Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, жилищного накопительного кооператива, микрофинансовой организации в форме фонда, автономной некоммерческой организации

Отчетность предоставляется ежеквартально нарастающим итогом за период:: с 1 января по 30 сентября (за девять месяцев)

Отчетный год: 2026

Дополнительный бухгалтерский баланс (в соответствии с пунктом 4.6 Главы 4 Положения Банка России от 25.10.2017 №614-П): Нет

Общие сведения

Полное фирменное наименование некредитной финансовой организации: Автономная некоммерческая организация - микрофинансовая компания "Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства"

Сокращенное фирменное наименование некредитной финансовой организации: АНО МФК "РРАПП"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6164109350

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1166100051809

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

Код территории по ОКАТО: 60401000000

Код некредитной финансовой организации по ОКПО: 48264151

Сопроводительное письмо

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6164109350

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1166100051809

Основание направления: Первичное направление отчетности

Отчетная дата: 30.09.2026

Должность руководителя: Директор

Инициалы, фамилия: Е. С. Унучек

Исполнитель: Е. Ю. Конькова

Телефон: +7 (863) 204-19-11, 309

Исходящий номер: 1304

Дата исходящего документа: 30.10.2026

Примечания: -

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60401000000	48264151	1166100051809	6164109350

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

на 30 сентября 2026 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 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	прим. 5	628 738	605 109
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	прим. 8	2 553 101	2 469 091
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	прим. 9	1 191	-
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	прим. 14	1 304	1 207
11	Основные средства и капитальные вложения в них	прим. 15	31 679	37 910
13	Требования по текущему налогу на прибыль		-	1 894
14	Отложенные налоговые активы		3 489	3 366
15	Прочие активы	прим. 17	10 257	11 298
16	Итого активов		3 229 759	3 129 875
Раздел II. Обязательства				
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	прим. 19	50 631	75 569
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль		244	-
23	Прочие обязательства	прим. 21	126 064	17 177
25	Итого обязательств		176 939	92 746
Раздел III. Собственные средства				
27	Вступительные, дополнительные и членские взносы (целевые поступления)	прим. 24	2 830 278	2 830 278
28	Неделимый фонд		57 000	57 000
31	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		165 542	149 851
32	Итого собственных средств		3 052 820	3 037 129

33	Итого собственных средств и обязательств		3 229 759	3 129 875

Директор _____ _____ Е. С. Унучек

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

12 октября 2026 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60401000000	48264151	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 - Сентябрь 2026 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	Номер примечания	Поступления от учредителей	Вступительные, дополнительные и членские взносы (целевые поступления)	Неделимый фонд	Резервный фонд	Резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого собственных средств	Паевой фонд кооператива	Итого средств
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Остаток средств на 01 января 2025 г.		-	2 618 110	57 000	-	-	66 599	2 741 709	-	2 741 709
4	Остаток средств на 01 января 2025 г., пересмотренный		-	2 618 110	57 000	-	-	66 599	2 741 709	-	2 741 709
6	Остаток средств на 01 января 2025 г.		-	2 618 110	57 000	-	-	66 599	2 741 709	-	2 741 709
7	Прибыль (убыток) после налогообложения, в том числе		X	X	X	X	X	65 444	65 444	X	65 444

8	чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		X	X	X	X	X	191 692	191 692	X	191 692
9	операционные доходы за вычетом операционных расходов		X	X	X	X	X	(97 739)	(97 739)	X	(97 739)
10	налог на прибыль		X	X	X	X	X	(28 509)	(28 509)	X	(28 509)
12	Поступило средств, в том числе:		-	200 000	-	-	-	-	200 000	-	200 000
16	прочие поступления		X	200 000	X	X	X	-	200 000	X	200 000
22	Остаток средств на 30 сентября 2025 г.		-	2 818 110	57 000	-	-	132 043	3 007 153	-	3 007 153
23	Остаток средств на 31 декабря 2025 г.		-	2 830 278	57 000	-	-	149 851	3 037 129	-	3 037 129
26	Остаток средств на 31 декабря 2025 г., пересмотренный		-	2 830 278	57 000	-	-	149 851	3 037 129	-	3 037 129
28	Остаток средств на 31 декабря 2025 г.		-	2 830 278	57 000	-	-	149 851	3 037 129	-	3 037 129
29	Прибыль (убыток) после налогообложения, в том числе:		X	X	X	X	X	15 691	15 691	X	15 691
30	чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		X	X	X	X	X	166 909	166 909	X	166 909
31	операционные доходы за вычетом операционных расходов		X	X	X	X	X	(131 501)	(131 501)	X	(131 501)
32	налог на прибыль		X	X	X	X	X	(19 717)	(19 717)	X	(19 717)

