

ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Общие сведения

Полное фирменное наименование: Автономное некоммерческое организация
"Микрокредитная кредитная компания Донецкой Народной Республики"

Сокращенное фирменное наименование: АНО "МКК ДНР"

Адрес организации в пределах места нахождения организации: 283003, Донецкая Народная Республика, г. Донецк, пр-кт Дзержинского, д.13

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9309026522

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1239300015371

Код территории по ОКATO: 21401000000

Код организации по ОКПО: 53188943

ОКУД 0420901. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на: 31.12.2025

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На		На		На	
			31.12.2025	г.	31.12.2024	г.	31.12.2023	г.
1	2	3	4		5		6	
Раздел I. Активы								
1	Денежные средства	5		727 244		818 226		

2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	201 060	30 386	
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в нематериальные активы		0	0	
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	248	602	
6	Основные средства и капитальные вложения в них	10	7 521	1 053	
7	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0	
8	Отложенные налоговые активы	26	602	5	
9	Прочие финансовые активы	11	452	40	
10	Прочие активы	12	168	289	
11	Итого активов		937 295	850 601	
Раздел II. Обязательства					

12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	992	1	
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль	26	4 580	4 635	
15	Отложенные налоговые обязательства		0	0	
16	Резервы – оценочные обязательства		0	0	
17	Прочие финансовые обязательства	15	3	0	
18	Прочие обязательства	16	1 503	447	
19	Паевой фонд кооператива		0	0	
20	Итого обязательств		7 078	5 083	
Раздел III. Собственные средства					
21	Уставный (складочный) капитал		0	0	
22	Поступления от учредителей		0	0	
23	Целевые поступления	31	824 222	824 222	
23.1	имущественный взнос		10	10	
23.2	целевое финансирование		824 212	824 212	

24	Добавочный капитал		0	0	
25	Прочие		0	0	
26	Резервный капитал (фонд)		0	0	
27	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу		0	0	
28	Резервы		0	0	
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		105 995	21 296	
30	Итого собственных средств		930 217	845 518	
31	Итого собственных средств и обязательств		937 295	850 601	

**ОКУД 0420911. ОТЧЕТ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**ОТЧЕТ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ**

за: 2025

Номер показателя		Наименование показателя		Номер примечания		Поступления от учредителей		Целевые поступления		Прочие фонды		Резервный фонд		Резервы		Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		Итого собственных средств		Паевой фонд кооператива		Итого средств	
1		2		3		4		5		6		7		8		9		10		11		12	
1	Остаток средств на	01.01.2024	г.	-	0	10	0	0	0	0	0	0	0	0	-64	-54	0	-54					

2	Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных ошибок	-		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	-		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Остаток средств на	01.01.2024	г., пересмотренный	-	0	10	0	0	0	-64	-54	0	-54
5	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики	-		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Остаток средств на	01.01.2024	г.	-	0	10	0	0	0	-64	-54	0	-54

7	Прибыль (убыток) после налогообложения, в том числе:	-	0	0	0	0	0	21 360	21 360	0	21 360
8	процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам	-	0	0	0	0	0	30 557	30 557	0	30 557
9	операционные доходы за вычетом операционных расходов	-	0	0	0	0	0	-4 292	-4 292	0	-4 292
10	налог на прибыль	-	0	0	0	0	0	-4 905	-4 905	0	-4 905

11	Прочий совокупный доход (расход)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Поступления (взносы) от учредителей	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Членские взносы, вступительные взносы	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Дополнительные взносы	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Изменение паевого фонда кооператива, в том числе:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	паевые взносы	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	начисления на паевые взносы	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0

18	прочее изменение паевого фонда коопе	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	Прочее движение средств в	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	Остаток средств на	31.12.2024	г.	-	0	10	0	0	0	21 296	21 306	0	21 306
21	Остаток средств на	31.12.2024	г.	-	0	824 222	0	0	0	21 296	845 518	0	845 518
22	Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

24	Оста ток средс тв на	31.12 .2024	г., перес мотр енны й	-	0	824 222	0	0	0	21 296	845 518	0	845 518
25	Измен ения вследс твие прочих измен ений учетно й полит ики	-		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Оста ток средс тв на	31.12 .2024	г.	31	0	824 222	0	0	0	21 296	845 518	0	845 518
27	Приб ыль (убыт ок) после налого облож ения, в том числе:	-		0	0	0	0	0	84 700	84 700	0	84 700	

28	процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам	-	0	0	0	0	0	148 269	148 269	0	148 269
29	операционные доходы за вычетом операционных расходов	-	0	0	0	0	0	-35 295	-35 295	0	-35 295
30	налог на прибыль	-	0	0	0	0	0	-28 274	-28 274	0	-28 274
31	Прочий совокупный доход (расход)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0

32	Поступления (взносы) от учредителей	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Членские взносы, вступительные взносы	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Дополнительные взносы	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Изменение паевого фонда кооператива, в том числе:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	паевые взносы	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	начисления на паевые взносы	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
38	прочее изменение паевого фонда коопе	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0

39	Прочее движение средств	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
40	Остаток средств на	31.12.2025	г.	31	0	824 222	0	0	0	105 995	930 217	0	930 217

ОКУД 0420902. ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

за: 2025

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За		За	
			2025	г.	2024	г.
1	2	3	4		5	
Раздел I. Процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам						
1	Процентные доходы	18		148 269		30 557
2	Процентные расходы	-		0		0
3	Процентные доходы за вычетом процентных расходов	-		148 269		30 557
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	-		0		0

5	Процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам	-	148 269	30 557
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
6	Выручка от реализации товаров (работ, услуг)	-	0	0
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми	-	0	0
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в	-	0	0
9	Общие и административные расходы	23	-35 379	-10 868
10	Прочие доходы	24	84	6 576
11	Прочие расходы	-	0	0
12	Итого операционные доходы	-	-35 295	-4 292
13	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	112 974	26 265
14	Налог на прибыль	26	-28 274	-4 905
15	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	84 700	21 360
Раздел III. Прочий совокупный доход				

16	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе:	-	0	0
17	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:	-	0	0
18	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов	-	0	0
19	изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов	-	0	0
20	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0
21	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	-	0	0

22	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	-	0	0
23	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе:	-	0	0
24	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу), подлежащему реклассификации в состав прибыли	-	0	0
25	Итого прочего совокупного дохода (расхода)	-	0	0
26	Итого совокупного дохода (расхода)	-	84 700	21 360

ОКУД 0420904. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

за:

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За		За	
			2025	г.	2024	г.
1	2	3	4		5	
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности						
1	Проценты полученные	-		5 659		315
2	Проценты уплаченные	-		0		0

3	Полученные комиссионные вознаграждения	-	0	0
4	Уплаченные комиссии	-	0	0
5	Поступление выручки	-	0	0
6	Поступление штрафов и пени	-	0	0
7	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	29 429	1 799
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	- 198 602	-32 100

10	Прочие поступления от операционной деятельности	-	84	1 037 157
11	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов	-	-69 653	-12 745
12	Уплаченный налог на	-	0	0
13	Прочие платежи по операционной деятельности	-	0	- 360 000
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	- 233 083	634 426
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
15	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов	-	0	0
16	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него	-	0	0
17	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию нематериальных активов и основных средств	-	0	0

18	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию инвестиционного имущества	-	0	0
19	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов	-	0	0
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов	-	0	0
21	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
23	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	-	0	0
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	0	0

25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	0	0
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	0	0
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
28	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:	-	0	0
29	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	0	0
30	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов в имущество общества	-	0	0
31	Поступления от продажи собственных акций (долей), принадлежащих обществу	-	0	0

