Капитальные вложения в основные средства | Итого |
|--------------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|----------|----------|--|---|----|----|----|--|-----------|
| | | Земля, здания и сооружения | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | Прочее | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | | |
| 1 | Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе: первоначальная (перерецененная) стоимость | - | 23 002 | 1 775 | 22 199 | 51 362 | - | - | - | - | - | - | 98 338 |
| 2 | накопленная амортизация | - | 67 203 | 4 070 | 40 502 | 95 231 | - | - | - | - | - | - | 207 006 |
| 3 | накопленное обесценение | - | (43 860) | (2 295) | (18 303) | (43 869) | - | - | - | - | - | - | (108 347) |
| 4 | накопленное обесценение | - | (321) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (321) |
| 5 | Поступление | - | - | - | 545 | - | - | - | - | - | - | 545 | 1 090 |
| 9 | Выбытие, в том числе | - | (2 999) | - | (3 235) | (701) | - | - | - | - | - | - | (6 935) |
| 9.1 | первоначальная (перерецененная) стоимость | - | (14 829) | - | (8 168) | (68 195) | - | - | - | - | - | - | (81 192) |
| 9.2 | накопленная амортизация | - | 11 801 | - | 4 933 | 57 494 | - | - | - | - | - | - | 74 228 |
| 9.3 | накопленное обесценение | - | 29 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 29 |
| 10 | Амортизация | - | (8 013) | (869) | (9 122) | (25 022) | - | - | - | - | - | - | (42 726) |
| 20 | Прочее | - | - | - | - | 26 | - | - | - | - | - | - | (519) |
| 21 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе: первоначальная (перерецененная) стоимость | - | 11 990 | 1 206 | 10 387 | 25 665 | - | - | - | - | - | - | 49 248 |
| 22 | накопленная амортизация | - | 52 374 | 4 070 | 32 879 | 37 062 | - | - | - | - | - | - | 126 385 |
| 23 | накопленное обесценение | - | (40 092) | (2 864) | (22 492) | (11 397) | - | - | - | - | - | - | (76 845) |
| 24 | накопленное обесценение | - | (292) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (292) |
| 25 | Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе: первоначальная (перерецененная) стоимость | - | 11 990 | 1 206 | 10 387 | 25 665 | - | - | - | - | - | - | 49 248 |
| 26 | накопленная амортизация | - | 52 374 | 4 070 | 32 879 | 37 062 | - | - | - | - | - | - | 126 385 |
| 27 | накопленное обесценение | - | (40 092) | (2 864) | (22 492) | (11 397) | - | - | - | - | - | - | (76 845) |
| 28 | накопленное обесценение | - | (292) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (292) |
| 29 | Поступление | - | 247 | - | 133 | 33 003 | - | - | - | - | - | 3 430 | 36 813 |
| 33.1 | первоначальная (перерецененная) стоимость | - | - | - | - | (14 152) | - | - | - | - | - | - | (14 152) |
| 33.2 | накопленная амортизация | - | - | - | - | 14 152 | - | - | - | - | - | - | 14 152 |
| 34 | Амортизация | - | (6 267) | (466) | (8 387) | (8 954) | - | - | - | - | - | - | (24 074) |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|----------|---------|----------|---------|----------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----------|
| 38 | Восстановление обесценения, в том числе: | - | 292 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 292 |
| 39 | отраженное в составе прибыли или убытка | - | 292 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 292 |
| 44 | Прочее | - | - | - | - | - | (23 989) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (24 369) |
| 45 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе: | - | 6 262 | 740 | 2 133 | 25 725 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 37 910 |
| 46 | первоначальная (переоцененная) стоимость | - | 52 621 | 4 070 | 33 012 | 31 924 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 124 677 |
| 47 | накопленная амортизация | - | (46 359) | (3 330) | (30 879) | (6 199) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (86 767) |

Пояснение:



Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

| Номер строки | 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 | 1 841 | - | 1 841 | 1 624 | - | 1 624 |
| 7 | Уплаченный налог на добавленную стоимость | 2 204 | - | 2 204 | 1 137 | - | 1 137 |
| 8 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 6 498 | 16 | 6 482 | 7 512 | 16 | 7 496 |
| 11 | Запасы | 771 | - | 771 | 327 | - | 327 |
| 13 | ИТОГО | 11 314 | 16 | 11 298 | 10 600 | 16 | 10 584 |

Пояснение:

По строке 8 таблицы 17.1 отражена сумма авансового платежа за приобретение горюче-смазочных материалов (бензин) в сумме 35 тыс.руб.



**Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2025 г.**

Таблица 17.2

| Номер строки | Наименование показателя | Виды запасов | | | | | | Итого |
|--------------|--|----------------|-----------|------------------------------|--|--------|----------|-------|
| | | Запасные части | Материалы | Инвентарь и принадлежность и | Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни | Прочее | 8 | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | |
| 1 | Балансовая стоимость на 01 января 2024 г. | - | 45 | - | - | - | 45 | |
| 2 | стоимость (или оценка) | - | 45 | - | - | - | 45 | |
| 4 | Поступление (создание) | 112 | 10 104 | 1 679 | - | - | 11 895 | |
| 8 | Признание в составе расходов | (112) | (9 822) | (1 679) | - | - | (11 613) | |
| 12 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г. | - | 327 | - | - | - | 327 | |
| 13 | стоимость (или оценка) | - | 327 | - | - | - | 327 | |
| 15 | Балансовая стоимость на 01 января 2025 г. | - | 327 | - | - | - | 327 | |
| 16 | стоимость (или оценка) | - | 327 | - | - | - | 327 | |
| 18 | Поступление (создание) | 51 | 4 771 | 1 671 | - | - | 6 493 | |
| 22 | Признание в составе расходов | (51) | (4 534) | (1 464) | - | - | (6 049) | |
| 26 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г. | - | 564 | 207 | - | - | 771 | |
| 27 | стоимость (или оценка) | - | 564 | 207 | - | - | 771 | |

Пояснение:

| |
|--|
| |
|--|



Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

За 12 месяцев 2025 г.

Таблица 17.3

| Номер строки | Наименование показателя | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 16 |
|--------------|--|---|---|---|----------------------|---------------------------------------|--------|--------|-------|----|
| | | Расчеты с саморегулируемой организацией | Расчеты с кредитными организациями второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами | Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребителей, кооперативов, сельскохозяйственных кооперативных кредитных потребителей их кооперативно | Расчеты с персоналом | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | Запасы | Прочее | Итого | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 16 |
| 1 | Резерв под обесценение на 01 января 2025 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | 16 |
| 5 | Резерв под обесценение на 31 декабря 2025 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | 16 |



**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За 12 месяцев 2024 г.**

Таблица 17.3

| Номер строки | Наименование показателя | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|--------------|--|---|--|--|----------------------|---------------------------------------|--------|--------|-------|
| | | Расчеты с саморегулируемой организацией | Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами и второго уровня сельскохоззяйственных кредитными потребительскими кооперативами | Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохоззяйственных кредитных потребительских кооперативов | Расчеты с персоналом | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | Запасы | Прочее | Итого |
| 1 | Резерв под обесценение на 01 января 2024 г. | - | - | - | - | 16 | - | - | 16 |
| 5 | Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г. | - | - | - | - | 16 | - | - | 16 |

Пояснение:



Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2025 г. | На 31 декабря 2024 г. |
|--------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 6 | Обязательства по аренде | 27 130 | 27 953 |
| 8 | Прочая кредиторская задолженность | 48 439 | 55 239 |
| 10 | ИТОГО | 75 569 | 83 192 |

Пояснение:

| |
|--|
| |
|--|

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2025 г. | | На 31 декабря 2024 г. | |
|--------------|------------------------------------|--|--|--|--|
| | | Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых) | Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам) | Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых) | Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 6 | Обязательства по финансовой аренде | | 10 1 461 | | 10 1 826 |
| 8 | Прочая кредиторская задолженность | | 1 90 | | 1 90 |

Пояснение:

| |
|--|
| |
|--|



Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

Таблица 19.4

| Номер строки | Наименование показателя | На 01 января 2024 г. | Изменения, обусловленные денежными потоками | Изменения, не обусловленные денежными потоками | | | | | Итого | На 31 декабря 2024 г. |
|--------------|-----------------------------------|----------------------|---|--|------------------|--------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------|-----------------------|
| | | | | Приобретение активов | Курсовая разница | Изменение амортизированной стоимости | Прочее | 9 | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |
| 5 | Обязательства по аренде | 53 519 | (28 605) | - | - | 27 | 3 012 | 3 039 | 27 953 | |
| 7 | Прочая кредиторская задолженность | 64 319 | 1 411 306 | - | - | - | (1 420 386) | (1 420 386) | 55 239 | |
| 9 | ИТОГО | 117 838 | 1 382 701 | - | - | 27 | (1 417 374) | (1 417 347) | 83 192 | |