44	Остаток средств на 30 сентября 2026 г.		-	2 830 278	57 000	-	-	165 542	3 052 820	-	3 052 820

Директор
(должность руководителя)

(подпись)

Е. С. Унучек
(инициалы, фамилия)

12 октября 2026 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60401000000	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 - Сентябрь 2026 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 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2026 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам						
1	Процентные доходы	пр. 25	174 234	203 239	54 671	73 975
2	Процентные расходы	пр. 26	(2 453)	(3 404)	(652)	(1 404)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		171 781	199 835	54 019	72 571
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(4 872)	(8 143)	(1 849)	(4 262)
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		(4 872)	(8 143)	(1 849)	(4 262)
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		166 909	191 692	52 170	68 309
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	пр. 31	-	2 830	-	2 781
15	Общие и административные расходы	пр. 33	(210 860)	(177 524)	(83 416)	(63 748)
17	Прочие доходы	пр. 34	82 811	78 890	42 825	32 762
18	Прочие расходы		(3 452)	(1 935)	(542)	(80)
19	Итого операционных доходов (расходов)		(131 501)	(97 739)	(41 133)	(28 285)
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		35 408	93 953	11 037	40 024
21	Налог на прибыль, в том числе:	пр. 35	(19 717)	(28 509)	(7 441)	(12 321)
22	текущий налог на прибыль		(19 840)	(28 399)	(7 737)	(11 203)
23	отложенный налог на прибыль		123	(110)	296	(1 118)
25	Прибыль (убыток) после налогообложения		15 691	65 444	3 596	27 703
Раздел III. Прочий совокупный доход						
63	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		15 691	65 444	3 596	27 703

Директор (должность руководителя) _____ (подпись) Е. С. Унучек (инициалы, фамилия)

12 октября 2026 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60401000000	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 - Сентябрь 2026 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 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		116 366	143 620
6	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(180 776)	(159 739)
9	Уплаченный налог на прибыль		(17 702)	(27 712)
9.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 108 501	1 243 704
9.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 212 732)	(1 039 949)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		67 809	58 484
11	Прочие платежи по операционной деятельности		(10 428)	(2 941)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(128 962)	215 467
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(1 052)	(134)
30	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(1 052)	(134)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
32	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(7 371)	-
32.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(7 371)	-
33	Целевые поступления и поступления от учредителей		164 028	307 022
41	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		156 657	307 022
42	Сальдо денежных потоков за отчетный период		26 643	522 355
44	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		596 593	165 620

45	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		623 236	687 975

Директор _____ _____ Е. С. Унучек

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

12 октября 2026 г.

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в государственном реестре, дата включения в государственный реестр	№ 7211 от 05.10.2021 - осуществление образовательной деятельности

2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	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, конференций, форумов и иных мероприятий;просветительская деятельность в форме лекций, презентаций, семинаров, 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, направленной на развитие в Ростовской области инновационного предпринимательства, субъектов инновационной 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 территориальных кластеров; привлечение субъектов инновационной деятельности, в том числе иностранных, 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 самозанятости 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 культурно-просветительской деятельности в научно-технической, инновационной и производственных сферах; организация и проведение культурно-просветительных мероприятий в научно-технической, инновационной и производственных сферах; содействие привлечению инвестиций, организация и проведение мероприятий, направленных на стимулирование привлечения инвестиций, в том числе с участием субъектов инвестиционной деятельности; подготовка и издание методических пособий по актуальным вопросам предпринимательства и организации бизнеса; издательская, рекламная, полиграфическая деятельность; рекламно-просветительская деятельность в сфере предпринимательства, инновационной деятельности и повышения бизнес-активности населения; сотрудничество с организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Ростовской области; создание хозяйственных обществ и участие в них.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность 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	97

9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	-
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-

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 линийки по предоставлению микрозаймов, разрабатываются новые формы поддержки субъектов МСП

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	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	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 накопительных 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 Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения", Отраслевые стандарты бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, утвержденных Банком России
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости. Финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости (АС).
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	-
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-

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	2	3
1	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	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 2026 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.
2	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)	Разумное осуществление оценки активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание 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 отложенных налоговых активов, 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.