32	Платежи акционерам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей)	-	0	0
33	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)	-	0	0
34	Прочие поступления от учредителей	-	0	0
35	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов	-	0	0
36	Поступления дополнительных взносов	-	0	0
37	Поступления вступительных членских взносов	-	0	0
38	Поступления паевых взносов	-	0	0
39	Выплаты паенакоплений	-	0	0
40	Прочие поступления от финансовой деятельности	-	142 101	22 458
41	Прочие платежи по финансовой деятельности	-	0	0
42	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	142 101	22 458
43	Сальдо денежных потоков за отчетный год	-	-90 982	656 884

44	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	-	0	0
45	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного года	5	818 226	161 342
46	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного года	5	727 244	818 226

Примечание 1. Основная деятельность организации

Таблица 1.1: Основная деятельность организации

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, дата включения в реестр	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 2400021010018, дата внесения Банком России 24.01.2024
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность по финансовой взаимопомощи (64.99.6)
3	Организационно-правовая форма организации	Автономная некоммерческая организация
4	Место нахождения организации	283003, Донецкая Народная Республика, Г.О. Донецк, г.Донецк, пр-кт. Дзержинского, д.13

5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Материнская организация отсутствует. Министерство экономического развития Донецкой Народной Республики является бенефициарным владельцем организации.
6	Количество и место нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	отсутствуют
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного	14

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

Таблица 2.1: Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3

1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основными факторами, определяющие финансовые результаты деятельности являются: - размер полученной субсидии на выдачу микрозаймов - издержки Организации – полученные доходы от размещения свободных денежных средств на депозитах и полученных процентов по выданным займам. Основным рынком для Организации является выдача микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, которая начала осуществляться с апреля 2024 года. На 31.12.2025 было выдано 70 микрозаймов на общую сумму 226 602 000,00 рубл. Организация имеет значительный кредитный портфель. Основным доходом стало размещение свободных средств по сделкам НСО. Постоянные издержки Организации складываются из расходов на персонал и расходов, связанных с обеспечением деятельности. Организация прикладывает усилия для увеличения числа выданных
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	Приоритетной задачей Организации в настоящих условиях является финансовая помощь субъектам малого и среднего предпринимательства Донецкой Народной Республики, а именно предоставление услуг по льготному кредитованию для субъектов малого и среднего бизнеса. Она предоставляет кредиты до 5 млн рублей, от 1% до 10,5% годовых на срок до 3 лет. В связи с проведением спец.операции на освобожденных территориях ДНР с 2022 года и с неизвестной датой

		окончания, действующие предприниматели понимают, что условия боевых действий и отсутствие страхования имущества создают высокие предпринимательские риски. Возникает сложность интеграции в правовое и экономическое поле России. Сами резиденты региона не только не привыкли к современным нормам, но и к нормам своей новой страны. Из-за этого бизнес, который уже или еще работает в ДНР, сильно рискует. Работа малого и среднего бизнеса в Республике усложняется. Это напрямую влияет на рентабельность, которая является невысокой. В 2025 году организация проводила следующие действия в отношении выше указанных изменений: постоянные консультации предпринимателей, как в личных встречах, так и в телефонном режиме; организовывались мероприятия с предпринимателями, как в г. Донецке, так и выездные мероприятия в городах Республики, на которых представлялись программы и условия льготного государственного микрофинансирования; проводились выступления на теле- и радио- эфирах; проводилась рекламная компания на радио, как местных, так и федеральных радиоканалах.
--	--	---

Примечание 3. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1: Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
------------------	-------------------------	---------------------

1	2	3
1	Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность АНО МКК ДНР за 2025 год сформирована в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, в том числе в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2024 г. № 844-П "О формах раскрытия информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" Подготовка годовой бухгалтерской отчетности в организации регулируется рядом нормативных актов, включая Федеральный закон от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учёте», а также указания Банка России. АНО МКК ДНР осуществляет бухгалтерский учет в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, утвержденным Банком России от 01 августа 2022 г. № 803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения», а также в соответствии с Положением

		Банка России от 25 октября 2017 г. N 612-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями" (с изменениями и дополнениями)
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	В течении отчетного периода реклассификация не осуществлялась
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	-
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	-
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Существенное влияние ретроспективного применения учётной политики, пересчёта или реклассификации остатков на начало предыдущего отчётного года в организации не проводилось

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует, чтобы руководство применяло собственные суждения, оценки и

	процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	допущения, которые влияют на применение учетной политики и на указанные в отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и связанные с ними допущения основаны на прошлом опыте и других факторах, которые при существующих обстоятельствах являются обоснованными, результаты которых формируют основу профессиональных суждений о балансовой стоимости активов и обязательств, которые недоступны из других источников. В процессе применения учётной политики руководство организации может вырабатывать суждения, которые существенно влияют на суммы, отражённые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности. Эти суждения касаются не только бухгалтерских оценок, но и выбора подходов, классификации операций, определения принципов учёта и других аспектов, закреплённых в учётной политике. Несмотря на то, что эти оценки основываются на всей имеющейся у руководства информации о текущих обстоятельствах и событиях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Области, где такие суждения особенно важны, области, которые характеризуются повышенной сложностью, и области, где допущения и расчеты имеют большое значение для бухгалтерской (финансовой) отчетности, описаны ниже
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и	Бухгалтерские оценки и допущения в организации существенно влияют на

	обязательства, показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	признание активов и обязательств, а также на ключевые показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности. Эти оценки и допущения связаны с прогнозированием будущих событий, анализом рисков и интерпретацией данных, что напрямую отражается на достоверности отчётности. Наибольшее влияние на статьи "финансовые активы", "финансовые обязательства", "Прочие активы" имели следующие оценки и допущения - оценка вероятности невозвращения в срок финансового актива с последующим созданием резерва. Убытки от обесценения финансовых активов отражаются в отчёте о финансовых результатах, что влияет на итоговый показатель прибыли или убытка. Изменения в резервах и оценке активов корректируют величину собственного капитала. поскольку балансовая стоимость активов и обязательств и чистая прибыль являются компонентами этих коэффициентов, их искажение ведёт к неверному представлению о финансовом состоянии организации. Косвенно оценки могут влиять на классификацию денежных потоков (например, если изменение классификации актива влияет на распределение потоков между операционной, инвестиционной и финансовой деятельностью). Некорректные оценки и допущения могут привести к существенному искажению отчётности, что затруднит для пользователей (инвесторов, регуляторов,
--	--	---

		кредиторов) объективную оценку финансового положения и результатов деятельности организации. В частности, занижение резервов под обесценение может создать иллюзию финансовой устойчивости, а ошибки в оценке справедливой стоимости — исказить реальную стоимость активов и обязательств. Таким образом, бухгалтерские оценки и допущения требуют от руководства организации профессионального суждения и регулярного пересмотра в свете новых данных и изменений внешней среды. Их влияние необходимо тщательно анализировать и
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	В организации оценка финансовых инструментов регулируется нормативными актами, включая Положение Банка России №612-П, а также международные стандарты финансовой отчётности (МСФО), которые лежат в основе российского регулирования. Основные подходы зависят от классификации инструментов, бизнес-модели управления активами и характеристик денежных потоков. Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости и амортизированной стоимости. При оценке финансовых инструментов организация анализирует условия выдаваемых и привлекаемых займов на соответствие требованиям Положения №612-П и при необходимости должна проводить реклассификацию активов и обязательств; учитывает требования к раскрытию информации в примечаниях к отчётности,

		включая принципы учётной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения; формирует резервы на возможные потери по займам (РВПЗ) в соответствии с Указанием Банка России №5391-У. РВПЗ рассчитываются ежемесячно или ежеквартально в зависимости от типа организации и основываются на данных бухгалтерского учёта.¶Ошибки в классификации и оценке финансовых инструментов могут привести к искажению отчётности, неправильному отражению активов и обязательств, а также к некорректному формированию резервов. Особенно сложно оценивать инструменты, для которых отсутствуют рыночные данные, так как требуется использование ненаблюдаемых исходных данных и допущений.¶Таким образом, подход к оценке финансовых инструментов в МКК зависит от их классификации, бизнес-модели компании, а также от соблюдения нормативных требований и стандартов отчётности.¶
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой для организации является российский рубль. Валютой представления отчётности организации является российский рубль. Отчетность представляется в целых тысячах рублей.