Пояснение:



Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2025 г. | На 31 декабря 2024 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями | 7 789 | - |
| 2 | Расчеты с персоналом | 7 160 | 9 402 |
| 3 | Расчеты по социальному страхованию | 2 163 | 2 839 |
| 5 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 48 | 43 |
| 8 | Прочее | 17 | 16 |
| 9 | ИТОГО | 17 177 | 12 300 |

Пояснение:



Примечание 24. Вступительные, дополнительные и членские взносы (целевые поступления)
Вступительные, дополнительные и членские взносы

Таблица 24.1

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2025 г. | На 31 декабря 2024 г. |
|--------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2 | Дополнительные взносы | 2 830 278 | 2 618 110 |
| 4 | ИТОГО взносов, в том числе. | 2 830 278 | 2 618 110 |

Пояснение:

Целевые поступления

Таблица 24.2

| Номер строки | Наименование показателя | Целевые поступления на 31 декабря 2024 г. | Поступления | Целевые поступления на 31 декабря 2025 г. |
|--------------|---------------------------------|---|-------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Целевые средства по соглашению: | 2 618 110 | 212 168 | 2 830 278 |
| | ИТОГО | 2 618 110 | 212 168 | 2 830 278 |

Пояснение:



Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2025 г. | За 12 месяцев 2024 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 16 | По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе: | 277 431 | 197 750 |
| 19 | по микрозаймам выданным | 191 148 | 149 096 |
| 20 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 86 283 | 48 654 |
| 23 | ИТОГО | 277 431 | 197 750 |

Пояснение:

| |
|--|
| |
|--|



**Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы**

Таблица 26.1

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2025 г. | За 12 месяцев 2024 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 8 | По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе: | (4 666) | (3 777) |
| 10 | по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций | (4 666) | (3 777) |
| 16 | ИТОГО | (4 666) | (3 777) |

Пояснение:

| |
|--|
| |
|--|



Примечание 31. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Таблица 31.1

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2025 г. | За 12 месяцев 2024 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Финансовые активы, в том числе: | 472 | 342 |
| 2 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | 472 | 342 |
| 7 | Финансовые обязательства, в том числе: | 2 373 | 64 |
| 13 | прочее | 2 373 | 64 |
| 14 | ИТОГО | 2 845 | 406 |

Пояснение:

| |
|--|
| |
|--|



Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2025 г. | За 12 месяцев 2024 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 3 | Расходы на персонал | 146 677 | 147 423 |
| 5 | Амортизация основных средств | 24 074 | 42 726 |
| 6 | Амортизация нематериальных активов | 740 | 2 489 |
| 7 | Расходы по аренде | 22 964 | 4 273 |
| 8 | Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов | 7 176 | 11 620 |
| 9 | Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит | 6 806 | 8 475 |
| 10 | Расходы по страхованию | 57 | 63 |
| 11 | Реклама и маркетинг | 1 300 | 4 543 |
| 12 | Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 286 | 347 |
| 13 | Судебные и арбитражные расходы | 1 477 | 697 |
| 15 | Командировочные расходы | 1 571 | 3 190 |
| 16 | Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 339 | 328 |
| 17 | Прочие хозяйственные расходы | 6 618 | 10 890 |
| 19 | Прочее | 70 684 | 112 510 |
| 20 | ИТОГО | 290 769 | 349 574 |

Пояснение:

1) В показатель по строке 8 включена сумма переменных арендных платежей, не включенных в оценку обязательств по договорам аренды, по активам в форме права пользования, отражаемым по статье "Основные средства и капитальные вложения в них" бухгалтерского баланса - 1271 тыс.руб. 2) По строке 19 включены следующие расходы: расходы на оплату услуг по оказанию мер поддержки субъектам МСП, организация и проведение мероприятий, поддержка и сопровождение ПО, расходы по уведомлениям движимого залога, услуги по содержанию автотранспорта, изготовление ЭЦП, членские взносы в СРО и другие организационные и управленческие расходы