3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	-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 финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, а в случае если финансовые обязательства 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 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 нерыночной 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 существенности отклонения рассчитанных показателей, если этот уровень не превышает 10%, то дальнейшие расчеты производятся линейным методом.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	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.
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	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.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	В случае возникновения обстоятельств, свидетельствующих о сверхвысоких темпах инфляции, Агентство будет применять положения стандарта МСФО 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике"
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	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, корректировке подлежат вступительные сальдо 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 вступительное сальдо по соответствующим статьям активов, обязательств и капитала на начало самого раннего из представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности периодов, пересчет за который возможен.

8	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, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	По состоянию на дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчётности 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 отчётности» Дата выпуска: апрель 2024 г. Обязательное применение: с 1 января 2027 г. (досрочное применение разрешено). Стандарт заменяет МСФО (IAS) 1 и вводит новую структуру отчёта 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 отчётности. Оценка полного влияния продолжается.МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчётности: 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 подотчётности, чья материнская компания составляет консолидированную отчётность по МСФО. Позволяет применять сокращённые 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 пересчёт отчётности при использовании гиперинфляционной валюты представления. Агентство не применяет гиперинфляционную валюту представления. Влияния на отчётность не ожидается.
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства, находящиеся на расчетных счетах в кредитных организациях.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В учете отсутствуют активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток.
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 обусловливают 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 отсутсвуют 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	В качестве инвестиционного имущества, АНО МФК «РРАПП» классифицирует объекты, отвечающие следующим условиям: - объект принадлежит АНО МФК «РРАПП» на праве собственности; - объектом 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 прироста стоимости; - объект (или его часть, составляющая не более 20 %) используется в качестве средств труда для оказания услуг, управления АНО МФК «РРАПП», 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, предназначение которых не определено; здание (либо часть здания), находящееся в собственности АНО МФК «РРАПП» 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), находящиеся 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, находящееся в собственности АНО МФК «РРАПП» и предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, земельные участки, находящееся в собственности АНО МФК «РРАПП» и предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.
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	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.
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную 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 приносить организации экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. К основным средствам относится оружие, независимо от его стоимости.
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	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.
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Метод амортизации ОС – линейный. Основные средства, по которым начисление амортизации не производится: земельные участки; произведения искусства.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	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".

26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	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 организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может 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.
27	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	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.
27(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Агентство не переоценивает нематериальные активы.
28	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования организация 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 начислении амортизации.
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 «РРАГП», 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 представляют 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 приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.
31	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 ненакапливаемых 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 обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена. Величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена в случае, если: порядок определения величины обязательств 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 обязательств 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 обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год.

32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	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 отмена 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.
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	-
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	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 обязательство по договору аренды оценивается уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей.
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	Под базовым активом с низкой стоимостью принимаются 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.
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	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 несёт 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 по окончании срока договора.Данный подход ежегодно пересматривается при изменении условий действующих договоров или заключении новых.
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	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 заёмных 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 заёмных средств.
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	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.

35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	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.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	-
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	-
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	-
39	Порядок отражения дивидендов	-
40	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	-

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.			На 31 декабря 2025 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	628 738	-	628 738	605 109	-	605 109
5	Итого	628 738	-	628 738	605 109	-	605 109

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	628 738	605 109
6	Итого	628 738	605 109

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.			На 31 декабря 2025 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	2 600 510	56 595	2 543 915	2 518 313	52 259	2 466 054
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	13 928	4 742	9 186	6 070	3 033	3 037
5	ИТОГО	2 614 438	61 337	2 553 101	2 524 383	55 292	2 469 091

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.						На 31 декабря 2025 г.					
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	2 591 636	8 874	-	-	56 595	2 543 915	2 508 349	9 964	-	-	52 259	2 466 054
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	795 643	3 176	-	-	24 433	774 386	809 216	3 942	-	-	21 505	791 653
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	11 758	12	-	-	168	11 602	23 990	21	-	-	319	23 692
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	1 784 235	5 686	-	-	31 994	1 757 927	1 675 143	6 001	-	-	30 435	1 650 709
13	ИТОГО	2 591 636	8 874	-	-	56 595	2 543 915	2 508 349	9 964	-	-	52 259	2 466 054