5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Организация действует и будет продолжать свою деятельность в качестве юридического лица в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, реорганизации или существенного сокращения деятельности.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля связан с применением Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Этот стандарт регулирует подготовку финансовой отчетности в условиях, когда валюта страны испытывает гиперинфляцию, то есть быстрое и значительное снижение покупательной способности денег. ¶В своей деятельности АНО «МКК ДНР» данный стандарт не применяет.¶
Раздел II. Изменения в учетной политике		

7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Сравнение ключевых изменений Аспект 2024 год 2025 год План счетов Действовал План счетов, утвержденный Положением Банка России №486-П С 1 января 2025 года начал действовать новый План счетов для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, утвержденный Положением Банка России от 1 августа 2022 года №803-П Формы отчетности Использовались формы, утвержденные Положением №614-П Внесены изменения в формы отчетности и порядок раскрытия информации (Указание №6887-У) cbr.ru +1 Учет резервов и обязательств Регулировался действующими на тот момент нормами Введен отдельный документ (Указание №6889-У), уточняющий порядок учета резервов и условных обязательств События после отчетного года Регламентировался общими нормами Установлен отдельный порядок учета таких событий (Указание №6890-У) Исправление ошибок Регулировался общими правилами Введен отдельный документ (Указание №6891-У), уточняющий порядок исправления ошибок
---	--	--

8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	С 1 января 2026 года вступает в силу Положение Банка России от 10 октября 2025 года №873-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта микрокредитными компаниями, ломбардами, страховыми брокерами, инвестиционными советниками, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учёта». Оно устанавливает новые правила отражения на счетах бухгалтерского учёта операций, связанных с предоставлением денежных средств по договорам займа, размещением средств по договорам банковского вклада, привлечением средств по договорам займа и другим операциям.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	В бухгалтерском учёте АНО МКК ДНР денежные средства и их эквиваленты регулируются нормативными актами Банка России и общими принципами бухгалтерского учёта. Критерии признания, база оценки и компоненты этих активов определяются как на федеральном уровне, так и в рамках учётной политики организации. К денежным средствам в организации относят средства на расчётных счетах в кредитных организациях (счета типа 20501 «Расчётные счета в кредитных организациях»). Признание денежных средств происходит в момент их фактического поступления в распоряжение МКК. Денежные средства оцениваются по номинальной

		стоимости, то есть в размере фактически полученных сумм. Денежные эквиваленты — это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко конвертировать в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости. Эквиваленты предназначены для покрытия краткосрочных обязательств, а не для инвестиций или других целей. Срок до погашения или реализации должен составлять не более трёх месяцев с даты приобретения. ¶ Первоначальная оценка производится по стоимости приобретения (цене сделки). После первоначального признания эквиваленты могут оцениваться: ¶ по амортизированной стоимости (с учётом метода эффективной процентной ставки); ¶ по недисконтированной стоимости за вычетом обесценения (если это предусмотрено учётной политикой). ¶ Если эквивалент оценивается по амортизированной стоимости, то при его погашении или продаже разница между амортизированной стоимостью и полученной
10	Критерии признания и база оценки средств, размещённых в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства, размещённые компанией в кредитных организациях и банках-нерезидентах, регулируются нормативными актами Банка России и принципами бухгалтерского учёта. ¶ Средства признаются в бухгалтерском учёте МКК в момент их фактического

		размещения по договору банковского вклада (депозита). Датой отражения операции считается день поступления денежной суммы на депозитный счёт. ¶ Для признания актива необходимо соблюдение следующих условий: ¶ • наличие договора банковского вклада между МКК (или её доверительным управляющим) и кредитной организацией/банком-нерезидентом; • переход контроля над средствами к МКК, то есть возможность распоряжаться ими в соответствии с условиями договора; • способность актива приносить экономические выгоды в будущем (например, в виде процентного дохода); • возможность надёжного определения первоначальной стоимости актива. ¶ Аналитический учёт ведётся по каждому договору банковского вклада, а также по операциям по каждой выданной части при размещении средств частями по генеральному соглашению (договору). ¶ При первоначальном признании средства оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем средства оцениваются по амортизированной стоимости. По депозитным договорам сроком действия не более 1 года отклонения между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, признаются несущественными.
--	--	--

		Процентный доход с применением метода ЭСП признаётся по состоянию на последний рабочий день календарного месяца, а также в дату выплаты процентного дохода и (или) частичного
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают договоры займа, договоры банковского вклада. Признание актива происходит в момент его фактического приобретения или возникновения права на него. Датой признания считается дата, когда МКК получает контроль над активом и может получать от него экономические выгоды. Для признания необходимо соблюдение следующих условий: - наличие договора, предусматривающего передачу денежных средств (например, договора займа или банковского вклада); - переход контроля над средствами к МКК; - способность актива приносить экономические выгоды в будущем (например, в виде процентного дохода); - возможность надёжного определения первоначальной стоимости актива. Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих

		условия:¶указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков;¶условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.¶Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы
13	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
14	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства АНО «МКК ДНР» по договорам о предоставлении имущественного взноса, договорам займа, кредитным договорам (далее вместе именуемые - финансовые обязательства) ведутся в валюте Российской Федерации. Датой получения денежных средств по договору о предоставлении имущественного взноса или

		договору займа является дата поступления их на банковский счет АНО «МКК ДНР». Датой получения денежных средств по кредитному договору является дата поступления денежной суммы на банковский счет АНО «МКК ДНР». Датой погашения (возврата) суммы займа и уплаты процентов является дата передачи АНО «МКК ДНР» денежных средств на банковский счет займодавца (либо дата возврата иного имущества, передаваемого заемщиком при погашении займа) в соответствии с условиями договора займа. ¶ Датой погашения (возврата) кредита и уплаты процентов является дата списания денежных средств с банковского счета АНО «МКК ДНР» в банке-кредиторе в счет погашения финансовых обязательств по кредитному договору либо дата поступления денежных средств, направленных из другой кредитной организации в погашение задолженности АНО «МКК ДНР» по кредитному договору в банк-кредитор. ¶ Погашение (возврат) денежных средств и уплата процентов по кредитному договору производятся в соответствии с заключенным кредитным договором посредством перевода денежных средств платежным поручением банку-кредитору либо списания денежных средств с банковского счета АНО «МКК ДНР» на основании инкассового поручения банка-кредитора. ¶ Финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов,
--	--	---

		оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Все финансовые обязательства при первоначальном признании, классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения. Аналитический учет на балансовых счетах по учету финансовых обязательств осуществляется по каждому объекту финансовых обязательств: по каждому договору о предоставлении имущественного вноса, договору займа, кредитному договору. «АНО «МКК ДНР» ведет аналитический учет по балансовым счетам второго порядка, отражая операции по каждому договору о предоставлении имущественного вноса, договору займа, кредитному договору обеспечивая раздельное получение информации о денежных средствах, привлеченных по договорам о предоставлении имущественного вноса, договорам займа или по кредитным договорам. «
--	--	--

15	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Отсутствие дочерних, ассоциированных и совместных предприятий
Раздел IV. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
16	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Модель учета инвестиционного имущества по справедливой стоимости и модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
17	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Объект признается в качестве инвестиционного имущества исходя из следующей информации: здания-принадлежащее организации (или актив в форме права пользования, который относится к зданию, удерживаемому организацией) и предоставленное в операционную аренду по одному или нескольким договорам;¶2. не занятое в настоящее время, но удерживаемое для сдачи в операционную аренду по одному или нескольким договорам;¶3. не планируется продажа недвижимости в течение года с момента классификации в инвестиционное имущество¶4. объект способен приносить экономические выгоды в будущем¶5. стоимость объекта может быть надежно определена; ¶недвижимость-1. объекты предназначены для получения арендных платежей (кроме финансовой аренды)¶2. не планируется продажа в течение года с момента классификации в инвестиционное