Расходы на персонал

Таблица 33.2

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2025 г. | За 12 месяцев 2024 г. |
|--------------|------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения | 112 783 | 113 554 |
| 2 | Страховые взносы | 33 697 | 33 869 |
| 5 | Выходные пособия | 197 | - |
| 6 | ИТОГО | 146 677 | 147 423 |

Пояснение:



Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2025 г. | За 12 месяцев 2024 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества | 4 080 | 2 977 |
| 4 | Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков | 1 274 | 1 352 |
| 9 | Доходы от оказания консультационных услуг | - | - |
| 10 | Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода | 137 538 | 194 852 |
| 12 | Прочие доходы | 3 900 | 3 922 |
| 13 | ИТОГО | 146 792 | 203 103 |

Пояснение:

По строке 1 включены: доходы от предоставления активов в форме права пользования в аренду с целью выполнения региональной программы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства - 219 тыс.руб.; доходы от предоставления активов в форме права пользования в аренду с целью выполнения региональной программы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в сфере креативных индустрий - 3861 тыс.руб.

Прочие расходы

Таблица 34.2

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2025 г. | За 12 месяцев 2024 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы по созданию резервов под обесценение и списанию прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости | 1 057 | 398 |
| 4 | Прочие расходы | 1 407 | 8 774 |
| 5 | ИТОГО | 2 464 | 9 172 |

Пояснение:

В строку 4 включены расходы: по услугам оценки имущества и прочие хозяйственные расходы.



Примечание 34.1. Аренда
Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Характер арендной деятельности арендатора | АНО МФК "ПРАПП" арендует помещения для административных целей, оказания услуг, государственной поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, и не признает их инвестиционным имуществом по экономическому смыслу |
| 2 | Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды | - |
| 3 | Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды | АНО МФК "ПРАПП" может использовать помещения только в соответствии с целями, указанными в договорах |
| 4 | Операции продажи с обратной арендой | - |
| 6 | Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации | - |
| 7 | Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях | - |
| 8 | Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде | Пересмотр фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательств по аренде был обусловлен внесением изменений в договоры аренды в части изменения арендных платежей |

Пояснение:

| |
|--|
| |
|--|

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

Таблица 34.1.2

| Номер строки | Наименование показателя | Примечание | На 31 декабря 2025 г. | На 31 декабря 2024 г. |
|--------------|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Основные средства и капитальные вложения в них | 15 | 25 725 | 25 665 |
| 3 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 19 | 27 130 | 27 953 |

Пояснение:

| |
|--|
| |
|--|



**Денежные потоки по договорам аренды,
в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором**
Таблица 34.1.3

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2025 г. | На 31 декабря 2024 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе: | 38 678 | 6 244 |
| 3 | платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды | 36 598 | 4 464 |
| 4 | переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды | 2 080 | 1 780 |
| 7 | Итого отток денежных средств | 38 678 | 6 244 |

Пояснение:

| |
|--|
| |
|--|



Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 34.1.4

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Характер арендной деятельности арендодателя | Предоставление в субаренду офисных помещений субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам в целях реализации уставных целей - поддержка субъектов МСП |
| 2 | Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски | - |
| 3 | Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду | - |
| 4 | Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды | Помещения могут использоваться только в соответствии с целями, указанными в договорах субаренды - осуществление деятельности субъектов МСП |
| 5 | Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации | - |
| 6 | Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды | - |

Пояснение:

| |
|--|
| |
|--|



Примечание 35. Налог на прибыль

Таблица 35.1

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2025 г. | За 12 месяцев 2024 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расход (доход) по текущему налогу на прибыль | 37 707 | 13 939 |
| 3 | Прочее | (4 495) | (1 335) |
| 4 | Итого налог на прибыль, в том числе: | 33 212 | 12 604 |
| 6 | налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка | 33 212 | 12 604 |