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.			На 31 декабря 2025 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	168	-	168	425	-	425
7	Прочее	13 760	4 742	9 018	5 645	3 033	2 612
8	ИТОГО	13 928	4 742	9 186	6 070	3 033	3 037

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г.	4 803	1 014	3 033	46 442	-	55 292
4	микрозаймы выданные	4 803	1 014	-	46 442	-	52 259
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	3 033	-	-	3 033
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 918)	3 773	1 756	3 017	-	6 628
9	микрозаймы выданные	(1 918)	3 773	-	3 017	-	4 872
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 756	-	-	1 756
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	(35)	(536)	-	(571)
14	микрозаймы выданные	-	-	-	(536)	-	(536)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	(35)	-	-	(35)
16	Переклассификация, в том числе:	2 370	(4 643)	-	2 273	-	-
19	микрозаймы выданные	2 370	(4 643)	-	2 273	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	(12)	-	-	(12)
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	(12)	-	-	(12)
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	5 255	144	4 742	51 196	-	61 337
29	микрозаймы выданные	5 255	144	-	51 196	-	56 595
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	4 742	-	-	4 742

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.	4 960	814	2 674	43 617	-	52 065
4	микрозаймы выданные	4 960	814	-	43 617	-	49 391
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	2 674	-	-	2 674
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(6 436)	7 090	1 056	12 052	-	13 762
9	микрозаймы выданные	(6 436)	7 090	-	12 052	-	12 706
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 056	-	-	1 056
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в том числе:	-	-	(697)	(9 838)	-	(10 535)
14	микрозаймы выданные	-	-	-	(9 838)	-	(9 838)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	(697)	-	-	(697)
16	Переклассификация в том числе:	6 279	(6 890)	-	611	-	-
19	микрозаймы выданные	6 279	(6 890)	-	611	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	4 803	1 014	3 033	46 442	-	55 292
29	микрозаймы выданные	4 803	1 014	-	46 442	-	52 259

30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	3 033	-	-	3 033

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 30 сентября 2026 г.				На 31 декабря 2025 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	17,000	227	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	17,000	365	5 779
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	0,100	17,000	227	2 005	0,100	17,000	227	2 005

Примечание 9. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи

Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Основные средства	1 191	-
	ИТОГО	1 191	-

Примечание 14. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	160	-	1 026	-	-	-	-	1 186
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 553	-	2 664	-	-	-	-	5 217
3	накопленная амортизация	(2 393)	-	(1 638)	-	-	-	-	(4 031)
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	400	400
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	400	-	-	-	(400)	-
12	Амортизация	(110)	-	(395)	-	-	-	-	(505)
23	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г., в том числе:	50	-	1 031	-	-	-	-	1 081
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 553	-	3 064	-	-	-	-	5 617
25	накопленная амортизация	(2 503)	-	(2 033)	-	-	-	-	(4 536)
27	Балансовая стоимость на 01 января 2026 г., в том числе:	13	18	1 176	-	-	-	-	1 207
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 553	20	3 404	-	-	-	-	5 977
29	накопленная амортизация	(2 540)	(2)	(2 228)	-	-	-	-	(4 770)
31	Поступление	-	-	-	-	-	-	550	550
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	550	-	-	-	(550)	-
38	Амортизация	(13)	(6)	(434)	-	-	-	-	(453)
49	Балансовая стоимость на 30 сентября 2026 г., в том числе:	-	12	1 292	-	-	-	-	1 304
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 553	20	3 954	-	-	-	-	6 527
51	накопленная амортизация	(2 553)	(8)	(2 662)	-	-	-	-	(5 223)