		имущество¶3. объект способен приносить экономические выгоды в будущем¶4. стоимость объекта может быть надежно определена.¶Имущество, предназначенное для продажи в ходе обычной деятельности¶К этой категории относится имущество, которое приобретено или создано с целью перепродажи в рамках обычной деятельности организации. В случае с недвижимостью это могут быть объекты, купленные для последующей реализации.¶Критерии:¶• объект приобретён или создан с целью перепродажи;¶• продажа является частью обычной деятельности организации;¶• согласно МСФО (IAS) 2 «Запасы»,
18	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	В 2025 году АНО МКК ДНР не проводила оценку справедливой стоимости инвестиционного имущества через независимого оценщика.
Раздел V. Критерии признания и база оценки основных средств		
19	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Земля-(модель учета по переоцененной стоимости, переоценка проводится на конец отчетного года. Способ амортизации -не амортизируется. Оценка ликвидационной стоимости не рассчитывается). Здания-(модель учета по переоцененной стоимости, переоценка проводится на конец отчетного года . Способ

		амортизации -линейный способ. Оценка ликвидационной стоимости не рассчитывается, в связи с допущением о том, что продажа недвижимости по истечении СПИ не планируется.) ¶ Сооружения- (модель учета по переоцененной стоимости. Переоценка проводится на конец отчетного года. Способ амортизации-линейный способ. Оценка ликвидационной стоимости не рассчитывается, в связи с допущением о том, что продажа недвижимости по истечении СПИ не планируется.) Транспортные средства-(модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Способ амортизации - линейный способ. Оценка ликвидационной стоимости - осуществляется ответственными сотрудниками и учитывается в случае, если она является существенной величиной, на основе общедоступной информации (печатные издания, Интернет и пр.) о продажной стоимости (предложения на продажу) аналогичных объектов на дату оценки. При невозможности определить продажную стоимость объекта (отсутствие общедоступной информации), стоимость определяется на основе стоимости передачи объекта в качестве лома, вторсырья или в утиль.) Оборудование-(модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Способ амортизации-
--	--	--

		линейный способ . Оценка ликвидационной стоимости осуществляется ответственными сотрудниками и учитывается в случае, если она является существенной величиной, на основе общедоступной информации (печатные издания, Интернет и пр.) о продажной стоимости (предложения на продажу) аналогичных объектов на дату оценки. При невозможности определить продажную стоимость объекта (отсутствие общедоступной информации), стоимость определяется на основе стоимости передачи объекта в качестве лома, вторсырья или в утиль. Офисная техника-(модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Способ амортизации-линейный способ. Оценка ликвидационной стоимости осуществляется ответственными сотрудниками и учитывается в случае, если она является существенной величиной, на основе общедоступной информации (печатные издания, Интернет и пр.) о продажной стоимости (предложения на продажу) аналогичных объектов на дату оценки. При невозможности определить продажную стоимость объекта (отсутствие общедоступной информации), стоимость определяется на основе стоимости передачи объекта в качестве лома, вторсырья или в утиль. Мебель-(модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и
--	--	---

		накопленных убытков от обесценения. Способ амортизации-линейный способ. Оценка ликвидационной стоимости-в связи с несущественностью ликвидационная стоимость признается равной нулю.) Прочие основные средства- (модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Способ амортизации-линейный способ. Оценка ликвидационной стоимости-в связи с несущественностью ликвидационная стоимость
20	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Способ пропорционального пересчета стоимости объекта. 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.
21	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Линейный метод амортизации. Расчетная ликвидационная стоимостью объекта основных средств - сумма, которую организация получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Расчетная ликвидационная стоимость определяется без НДС.
22	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Компьютерное и офисное оборудование – 3 года; офисная техника - 3 года, транспортные средства – 5 лет

Раздел VI. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
23	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.¶Установить стоимостной критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего учету в качестве инвентарного объекта НМА:¶ - по неисключительным правам на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев в размере 100 000 рублей.¶- по результатам интеллектуальной деятельности и иным объектам интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации в течение более
--	--	--

24	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.¶Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства организации. До даты готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов организации. Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к созданию или приобретению нематериального актива, включаются в стоимость этого нематериального актива.¶
25	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Организация может выбрать и утвердить в Учетной политике один из двух способов последующего отражения прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту

		нематериальных активов; ¶? переносит всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль организации при выбытии или продаже объекта нематериальных активов; ¶? переносит часть прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации. При выборе такого способа сумма переносимого прироста стоимости определяется как разница между суммой амортизации, рассчитанной на основе переоцененной стоимости нематериального актива, и суммой амортизации, рассчитанной на основе первоначальной стоимости нематериального актива, за период, к которому относится амортизация. ¶Для отражения переоценки нематериальных активов выбран способ пропорционального пересчета стоимости объекта. Результаты переоценки нематериальных активов подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета заключительными записями отчетного года до даты подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Начисление амортизации с 1 января
--	--	--

		нового года, производится исходя из справедливой стоимости объектов нематериальных активов с учетом произведенной переоценки.¶
26	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Все нематериальные активы организации отнесены в группу «права пользования объектами интеллектуальной собственности» и представляют собой лицензионные соглашения на использование программ для ведения учета и составления отчетности. Организация в конце года перед составлением отчетности протестировала НМА на обесценение. В случае наличия признаков обесценения балансовая стоимость сопоставляется с возмещаемой стоимостью актива. Вследствие отсутствия активного рынка нематериальных активов для определения возмещаемой стоимости Организацией оценивается ценность его использования. В отношении указанной группы НМА проверка признаков обесценения не выявила наступления какого-либо из них, и дальнейшая оценка возмещаемой стоимости не проводилась

27	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного 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 с определенным сроком использования амортизируются в течение срока полезного использования от 1 года до 2
----	---	--

28	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Стоимость НМА, созданных Организацией, 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
Раздел VII. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
29	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	У организации с января по март 2025 года был заключен договор краткосрочной аренды. С ноября 2025 года организация заключила договор безвозмездного пользования (ссуды) имуществом Донецкой Народной Республики.
30	Факт использования организацией – арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Фактом непризнания обязательства по договору аренды является срок аренды, не превышающий 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды. При применении такого права арендные платежи признаются в АНО МКК ДНР в качестве расхода равномерно в течение срока аренды, а именно с января по март 2025 года.(на срок заключения договора)

31	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Порядок расчёта НГЛС включает несколько ключевых этапов: 1 Определение предполагаемой справедливой стоимости предмета аренды на конец срока аренды. 2 Вычитание сумм, связанных с гарантиями выкупа. 3 Учёт специфики договора. 4 Применение профессионального суждения. Применение негарантированной ликвидационной стоимости в 2025 года у АНО МКК ДНР не проводилось.
32	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Порядок расчёта¶1. Определение справедливой стоимости предмета аренды. Справедливая стоимость определяется в порядке, предусмотренном соответствующими стандартами оценки.¶2. Расчёт негарантированной ликвидационной стоимости. Вычисляется как предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды к концу срока аренды за вычетом сумм, связанных с гарантиями выкупа.¶3. Составление графика арендных платежей. Учитываются все будущие платежи по договору, включая их номинальные величины и сроки уплаты.¶4. Расчёт приведённой стоимости будущих арендных платежей. Дисконтирование производится с применением искомой ставки так, чтобы сумма приведённой стоимости арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости равнялась справедливой стоимости предмета