Пояснение:

| |
|--|
| |
|--|

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

Таблица 35.2

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2025 г. | За 12 месяцев 2024 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 116 464 | 20 664 |
| 2 | Условный расход (доход) по налогу на прибыль | 29 116 | 4 133 |
| 3 | Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе: | 8 591 | 9 806 |
| 4 | доходы, не принимаемые к налогообложению | (36 139) | (32 172) |
| 5 | расходы, не принимаемые к налогообложению | 44 730 | 41 978 |
| 10 | Прочее | (4 495) | (1 335) |
| 11 | Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка | 33 212 | 12 604 |

Пояснение:

| |
|--|
| |
|--|



Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

| Номер строки | 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. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка | | | | | |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 27 | 8 | - | 19 |
| 9 | Нематериальные активы и капитальные вложения в них | 601 | 110 | - | 491 |
| 10 | Основные средства | 11 761 | 3 622 | - | 8 139 |
| 11 | Прочие активы | - | (38) | - | (38) |
| 13 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 6 783 | (205) | - | 6 988 |
| 15 | Прочие обязательства | 2 331 | (729) | - | 3 060 |
| 16 | Общая сумма отложенного налогового актива | 21 501 | 2 766 | - | 18 735 |
| Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | | | | |
| 22 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4 326 | 71 | - | 4 255 |
| 28 | Основные средства и капитальные вложения в них | 6 431 | 14 | - | 6 417 |
| 31 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 7 378 | (1 814) | - | 9 192 |
| 34 | Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами | 18 135 | (1 729) | - | 19 864 |
| 35 | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | 3 366 | 4 495 | - | (1 129) |
| 36 | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство) | 3 366 | 4 495 | - | (1 129) |

Пояснение:

| |
|--|
| |
|--|



Примечание 40. Управление рисками
Управление кредитным риском

Таблица 40.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | <p>Описание практик, применяемых некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p> | <p>Организация управления кредитным риском Агентства заключается в оценке рисков на уровне отдельного займа и на уровне кредитного портфеля Агентства. Оценка кредитного риска на уровне отдельного займа проводится в отношении субъекта МСП и физических лиц, уплачивающих "налог на профессиональный доход", являющихся Заявителем на предоставление микрозайма на предпринимательские цели (далее Заявители). Оценка включает следующие этапы: анализ качественных показателей, анализ количественных показателей, анализ обеспечения по займу, заключение об оценке рисков. При анализе количественных показателей рассчитывается коэффициент уровня платежеспособности Заявителя. В целях принятия решения о целесообразности предоставления займа Заявителю, устанавливается четыре уровня риска по микрозайму: "низкий", "средний", "высокий", "критический", за исключением микрозаймов «Рестарт» и "Специальный" - устанавливается два уровня риска – «критический» и «критический», для микрозайма "Самозанятый" (для физических лиц, уплачивающих "налог на профессиональный доход") - устанавливается три уровня риска - "низкий", "высокий", "критический". Минимизация кредитного риска осуществляется через оценку ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) с помощью резервирования под обесценение (РО). Для целей оценки ОКУ рассматриваются все денежные потоки, предусмотренные договорными отношениями, в том числе от продажи удерживаемого обеспечения, являющегося основным фактором повышения кредитного качества.</p> |
| 2 | <p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p> | <p>Для ограничения концентрации кредитного риска предусмотрено установление лимита на группу взаимосвязанных заемщиков Агентства. Максимальный размер лимита риска на группу взаимосвязанных заемщиков установлен в Агентстве в размере 15 млн руб. (снижен в течение 2024 года с ранее установленного уровня 30 млн руб.)</p> |
| 3 | <p>Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p> | <p>Дефолт - реализация кредитного риска, наступившая вследствие фактического отказа (непоспособности, нежелания) контрагента своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства, дефолт наступает не позже, чем когда исполнение обязательств по договору просрочено на 90 дней</p> |