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	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г , в том числе:	-	11 990	1 206	10 387	25 665	-	-	-	-	49 248
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	52 374	4 070	32 879	37 062	-	-	-	-	126 385
3	накопленная амортизация	-	(40 092)	(2 864)	(22 492)	(11 397)	-	-	-	-	(76 845)
4	накопленное обесценение	-	(292)	-	-	-	-	-	-	-	(292)
5	Поступление	-	-	-	133	33 003	-	-	-	134	33 270
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	(14 152)	-	-	-	-	(14 152)
9.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	14 152	-	-	-	-	14 152
10	Амортизация	-	(5 022)	(349)	(6 285)	(6 776)	-	-	-	-	(18 432)
20	Прочее	-	-	-	-	(22 910)	-	-	-	(134)	(23 044)
21	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г., в том числе:	-	6 968	857	4 235	28 982	-	-	-	-	41 042
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	52 374	4 070	33 012	33 003	-	-	-	-	122 459
23	накопленная амортизация	-	(45 114)	(3 213)	(28 777)	(4 021)	-	-	-	-	(81 125)
24	накопленное обесценение	-	(292)	-	-	-	-	-	-	-	(292)
25	Балансовая стоимость на 01 января 2026 г., в том числе:	-	6 262	740	2 133	25 725	-	-	-	3 050	37 910
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	52 621	4 070	33 012	31 924	-	-	-	3 050	124 677
27	накопленная амортизация	-	(46 359)	(3 330)	(30 879)	(6 199)	-	-	-	-	(86 767)
29	Поступление	1 191	195	-	3 642	-	-	-	-	1 934	6 962
33	Выбытие, в том числе	(1 191)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 191)
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	(1 191)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 191)
34	Амортизация	-	(37)	-	(346)	(7 321)	-	-	-	-	(7 704)
44	Прочее	-	-	-	-	686	-	-	-	(4 984)	(4 298)
45	Балансовая стоимость на 30 сентября 2026 г., в том числе:	-	6 420	740	5 429	19 090	-	-	-	-	31 679
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	52 816	4 070	36 654	32 610	-	-	-	-	126 150
47	накопленная амортизация	-	(46 396)	(3 330)	(31 225)	(13 520)	-	-	-	-	(94 471)

Примечание 17. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.			На 31 декабря 2025 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	1 845	-	1 845	1 841	-	1 841
6	Расчеты с персоналом	61	-	61	-	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	3 504	-	3 504	2 204	-	2 204
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 576	16	4 560	6 498	16	6 482
11	Запасы	287	-	287	771	-	771
13	ИТОГС	10 273	16	10 257	11 314	16	11 298

Анализ изменений запасов
За 9 месяцев 2026 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г.	-	327	-	-	-	327
2	стоимость (или оценка)	-	327	-	-	-	327
4	Поступление (создание)	13	2 175	743	-	-	2 931
7	Выбытие	(13)	(2 267)	(743)	-	-	(3 023)
12	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г.	-	235	-	-	-	235
13	стоимость (или оценка)	-	235	-	-	-	235
15	Балансовая стоимость на 01 января 2026 г.	-	564	207	-	-	771
16	стоимость (или оценка)	-	564	207	-	-	771
18	Поступление (создание)	-	3 059	346	-	-	3 405
21	Выбытие	-	(3 336)	(553)	-	-	(3 889)
26	Балансовая стоимость на 30 сентября 2026 г.	-	287	-	-	-	287
27	стоимость (или оценка)	-	287	-	-	-	287

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За 9 месяцев 2026 г.

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативо	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2026 г.	-	-	-	-	16	-	-	16
5	Резерв под обесценение на 30 сентября 2026 г.	-	-	-	-	16	-	-	16

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За 9 месяцев 2025 г.

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативо	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2025 г.	-	-	-	-	16	-	-	16
5	Резерв под обесценение на 30 сентября 2025 г.	-	-	-	-	16	-	-	16

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	20 732	27 130
8	Прочая кредиторская задолженность	29 899	48 439
10	ИТОГО	50 631	75 569

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.		На 31 декабря 2025 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 1 188		10 1 461
7	Выпущенные долговые ценные бумаги				1 90

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2026 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 30 сентября 2026 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	Обязательства по аренде	27 130	(9 536)	-	-	686	2 452	3 138	20 732
7	Прочая кредиторская задолженность	48 439	1 082 148	-	-	-	(1 100 688)	(1 100 688)	29 899
9	ИТОГО	75 569	1 072 612	-	-	686	(1 098 236)	(1 097 550)	50 631

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2025 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 30 сентября 2025 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	Обязательства по аренде	27 953	(8 951)	-	-	9 882	1 031	10 913	29 915
7	Прочая кредиторская задолженность	55 239	1 283 131	-	-	-	(1 310 878)	(1 310 878)	27 492
9	ИТОГО	83 192	1 274 180	-	-	9 882	(1 309 847)	(1 299 965)	57 407

Примечание 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	100 194	7 789
2	Расчеты с персоналом	19 723	7 160
3	Расчеты по социальному страхованию	5 156	2 163
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	948	48
8	Прочее	43	17
9	ИТОГО	126 064	17 177