		аренды.¶5. Определе ние ставки дисконтирования. Если прямой расчёт невозможен, используется ставка, по которой арендатор мог бы привлечь заёмные средства на сопоставимый срок.¶6. Начислен ие процентов. У арендатора величина начисляемых процентов определяется как произведение обязательства по аренде на начало периода и процентной ставки, определённой в соответствии с п. 15 ФСБУ 25/2018. У арендодателя проценты по инвестиции в аренду рассчитываются как произведение чистой стоимости инвестиции в аренду на начало периода и процентной ставки за период.¶
33	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Основные виды допущений¶1. Прогноз динамики показателей, от которых зависят платежи. Переменные платежи часто привязаны к определённым параметрам: ценовым индексам, процентным ставкам, объёму работ, затратам ресурсов (например, потреблению электроэнергии, воды, тепла). При определении таких платежей организация делает допущения относительно будущего изменения этих показателей. Например, прогнозируется рост или снижение потребительских тарифов, изменение объёмов производства или использования ресурсов арендатором. ¶2. Оценка вероятности наступления событий, влияющих на платежи. Если переменная часть арендной платы зависит от определённых условий (например, достижения арендатором

		определённых финансовых показателей, изменения законодательства), организация предполагает вероятность реализации этих условий.¶3. Допущения о поведении арендатора. Например, при расчёте переменной части, связанной с потреблением ресурсов, организация может исходить из предположения о том, что арендатор будет использовать ресурсы в определённом объёме или в соответствии с историческими данными.¶4. Допущения о макроэкономических факторах. Если платежи зависят от общих экономических условий (например, уровня инфляции, курса валют), организация делает прогнозы относительно их будущего состояния.¶5. Оценка рисков неисполнения обязательств. Учитываются риски, что фактические показатели (например, потребление ресурсов) могут существенно отличаться от прогнозируемых, что
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
34	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для

		продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководителем (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) принято решение о продаже (утвержден план продажи (Приложение 2)) долгосрочного актива; - ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве ДАПП, на дату перевода такого объекта в состав ДАПП, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: - первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в
--	--	---

		состав ДАПП; ¶? справедли вой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. ¶Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. ¶В течение года проведение других оценок (кроме вышеназванных) не осуществляется. ¶Стоимость объекта считается надежно определенной, если на дату оценки имеются следующие документы: ¶? суммы, подтверждающие произведенные затраты: стоимость прекращенных обязательств заемщика, сумм, уплаченных судебным приставам, стоимость произведенных работ и др.; ¶? заключение оценщика о стоимости объекта (внутреннего или внешнего (независимого)). ¶Справедлив ая стоимость недвижимости (включая землю) проводится с привлечением независимых оценщиков на основе подтвержденных рыночных цен. Если информация о рыночных ценах отсутствует, то справедливая стоимость определяется путем оценки текущей стоимости будущих доходов или восстановительной стоимости за вычетом амортизации. ¶При определении переоцененной стоимости используются, в первую очередь, действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников (наблюдаемые исходные данные второго уровня согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка
--	--	--

		справедливой стоимости»); сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; экспертные заключения о справедливой стоимости и т.п.¶Справедливая стоимость прочих объектов определяется ответственными лицами на основании действующих цен на активном рынке аналогичных объектов, полученных из внешних источников, сведений об
35	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества. Под справедливой стоимостью запасов 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" (далее - МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости") и Учетной политикой организации.¶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, за исключением возмещаемых налогов¶
36	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам 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

37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Оценочное обязательство должно признаваться в тех случаях, когда: у организации есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события; представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства.
----	--	--

38	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность в организации возникает при появлении обязательства перед кредитором: ¶1-при получении товаров, работ или услуг с отсрочкой оплаты;¶2-при получении аванса от клиента;¶3-при получении займа или кредита;¶4-при начислении зарплаты сотрудникам, налогов и страховых взносов.¶Ведется учёт кредиторской задолженности в разрезе кредиторов, договоров и расчётных документов. При изменении условий договора (например, пролонгации срока оплаты) или других обстоятельств, влияющих на задолженность, учёт корректируется соответствующим образом.Краткосрочная кредиторская задолженность (срок погашения не более 12 месяцев) отражается в балансе.¶Кредиторская задолженность в МКК подлежит списанию при наличии одного из следующих обстоятельств:¶1. Истечение срока исковой давности. ¶2. Ликвидация кредитора или исключение его из ЕГРЮЛ/ЕГРИП как недействующего. ¶3. Прощение долга кредитором. ¶
39	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. Учет последствий налоговых событий осуществляется аналогично учету самих событий. Если какие-либо операции (активы) отражаются в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, а в налоговый учет данная переоценка не включается, то в отношении данной переоценки определяется временная разница и отложенный налог. Используя принцип осторожности при анализе и учете отложенных налоговых активов, Организация формирует профессиональное суждение о наиболее вероятном развитии событий в отношении операций, отраженных в балансе на дату расчета отложенных налогов. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли анализируется выполнение следующих условий: ¶- имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую АНО «МКК ДНР» вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы; ¶- прогнозируется ли получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором она вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на

		вычитаемые временные
40	Порядок признания и оценки уставного, (складочного) капитала, добавочного капитала, собственных средств	Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале или в размере балансовой стоимости переданного имущества. При необходимости формируется резерв на возможные потери. Организация не является акционерным обществом, вследствие чего возникновение эмиссионного дохода не предполагается. Собственные средства организация определяет как разница между активами и обязательствами компании на дату расчёта. Активы и обязательства рассчитываются на основании остатков по счетам бухгалтерского учёта на эту дату. В состав активов, принимаемых для определения собственных средств, включаются все активы. В состав обязательств, принимаемых для определения собственных средств, включаются все обязательства МКК, рассчитываемые как сумма кредитовых сальдо (остатков) по счетам бухгалтерского учёта первого порядка, предназначенным для учёта обязательств.
41	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Организация не является акционерным обществом и не осуществляет операции с акциями
42	Порядок признания и оценки резервного капитала (фонда)	В соответствии с Уставом Организация может образовывать резервный фонд по решению Правления
43	Порядок отражения дивидендов	Организация не является акционерным обществом и не осуществляет выплату дивидендов

44	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	В отчетном периоде прочих объектов бухгалтерского учета не было выявлено.
----	---	---

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1: Денежные средства

				31.12.2025		31.12.2024	
Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	0	0	0	0	0	0
2	Цифровые рубли	0	0	0	0	0	0
3	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
4	Расчетные счета	727 244	0	727 244	818 226	0	818 226
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0	0
6	Прочее	0	0	0	0	0	0
7	Итого	727 244	0	727 244	818 226	0	818 226

8. Текстовое пояснение:

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2: Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Денежные средства	727 244	818 226
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	0	0
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
5	Резерв под обесценение	0	0
6	Прочее	0	0
7	Итого	727 244	818 226

8. Текстовое пояснение:

Анализ изменений резерва под обесценение по денежным средствам

Таблица 5.3: Анализ изменений резерва под обесценение по денежным средствам

Номер показателя	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Резерв под обесценение	31.12.2023 г.	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0

3	Списание за счет резерва под обесценение	0	0	0	0		
4	Прочие изменения	0	0	0	0		
5	Резерв под обесценен	31.12.2024	г.	0	0	0	0
6	Отчисления в резерв (восстановлен ие резерва) под обесценение	0	0	0	0		
7	Списание за счет резерва под обесценение	0	0	0	0		
8	Прочие изменения	0	0	0	0		
9	Резерв под обесценен	31.12.2025	г.	0	0	0	0

10. Текстовое пояснение:

Примечание 7. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1: Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

				31.12.2025		31.12.2024	
Номер показател я	Наименов ание показател я	Полная балансова я стоимость	Резерв под обесценен ие	Балансова я стоимость	Полная балансова я стоимость	Резерв под обесценен ие	Балансова я стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезиден	0	0	0	0	0	0
2	Займы выданные	0	0	0	0	0	0
3	Микрозаймы выданные	201 060	0	201 060	30 386	0	30 386
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5	кредитных организаций и банков-нерезиден	0	0	0	0	0	0
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезиден	0	0	0	0	0	0
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	0	0	0	0	0

9	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезиден	0	0	0	0	0	0
10	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезиден	0	0	0	0	0	0
11	Итого	201 060	0	201 060	30 386	0	30 386