| | |
|---|---|
| <p>4</p> <p>Используемая некорректированной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информации о политике относительного финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному изъятию средств</p> | <p>Списание подлежит задолженности по безнадежным долгам (долгам нереальным к взысканию) по требованиям из договоров микрозаймов. Случаи признания задолженности безнадежной к взысканию: Безнадежной к взысканию признается задолженность, по которой, меры принятые по ее взысканию, носят полно-объемный характер и свидетельствуют о невозможности проведения дальнейших действий по возвращению задолженности; долги по договору микрозайма, по которым истек срок исковой давности, а также те долги по договору микрозайма, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации; долги по договору микрозайма, невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, в случае возврата взыскателю исполнительного документа; долги гражданина, признанного банкротом, по которым он освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов в соответствии с Федеральным законом №127-ФЗ. Основанием для признания задолженности безнадежной к взысканию является ликвидация организации-должника после завершения ликвидационного процесса в установленном законодательством Российской Федерации порядке и внесении записи о ликвидации в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ); вынесение определения о завершении конкурсного производства по делу о банкротстве организации-должника и внесение в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) записи о ликвидации организации; определение о завершении конкурсного производства по делу о банкротстве в отношении индивидуального предпринимателя или крестьянского (фермерского) хозяйства; постановление о прекращении исполнительного производства и о возвращении взыскателю исполнительного документа по основаниям, предусмотренным пунктами 3-4 статьи 46 Закона от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ, ч.2 ст. 266 и пунктом 3 статьи 297.3 НК РФ; вступление в силу решения суда об отказе в удовлетворении требований (части требований) заявителя о взыскании задолженности; смерть должника – физического лица (индивидуального предпринимателя), или объявление его умершим, или признание безвестно отсутствующим в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации, если обязанности не могут перейти к правопреемнику; истечение срока исковой давности, если принимаемые АНО МФК «РРАП» меры не принесли результата при условии, что срок исковой давности не прерывался и не приостанавливался в порядке, установленном гражданским законодательством; издание акта государственного органа или органа местного самоуправления, вследствие которого исполнение обязательства становится невозможным полностью или частично и обязательство прекращается полностью или в соответствующей части; вследствие оснований, указанных в статье 2 Федерального закона от 7 октября 2022 года № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа), лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (перечень документов); установленный соответствующим нормативным правовым актом. Списание безнадежной к взысканию задолженности не является аннулированием задолженности. Эта задолженность учитывается на внебалансовых счетах в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.</p> |
| <p>5</p> <p>Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p> | <p>В целях формирования РО исходя из накопленной статистики все выданные займы разделяются на три портфеля: 1) Микрозаймы обеспеченные залогом; 2) Микрозаймы необеспеченные залогом; 3) Микрозаймы реструктурированные или с признаками невозврата. Каждый из портфелей в свою очередь разделяется на три группы (в зависимости от количества дней просрочки: 1) Первая группа не кредитно-обесцененных займов (просрочка до 30 дней включительно); 2) Вторая группа не кредитно-обесцененных займов (просрочка от 31 до 89 дней включительно); 3) Кредитно-обесцененные займы (просрочка 90 дней и более).</p> |
| <p>6</p> <p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p> | <p>Используются собственные исторические статистические данные, в частности использованы данные о дефолтах по микрозаймам, выданным в период с 2017 по 2020 год.</p> |