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

Вступительные, дополнительные и членские взносы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
2	Дополнительные взносы	2 830 278	2 830 278
4	ИТОГО взносов, в том числе:	2 830 278	2 830 278

Целевые поступления

Таблица 24.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2025 г.	Поступления	Целевые поступления на 30 сентября 2026 г.
1	2	3	4	5
1	Целевые средства по соглашению:	2 830 278	-	2 830 278
	ИТОГО	2 830 278	-	2 830 278

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2026 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	174 234	203 239	54 671	73 975
19	по микрозаймам выданным	117 664	144 907	37 526	49 864
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	56 570	58 332	17 145	24 111
23	ИТОГО	174 234	203 239	54 671	73 975

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2026 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	2 453	3 404	652	1 404
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	2 453	3 404	652	1 404
16	ИТОГО	2 453	3 404	652	1 404

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

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 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2026 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	**Финансовые активы, в том числе:**	-	457	-	408
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	457	-	408
7	**Финансовые обязательства, в том числе:**	-	2 373	-	2 373
13	прочее	-	2 373	-	2 373
14	ИТОГО	-	2 830	-	2 781

Примечание 33. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2026 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
3	Расходы на персонал	126 976	101 420	42 695	32 995
5	Амортизация основных средств	7 704	18 432	2 689	5 955
6	Амортизация нематериальных активов	453	505	177	186
7	Расходы по аренде	18 646	17 201	6 288	5 740
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	6 536	4 514	3 161	1 594
9	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	4 137	4 791	1 501	1 862
10	Расходы по страхованию	109	42	39	14
11	Реклама и маркетинг	1 531	349	230	267
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	192	201	80	38
13	Судебные и арбитражные расходы	1 490	1 114	70	368
15	Командировочные расходы	1 054	1 106	543	483
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	265	231	84	82
17	Прочие хозяйственные расходы	4 506	4 453	1 362	1 653
19	Прочее	37 261	23 162	24 497	12 511
20	ИТОГО	210 860	177 524	83 416	63 748

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2026 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	91 975	78 054	29 951	25 385
2	Страховые взносы	34 670	23 366	12 412	7 610
5	Выходные пособия	331	-	332	-
6	ИТОГО	126 976	101 420	42 695	32 995

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2026 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	3 424	2 486	991	800
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	1 842	1 031	538	170
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	12	-	12	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-	-	-
12	Прочие доходы	77 533	75 373	41 284	31 792
13	ИТОГО	82 811	78 890	42 825	32 762

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2026 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы по созданию резервов под обесценение и списанию прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	1 757	882	530	80
4	Прочие расходы	1 695	1 053	12	-
5	ИТОГО	3 452	1 935	542	80

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 "РРАПП" 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 "РРАПП" может использовать помещения только в соответсвии с целями, указанными в договорах
4	Операции продажи с обратной арендой	-
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	-
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

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 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	19 090	25 725
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	20 732	27 130

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.	На 30 сентября 2025 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	17 894	26 454
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	16 602	25 350
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	1 292	1 104
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	7 371	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	7 371	-
7	Итого отток денежных средств	25 265	26 454

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	-

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

Таблица 34.1.6

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.	На 30 сентября 2025 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	43	17
7	Итого	43	17

Примечание 35. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2026 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	19 840	28 399	7 737	11 203
3	Прочее	(123)	110	(296)	1 118
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	19 717	28 509	7 441	12 321
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	19 717	28 509	7 441	12 321

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2026 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	35 408	93 953	11 037	40 024
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	8 852	23 488	2 759	10 006
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	10 988	4 911	4 978	1 197
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(16 269)	(20 028)	(9 155)	(8 990)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	27 257	24 939	14 133	10 187
10	Прочее	(123)	110	(296)	1 118
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	19 717	28 509	7 441	12 321

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2026 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 30 сентября 2026 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	(27)	-	-
9	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	601	23	-	624
10	Основные средства	11 761	(25)	-	11 736
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 783	(1 745)	-	5 038
15	Прочие обязательства	2 331	(72)	-	2 259
16	Общая сумма отложенного налогового актива	21 503	(1 846)	-	19 657
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 326	(391)	-	3 935
28	Основные средства и капитальные вложения в них	6 431	(1 659)	-	4 772
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 378	83	-	7 461
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	18 135	(1 967)	-	16 168
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 366	123	-	3 489