12. Текстовое пояснение:

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2: Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

				31.12.2025		31.12.2024	
Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость

		Оста ток основ ного долга	Оста ток задол женн ости по проц ентн ым дохо дам	Оста ток на счета х по учету проч их дохо дов и расхо дов	Сумм а корре ктир овок, увели чива ющих (умень шаю щих) балан сову ю стои мост ь			Оста ток основ ного долга	Оста ток задол женн ости по проц ентн ым дохо дам	Оста ток на счета х по учету проч их дохо дов и расхо дов	Сумм а корре ктир овок, увели чива ющих (умень шаю щих) балан сову ю стои мост ь		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займ ы выда нные, в том числе :	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	займ ы, выда нные юрид ическ им лица м	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	займ ы, выда нные физи чески м лица м	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	200488	573	0	-1	0	201060	30322	63	0	1	0	30386

8	микр озай мы, выда нные юрид ическ им лица м	34 970	91	0	0	0	35 061	3 111	13	0	0	0	3 124
9	микр озай мы, выда нные физи чески м лица м	283	0	0	0	0	283	233	0	0	0	0	233
10	микр озай мы, выда нные физи чески м лица м – нерез иден там	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	микр озай мы, выда нные юрид ическ им лица м – нерез иден там	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	165 235	482	0	-1	0	165 716	26 978	50	0	0	0	27 028
13	Итого	200 488	573	0	-1	0	201 060	30 322	63	0	1	0	30 386

14. Текстовое пояснение:

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках - нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках - нерезидентах	Прочие размещенные средства, кроме средств в размещенных в кредитных организациях и банках - нерезидентов	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на	31.12. 2023	года	0	0	0	0	0	0	0

2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Списание за счет резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие изменения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на	31.12. 2024	года	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Списание за счет резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие изменения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Резерв под обесценение на	31.12. 2025	года	0	0	0	0	0	0	0	0

10. Текстовое пояснение:

Примечание 9. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 9.1: Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Номер показателя		Наименование показателя		Нематериальные активы, приобретенные		Нематериальные активы, созданные самостоятельно		Капитальные вложения в объекты нематериальных активов		Итого	
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на	01.01. 2024	года, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Поступление	0	0	0	0	0	0	0	699	699	699

6	Перевод д капитал ьных вложен ий в нематер иальные	51	648	0	0	0	0	- 699	0
7	Переклас сифика ция в долгоср очные активы, предназ наченн ые для продаж и	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Выбыти е, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
9	первона чальная (переоц ененная) стоимос ть	0	0	0	0	0	0	0	0
10	накопле нная амортиз ация	0	0	0	0	0	0	0	0
11	накопле нное обесцен ение	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Аморти зация	-17	-80	0	0	0	0	0	-97
13	Обесце нение, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0

14	отраженное в составе прибыли и или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0
15	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Восстановление обесценения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
17	отраженное в составе прибыли и или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0
18	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0

20	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	
21	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	
22	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	
23	Балансовая стоимость на	31.12. 2024	года, в том числе:	34	568	0	0	0	0	602
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	51	648	0	0	0	0	0	699	
25	накопленная амортизация	-17	-80	0	0	0	0	0	-97	
26	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	
27	Поступление	0	0	0	0	0	0	0	0	
28	Перевод капитальных вложений в нематериальные	0	0	0	0	0	0	0	0	

29	Переклассификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Выбытие, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
31	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0
32	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0
33	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Амортизация	-26	- 328	0	0	0	0	0	- 354
35	Обесценение, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
36	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0

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

43	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	
44	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	
45	Балансовая стоимость на	31.12. 2025	года, в том числе:	8	240	0	0	0	0	248
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	51	648	0	0	0	0	0	699	
47	накопленная амортизация	-43	- 408	0	0	0	0	0	- 451	
48	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	

49. Текстовое пояснение: Балансовая стоимость амортизируемых нематериальных активов - 698 800,00 рубл., неамортизированные нематериальные активы- 0, сроки полезного использования до 2 лет. Не имеются ограничения в имущественных правах. Нет объектов НМНА созданных самостоятельно. В состав существенных объектов НМНА входит приобретение программного обеспечения 1С-Бухгалтерия на сумму 195 900,00 рубл.(оставшийся срок полезного использования 5 месяцев.) и 1С:Зуп, дополнительные сервисы к 1С:Бухгалтерия на сумму 398 200,00 рубл. (оставшийся срок полезного использования 12 мес.)

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1: Основные средства и капитальные вложения в них

Номер показателя		Наименование показателя		Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам		Капитальные вложения в объекты основных средств		Итого	
		земля, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочие	земля, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на		года, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Поступление	0	0	0	0	0	0	0	0	1 074	1 074

6	Перевод капитальных вложений в основные средства	0	276	0	0	0	0	0	0	- 276	0
7	Переклассификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Выбытие, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

11	накоп ленная аморт изация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	накоп ленно е обесце	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Аморт изация	0	-21	0	0	0	0	0	0	0	-21
14	Обесц енени е, в том	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	отраж енное в состав е прибы ли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	отраж енное в прочем совоку пном доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Восст ановле ние обесце нения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

23	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
24	Балансовая стоимость на	31.12.2024	года, в том числе:	0	255	0	0	0	0	0	0	798	1 053
25	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	276	0	0	0	0	0	0	0	0	798	1 074
26	накопленная амортизация	0	-21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-21
27	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Поступление	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 826	6 826
29	Перевод капитальных вложений в основные средства	0	1 283	6 371	887	0	0	0	0	0	0	-8 541	0

30	Переклассификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Выбытие, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	Амортизация	0	- 340	- 998	-87	0	0	0	0	0	-1 425

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

43	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
44	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
45	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
46	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 066	1 066	
47	Балансовая стоимость на	31.12.2025	года, в том числе:	0	1 198	5 373	800	0	0	0	0	150	7 521
48	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	1 559	6 371	887	0	0	0	0	0	150	8 967	

49	накоп ленная аморт изация	0	- 361	- 998	-87	0	0	0	0	0	-1 445
50	накоп ленно е обесце	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

51. Текстовое пояснение: Балансовая стоимость амортизируемых основных средств (пригодных для использования) – 7 371 279,76 рубл., неамортизированные основные средства (пригодных, но неиспользуемых)- 150 000,00 рубл., сроки полезного использования от 3-5 лет. Не имеются ограничения в имущественных правах. Нет объектов ОС, созданных самостоятельно. Отсутствуют объекты, предоставленные организацией за плату во временное пользование. Объекты ОС в залог не передавались. Объекты основных средств не переоценивались.

Примечание 11. Прочие финансовые активы

Прочие финансовые активы

Таблица 11.1: Прочие финансовые активы

				31.12.2025		31.12.2024	
Номер показател я	Наименов ание показател я	Полная балансова я стоимость	Резерв под обесценен ие	Балансова я стоимость	Полная балансова я стоимость	Резерв под обесценен ие	Балансова я стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Инвестиц ии в дочерние организац ии	0	0	0	0	0	0
2	Инвестиц ии в ассоцииро ванные организац ии	0	0	0	0	0	0

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

8	Прочие долевые финансов ые активы, оцениваем ые по себестоим ости за вычетом обесценен ия, кроме инвестици й в дочерние и ассоцииро ванные организац ии, совместны е предприят ия	0	0	0	0	0	0
9	Краткосо рочная дебиторск ая задолженн ость за товары, работы и услуги	0	0	0	0	0	0
10	Расчеты с акционера ми, участника ми, учредител ями, пайщикам и	0	0	0	0	0	0

11	Расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровым и финансовыми	0	0	0	0	0	0
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям,	0	0	0	0	0	0
13	Прочее	452	0	452	40	0	40
14	Итого	452	0	452	40	0	40

15. Текстовое пояснение: К прочим запасам относим программу для шифрования Крипто-Про, сервис для отправки отчетов, информационно-техническое сопровождение 1С, страхование ОСАГО автомобилей, эквиринг от ПАО Сбербанк

Анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов

Таблица 11.2: Анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов

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

1	Резерв под обесценение на	01.01. 2024	года	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесцен	0		0	0	0	0	0	0	0	0
3	Списание за счет резерва под обесценение	0		0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие изменения	0		0	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на	31.12. 2024	года	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесцен	0		0	0	0	0	0	0	0	0
7	Списание за счет резерва под обесценение	0		0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие изменения	0		0	0	0	0	0	0	0	0

9	Резерв под обесценение на	31.12.2025	года	0	0	0	0	0	0	0	0
---	---------------------------	------------	------	---	---	---	---	---	---	---	---

10. Текстовое пояснение:

Примечание 12. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 12.1: Прочие активы

Номер показателя		Наименование показателя		31.12.2025		31.12.2024	
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка	0	0	0	0	0	0

2	Расчеты с кредитными потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	0	0	0	0	0	0
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских	0	0	0	0	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
5	Расчеты по социальному страхованию	0	0	0	0	0	0

6	Расчеты с персоналом	0	0	0	0	0	0
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	0	0	0	0	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	160	0	160	0	0	0
9	Запасы	4	0	4	289	0	289
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
11	Прочее	4	0	4	0	0	0
12	Итого	168	0	168	289	0	289

13. Текстовое пояснение: На 31.12.2025 в сумме 160 000,00 рубл. осталась дебиторская задолженность по информационным услугам системы Консультант, 4 263,77 остаток А-95 в автомобилях, 3 848,00 остаток бензина в талонах.

Анализ изменений запасов

Таблица 12.2: Анализ изменений запасов

			Виды запасов						
Номер показател я	Наименов ание показател я	запасные части		материал ы	инвентарь и принадле жности	вложения в драгоценн ые металлы, монеты и природны е камни		прочее	Итого
1	2	3		4	5	6		7	8
1	Балансо вая стоимос ть на	01.01.20 24	года, в том числе:	0	0	0	0	0	0

2	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	0		
3	резерв под обесценен ие	0	0	0	0	0	0		
4	Поступле ние (создание)	0	119	256	0	0	375		
5	Увеличен ие (уменьше ние) стоимости в результате оценки	0	0	0	0	0	0		
6	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	0	0		
7	Выбытие	0	0	0	0	0	0		
8	Признани е в составе	0	0	0	0	0	0		
9	Создание резерва под обесценен ие	0	0	0	0	0	0		
10	Восстанов ление резерва под обесценен ие	0	0	0	0	0	0		
11	Прочее	0	-73	-12	0	0	-85		
12	Балансо вая стоимос ть на	31.12.20 24	года, в том числе:	0	46	244	0	0	290
13	стоимость (или оценка)	0	46	244	0	0	290		

14	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0		
15	Поступление (создание)	0	556	1 198	0	0	1 754		
16	Увеличение (уменьшение) стоимости запасов в результате оценки	0	0	0	0	0	0		
17	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	0	0		
18	Выбытие	0	0	0	0	0	0		
19	Признание в составе	0	0	0	0	0	0		
20	Создание резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0		
21	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0		
22	Прочее	0	- 597	-1 442	0	0	-2 039		
23	Балансовая стоимость на	31.12.2025	года, в том числе:	0	4	0	0	0	4
24	стоимость (или оценка)	0	4	0	0	0	4		
25	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0		

26. Текстовое пояснение: В организации отсутствуют запасы, в отношении которых имеются ограничения в имущественных прав, отсутствуют запасы, находящиеся в залоге.

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 12.3: Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребительским кооперативом последующего уровня	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение на	01.01.2024 г.	0	0	0	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	0	0	0
3	Списание за счет резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие изменения	0	0	0	0	0	0	0

5	Резерв под обесценение на	01.01.2025	г.	0	0	0	0	0	0	0
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0		0	0	0	0	0	0	0
7	Списание за счет резерва под обесценение	0		0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие изменения	0		0	0	0	0	0	0	0
9	Резерв под обесценение на	31.12.2025	г.	0	0	0	0	0	0	0

10. Текстовое пояснение:

Примечание 14. Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной

Таблица 14.1: Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	0	0

2	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0
4	средства, привлеченные от физических лиц	0	0
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	Выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы	0	0
7	Обязательства по аренде	992	1
8	Прочее	992	1
9	Итого		

10. Текстовое пояснение: К прочим обязательствам относим сумму переплат заёмщиков.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 14.2: Анализ процентных ставок и сроков погашения

		31.12.2025		31.12.2024	
Номер показателя	Наименовани е показателя	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченны е средства, в том числе:	-	-	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-

3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы	-	-	-	-
7	Обязательства по аренде	-	-	-	-
8	Прочее	-	-	-	-

9. Текстовое пояснение:

Примечание 15. Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства

Таблица 15.1: Прочие финансовые обязательства

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	2	0

2	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	0	0
3	Прочее	1	0
4	Итого	3	0

5. Текстовое пояснение:

Примечание 16. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 16.1: Прочие обязательства

Номер показателя	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 159	341
2	Расчеты по социальному страхованию	344	106
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0
5	Авансы (предоплаты) полученные	0	0
6	Прочее	0	0
7	Итого	1 503	447

8. Текстовое пояснение:

Примечание 18. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 18.1: Процентные доходы

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по долговым ценным бумагам и цифровым финансовым активам	0	0
3	по займам выданным	0	0
4	по микрозаймам выданным	0	0
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	148 269	30 557
7	по долговым ценным бумагам	0	0
8	по займам выданным	0	0
9	по микрозаймам выданным	6 168	399
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	142 101	30 158
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	0
12	Прочее	0	0
13	Итого	148 269	30 557

14. Текстовое пояснение:

Примечание 23. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 23.1: Общие и административные расходы

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	28 386	9 462
2	Представительские расходы	0	0
3	Амортизация основных средств	1 425	21
4	Амортизация нематериальных активов	354	97
5	Расходы по аренде	91	0
6	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	0	0
7	Прочие хозяйственные расходы	415	220
8	Расходы по страхованию	13	0
9	Расходы на рекламу и маркетинг	1 295	0
10	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	1	0

11	Судебные и арбитражные расходы	0	0
12	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	0	0
13	Расходы на служебные командировки	352	230
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков –нерезидентов	13	6
15	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	382	644
16	Неустойки (штрафы, пени)	3	0
17	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
18	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	0	0
19	Прочее	2 648	188
20	Итого	35 379	10 868

21. Текстовое пояснение: В организации нет расходов, относящихся к переменным платежам. Отсутствовали расходы по инвестиционному имуществу. За отчетный период выбытие основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений не было. Информация о затратах на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ, списанных на расходы за отчетный год отсутствует. Информация о величине существенных затрат на создание собственными силами организации средств индивидуализации юридического лица, товара, работ, услуг, списанных на расходы за отчетный год отсутствует.