| | | |
|----|---|---|
| 7 | <p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p> | <p>Значительное увеличение кредитного риска по финансовым инструментам определяется при наличии следующих признаков: значительное ухудшение финансового положения заемщика (вследствие, например, отраслевого кризиса); проведение реструктуризации обязательств по договору займа, связанной с невозможностью исполнения заемщиком обязательств согласно первоначальным условиям договора за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности; обращения Агентства в суд с заявлением о признании должника банкротом; признания судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление); обращения заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Агентством, например, оспаривание условий договора займа в суде; утрата обеспечения по договору займа или значительное ухудшение его качества; прекращение деятельности (исключение из реестра индивидуальных предпринимателей или юридических лиц); смерть заемщика; возбуждение уголовного дела в отношении заемщика - индивидуального предпринимателя, руководителя/учредителя заемщика-юридического лица или назначение наказания по решению суда в отношении заемщика - индивидуального предпринимателя, руководителя/учредителя заемщика-юридического лица в стадии ликвидации. Агентство признает также заявления к должнику; нахождение заемщика-юридического лица в стадии ликвидации. Агентство признает также значительное увеличение кредитного риска, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней и отсутствует информация, которая подтверждает вероятное снижение кредитного риска. Выданный такое как дефолт или просрочка платежа по договору на срок от 90 дней.</p> |
| 8 | <p>Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p> | <p>С 01.01.2018 г. на основании п. 5.5.11 "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н) в связи с тем, что для получения обоснованной и подтвержденной прогнозной информации Агентство должно понести дополнительные значительные затраты Агентством принято решение об использовании информации о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск. С 01.12.2019 для определения размера РО Агентство оценивает ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ). Для целей оценки ОКУ рассматриваются все денежные потоки, предусмотренные договорными отношениями, в том числе от продажи удерживаемого обеспечения, являющегося основным фактором повышения кредитного качества.</p> |
| 9 | <p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения</p> | <p>Микрозаймы субъектам МСП и физическим лицам, уплачивающим "налог на профессиональный доход" (самозанятым) с обеспечением в виде залога (недвижимость, транспортные средства, оборудование) в стоимости, превышающей финансовые обязательства заемщика (остаток по основному долгу и начисленным процентам) по микрозайму.</p> |
| 10 | <p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения</p> | <p>Общая сумма принятого обеспечения в виде залога по предоставляемым займам составляет 3 351 070 937,53 руб., в виде обеспечения (залога) используется имущество заемщика или третьих лиц (недвижимость, оборудование, транспортные средства). Общая сумма принятого обеспечения в виде поручительства физических и юридических лиц, в том числе НКО "Гарантийный фонд Ростовской области", составляет 6 072 496 699,51 руб. Залоговая стоимость обеспечения для целей бухгалтерского учета принимается в размере 100% от суммы основного долга. Если в залог принимается несколько объектов движимого и недвижимого имущества, то стоимость каждого объекта определяется пропорционально общей залоговой стоимости всего залога, т.е. суммы основного долга. Залоговая стоимость имущества пересчитывается относительно остаточной суммы основного долга при принятии этого залога в обеспечение по другим договорам займа.</p> |



| | | |
|----|--|---|
| 11 | <p>Информация о нелогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств</p> | <p>ИП Глава КФХ Величко А.В. №353-19-3Н от 16.09.2019 на сумму 1970193,63 руб., ООО "МГК" №146-19 от 13.05.2019 на сумму 375785,74 руб., ООО "РТМ-Литмаш" №81-20 от 22.01.2020 на сумму 1532131,03 руб., ООО "Деокс.БИЗ" №518-21 от 22.12.2021 и №266-23 от 29.05.2023 на сумму 161 728,11 руб. и 4 660 558,07 руб. соответственно, ИП Сыроватский В.Н. №71-20-3Н от 27.03.2020 и №190-17 от 25.10.2017 на сумму 412 416,43 и 444 246,20 руб. соответственно, ООО "Астор" №115-19-3Н на сумму 977 797,84 руб.</p> |
|----|--|---|

Пояснение:



**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 40.2

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | Свыше 1 года | Итого |
|---------------------------------|---|------------------|------------------------|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 605 109 | - | - | 605 109 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 398 569 | 1 074 821 | 1 050 993 | 2 524 383 |
| 8 | Прочие активы | 6 340 | 5 071 | 2 106 | 13 517 |
| 9 | ИТОГО активов | 1 010 018 | 1 079 892 | 1 053 099 | 3 143 009 |
| РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| 11 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 50 685 | 6 377 | 18 507 | 75 569 |
| 13 | Прочие обязательства | 17 176 | - | - | 17 176 |
| 14 | ИТОГО обязательств | 67 861 | 6 377 | 18 507 | 92 745 |
| 15 | Разрыв ликвидности | 942 157 | 1 073 515 | 1 034 592 | 3 050 264 |

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 40.2

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | Свыше 1 года | Итого |
|---------------------------------|---|----------------|------------------------|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 168 564 | - | - | 168 564 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 428 885 | 1 214 932 | 1 016 785 | 2 660 602 |
| 8 | Прочие активы | 5 273 | 2 791 | 2 535 | 10 599 |
| 9 | ИТОГО активов | 602 722 | 1 217 723 | 1 019 320 | 2 839 765 |
| РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| 11 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 41 369 | 13 580 | 28 243 | 83 192 |
| 13 | Прочие обязательства | 12 300 | - | - | 12 300 |
| 14 | ИТОГО обязательств | 53 669 | 13 580 | 28 243 | 95 492 |
| 15 | Разрыв ликвидности | 549 053 | 1 204 143 | 991 077 | 2 744 273 |

Пояснение:



Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.4

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | - | - | - | - | 2 423 852 |
| 5 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | 2 423 852 |
| 13 | ИТОГО | - | - | - | - | 2 423 852 |