Примечание 40. Управление рисками

Управление кредитным риском

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой 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	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 – «низкий» 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 расчет и формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее - резервов под обесценение - РО) для чего проводится оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Для целей определения ОКУ рассматриваются все денежные потоки, предусмотренные договорными отношениями, в том числе от продажи удерживаемого обеспечения, являющегося основным фактором повышения кредитного качества.
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	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.)
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт - реализация кредитного риска, наступившая вследствие фактического отказа (неспособности, нежелания) контрагента своевременно и в полном объёме исполнять свои обязательства, дефолт наступает не позже, чем когда исполнение обязательств по договору просрочено на 90 дней.

4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	Списанию подлежит задолженность по безнадежным долгам (долгам нереальным ко 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-объёмный 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 возварта 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. No 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 «РРАПП» 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 Федеральном законе 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.

5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	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).
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Используются собственные исторические статистические данные, в частности использованы данные о дефолтах по микрозаймам.
7	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	Значительное увеличение кредитного риска по финансовым инструментам определяется при наличии следующих признаков: значительного ухудшения финансового положения заемщика (вследствие, например, отраслевого кризиса); проведения 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; обращение Агентства в суд с исковым заявлением 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 (размещенный) микрозаем или депозит признается кредитно-обесцененным, если имеется нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по договору на срок от 90 дней.

8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	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 (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.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	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.
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	Общая сумма принятого обеспечения в виде залога по предоставляемым займам составляет 3 405 240 017,34 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 6 068 245 729,65 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 или при изменении структуры обеспечения.
11	Информация о непогашенных 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	ИП Левицкий В.С. №422-21 от 10.11.2021 на сумму 250 583,57 руб., ООО "Ассоциация "ЯРОС" №699-15 т 15.10.2015 на сумму 278 533,61 руб.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
На 30 сентября 2026 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	628 738	-	-	628 738
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	393 974	1 068 947	1 151 517	2 614 438
8	Прочие активы	7 404	768	2 101	10 273
9	ИТОГО активов	1 030 116	1 069 715	1 153 618	3 253 449
	РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 630	5 625	13 376	50 631
13	Прочие обязательства	126 064	-	-	126 064
14	ИТОГО обязательств	157 694	5 625	13 376	176 696
15	Разрыв ликвидности	872 422	1 064 090	1 140 242	3 076 754

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
На 30 сентября 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	17 177	-	-	17 177
14	ИТОГО обязательств	67 862	6 377	18 507	92 746
15	Разрыв ликвидности	942 156	1 073 515	1 034 592	3 050 263

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам
На 30 сентября 2026 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	2 518 793
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	2 518 793
13	ИТОГО	-	-	-	-	2 518 793

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 A	Рейтинг B	Рейтинг C	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 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 30 сентября 2026 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
*	2	3	4	5	6	7
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	10 160
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	10 160
13	ИТОГО	-	-	-	-	10 160

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 A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
*	2	3	4	5	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, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов
На 30 сентября 2026 г.

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	71 553
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	71 553
13	ИТОГО	-	-	-	-	71 553

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 A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	73 781
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	73 781
13	ИТОГО	-	-	-	-	73 781

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
На 30 сентября 2026 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:	30 753	877	4 158	14 843	-	-	50 631
12	обязательства по аренде	854	877	4 158	14 843	-	-	20 732
15	прочее	29 899	-	-	-	-	-	29 899
17	ИТОГО обязательств	30 753	877	4 158	14 843	-	-	50 631

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

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 30 сентября 2026 г.		На 31 декабря 2025 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Нежилое помещение	1 894 333	1 101 253	2 223 388	1 338 522
2	Земельные участки	797 761	803 292	895 786	727 363
3	Движимое имущество	2 688 180	4 633 189	2 530 703	4 122 182
4	Прочее имущество	306 935	1 602 777	321 529	1 102 734
	ИТОГО	5 687 209	8 140 511	5 971 406	7 290 801

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами
На 30 сентября 2026 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприяти	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	277	-	-	277

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

Таблица 46.1

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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17	Общие и административные расходы	-	-	-	-	4 055	-	-	4 055

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За Июль - Сентябрь 2026 г.	За Июль - Сентябрь 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	3 114	2 119	797	755
2	Страховые взносы	941	640	241	229
6	Итого	4 055	2 759	1 038	984