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.4

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | - | - | - | - | 2 584 366 |
| 5 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | 2 584 366 |
| 13 | ИТОГО | - | - | - | - | 2 584 366 |

Пояснение:



Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.5

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 6 | 6 | 7 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | - | - | - | - | 20 679 |
| 5 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | 20 679 |
| 13 | ИТОГО | - | - | - | - | 20 679 |

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.5

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | - | - | - | - | 4 535 |
| 5 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | 4 535 |
| 13 | ИТОГО | - | - | - | - | 4 535 |

Пояснение:

| |
|--|
| |
|--|



Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.6

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | - | - | - | - | 73 781 |
| 5 | микрораймы выданные | - | - | - | - | 73 781 |
| 13 | ИТОГО | - | - | - | - | 73 781 |

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов
На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.6

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | - | - | - | - | 68 674 |
| 5 | микрораймы выданные | - | - | - | - | 68 674 |
| 13 | ИТОГО | - | - | - | - | 68 674 |

Пояснение:



Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
 На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.8

| Номер строки | Наименование показателя | До востребования, в пределах месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Просроченные | Итого |
|--------------|---|-------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------|--------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 10 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 49 179 | 1 506 | 6 377 | 18 507 | - | - | 75 569 |
| 12 | обязательства по аренде | 740 | 1 506 | 6 377 | 18 507 | - | - | 27 130 |
| 15 | прочее | 48 439 | - | - | - | - | - | 48 439 |
| 17 | ИТОГО обязательств | 49 179 | 1 506 | 6 377 | 18 507 | - | - | 75 569 |



Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.8

| Номер строки | Наименование приказателя | До востребования, в пределах месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Просроченные | Итого |
|--------------|---|-------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------|--------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 10 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 39 650 | 2 571 | 11 709 | 29 262 | - | - | 83 192 |
| 12 | обязательства по аренде | 370 | 750 | 3 517 | 23 316 | - | - | 27 953 |
| 15 | прочее | 39 280 | 1 821 | 8 192 | 5 946 | - | - | 55 239 |
| 17 | ИТОГО обязательств | 39 650 | 2 571 | 11 709 | 29 262 | - | - | 83 192 |

Пояснение:



Примечание 42. Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования

Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5

| Номер строки | 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 | Нежилое помещение | 750 616 | 1 319 222 | 750 764 | 1 291 745 |
| 2 | Земельный участок | 252 875 | 718 904 | 247 846 | 731 105 |
| 3 | Движимое имущество | 2 346 753 | 5 479 892 | 2 104 510 | 4 789 027 |
| 4 | Прочее имущество | 827 | 5 000 | 827 | 5 000 |
| | ИТОГО | 3 351 071 | 7 523 018 | 3 103 947 | 6 816 877 |

Пояснение:



Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 46.1

| Номер строки | Наименование показателя | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | Итого |
|--------------|-------------------------|---|---|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|-------|
| | | | | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | |
| 1 | 2 | | | | | | | | | | 10 |
| 35 | Прочие обязательства | | | | | | | 150 | | | 150 |

Пояснение:

Учредителем АНО МФК «РРАП» Правительств Ростовской области в лице Министерства экономического развития Ростовской области (Минэкономразвития области), которое не является материнской компанией и иной связанной стороной в силу отсутствия уставного капитала у Агентства. К ключевому управленческому персоналу Агентства относятся директор, в составе прочих обязательств, учтены оценочные обязательства по оплате труда и страховые взносы на них. Иных операций со связанными сторонами не было.



Примечание 47. События после окончания отчетного периода
События после окончания отчетного периода

Таблица 47.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности | События после окончания отчетного периода: факты хозяйственной жизни относящиеся к отчетному периоду, подтверждение по которым возникло после окончания отчетного периода, но до даты подписания отчетности и оказывающие влияние на финансовое состояние; перенос остатков по счетам по учету доходов и расходов текущего периода на счета по учету доходов и расходов прошлого года; перенос остатков по учету доходов и расходов прошлого года на счета по учету нераспределенной прибыли. |

Пояснение:

Директор
 (должность руководителя)

16 марта 2026 г.



[Handwritten signature]
 (подпись)

Е. С. Унучек
 (инициалы, фамилия)