Примечание 24. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 24.1: Прочие доходы

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	0	0
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	0	0
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	0	0
4	Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	0	0
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	0	0
6	Поступившие целевые средства, признанные в составе прочих доходов	0	0
7	Прочее	84	6 576
8	Итого	84	6 576

9. Текстовое пояснение: Организация получила 83 700,00- выплата от страховой компании по случаю ДДТ служебного транспорта

Прочие расходы

Таблица 24.2: Прочие расходы

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	0	0
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	0	0
3	Прочее	0	0
4	Итого	0	0

5. Текстовое пояснение:

Примечание 26. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 26.1: Налог на прибыль в разрезе компонентов

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	-28 876	-4 910
2	Изменение отложенного налогового обязательства	602	5
3	Прочее	0	0
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	-28 274	-4 905
5	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	0	0

6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	28 274	4 905
---	---	--------	-------

7. Текстовое пояснение: Ставка налога на прибыль в 2025 году 25%

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

Таблица 26.2: Сопоставление условного расхода (дохода) по налогу на прибыль с фактическим расходом (доходом) по налогу на прибыль

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	112 974	26 265
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	28 274	4 905
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	0	0
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	0	0

7	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие налоговые периоды	0	0
8	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	0	0
9	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	0	0
10	Прочее	0	0
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	28 274	4 905

12. Текстовое пояснение:

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 26.3: Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	01.01.2025
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1	1	0	0
2	Резервы-оценочные обязательства	489	489	0	0
3	Основные средства	19	19	0	1

4	Нематериальн ые активы	93	93	0	4
	Прочее	602	602	0	5
	Общая сумма отложенного налогового актива	0	0	0	0
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенном у на будущие периоды	0	0	0	0
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательства ми	0	0	0	0
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
	Прочее	0	0	0	0
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	0	0	0
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательств о)	602	602	0	5
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательств о)	0	0	0	0

Текстовое пояснение:

Примечание 28. Условные обязательства и активы

Условные обязательства и активы

Таблица 28.1: Условные обязательства и активы

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

Информация об активах, переданных в залог в качестве обеспечения

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

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

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

10. Текстовое пояснение:

Информация о полученном обеспечении

Таблица 28.3: Информация о полученном обеспечении

		31.12.2025		31.12.2024	
Номер показателя	Наименование показателя	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Недвижимое имущество	84 134	68 000	38 265	15 000
2	Движимое имущество	58 648	112 567	9 228	15 600
3	Поручительство физических	114 502	18 035	24 600	1 500
4	Поручительство РГО	78 277	0	11 870	
	Итого	335 560	198 602	83 963	32 100

Текстовое пояснение:

Примечание 31. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

По состоянию на: 31.12.2025

Таблица 31.1: Остатки по операциям со связанными сторонами

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Инвестиционное имущество и капиталные вложения	0	0	0	0	0	0	0	0

5	Нематериальные активы и капиталные вложения	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Основные средства и капиталные вложения в них	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0

11	Прочие финанс овые обязате льства	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Прочие обязате льства	0	0	0	0	0	0	824 222	824 222

По состоянию на: 31.12.2024

Таблица 31.1: Остатки по операциям со связанными сторонами

Номер показат еля	Наимен ование показат еля	Матери нская organiz ация	Дочерн ие organiz ации	Совмес тные предпри ятия	Ассоци ированн ые organiz ации	Ключев ой управле нческий персона л	Организ ации под общим контрол ем	Прочие связанн ые сторон ы	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежн ые средств а	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Финанс овые активы, оценива емые по справед ливой стоимос ти через прибыл ь или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Долгов ые финанс овые активы, оценива емые по амортиз ированн ой стоимос ти	0	0	0	0	0	0	0	0

4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Нематериальные активы и капитальные вложения	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Основные средства и капитальные вложения в них	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0

10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	824 222	824 222

13. Текстовое пояснение: Операций со связанными сторонами, в текущем периоде не было.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 31.2: Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Информация представлена за (год): 2025

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Процентные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

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

Информация представлена за (год): 2024

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Процентные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

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

12. Текстовое пояснение:

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 31.3: Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

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

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

7. Текстовое пояснение:

Примечание 32. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 32.1: События после окончания отчетного периода

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3

1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного года, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	В июне 2025 некоторыми странами были объявлены новый пакет санкций. В связи с ростом геополитической напряженности наблюдается существенное падение волатильности на фондовых и валютных рынках, а также укрепление курса рубля по отношению к доллару США и евро. Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских компаний из различных отраслей. В целях адаптации финансового сектора и возросшей волатильности Банк России применил инструменты поддержки финансового сектора. Совет директоров Банка России 26 декабря 2025 года принял решение о формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, требованиям и условным обязательствам кредитного характера в целях осуществления деятельности заёмщиками (контрагентами) на территории Донецкой Народной Республики.
---	---	---

2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного года, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	С 1 января 2025 года вносятся многочисленные изменения в регулирование бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций. Ряд соответствующих нормативно-правовых актов Банка России опубликован на официальном сайте ЦБ РФ. События после отчетной даты отражаются в бухгалтерской отчетности за отчетный год независимо от их характера для организации. Последствия события после отчетной даты отражаются в бухгалтерской отчетности путём уточнения данных о соответствующих активах, обязательствах, капитале, доходах и расходах организации, либо путём раскрытия соответствующей информации. Информация считается существенной, если её пропуск или искажение могут оказать влияние на экономические решения, принимаемые пользователями на основе бухгалтерской отчетности. Информация признаётся существенной экономическим субъектом самостоятельно исходя из её величины, характера и потенциального влияния на экономические решения, принимаемые
---	---	---

Сопроводительное письмо

Полное наименование организации: Автономное некоммерческое организация
"Микрокредитная кредитная компания Донецкой Народной Республики"

Сокращенное наименование организации: АНО "МКК ДНР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9309026522

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1239300015371

Отчетная дата: 31.12.2025

Должность руководителя: Руководитель

Инициалы, фамилия: А.Н. Серый

Исполнитель: Шаповалова Н.А. главный бухгалтер

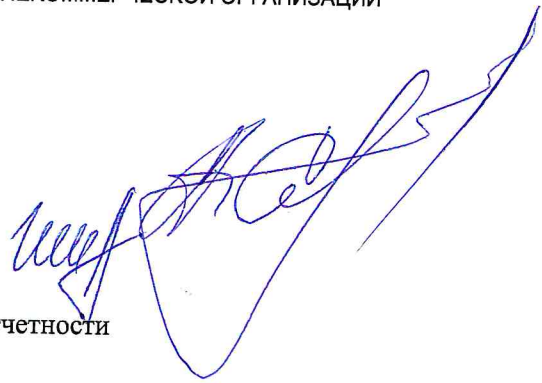
Телефон: +79494733337

Основание направления: Первичное направление отчетности

Исходящий номер: 02-83.1

Дата исходящего документа: 12.03.2026

Примечания:



Дата

12.03.2026



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

**АВТОНОМНОЙ НЕКОМЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
«МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ ДОНЕЦКОЙ
НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ»**

за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителю и Руководителю Автономной некоммерческой
организации «Микрокредитная компания Донецкой Народной
Республики»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Автономной некоммерческой организации «Микрокредитная компания Донецкой Народной Республики» (ОГРН 1239300015371), Донецкая Народная Республика, г. о. Донецк, г. Донецк, пр-кт Дзержинского, д. 1, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2025 года;
- Отчета о целевом использовании средств некоммерческой организации»

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств:

- Отчета о финансовых результатах за 2025 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2025 год;
- Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Автономной некоммерческой организации «Микрокредитная компания Донецкой Народной Республики», по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), признанными в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в Российской Федерации в порядке, установленном Федеральным законом от 30.12.2008 №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями.

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

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на информацию, содержащуюся в п. 32.1 Примечаний к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств за 2025 год, где описаны события после отчетной даты, а именно действие органов государственной власти в части продолжения военной операции, начатой в 2022 году, которая может повлечь непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют после и повышение ключевой ставки Центрального Банка России.

В связи с ростом геополитической напряженности наблюдается существенное падение волатильности на фондовых и валютных рынках, а также укрепление курса рубля по отношению к доллару США и евро. Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских компаний из различных отраслей.

В целях адаптации финансового сектора и возросшей волатильности Банк России применил инструменты поддержки финансового сектора. Совет директоров Банка России 26 декабря 2025 года принял решение о формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, требованиям и условным обязательствам кредитного характера в целях осуществления деятельности заёмщиками (контрагентами) на территории Донецкой Народной Республики.

Указанные события, по мнению руководства, не влияют на непрерывность деятельности Организации.

Мы не выражаем модифицированное мнение, в связи с этим вопросом.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением

случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

1. Выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
2. Получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
3. Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
4. Делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши

выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Директор ООО «Шельф-Аудит»

(основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских
организаций СРО ААС – 22006118283)

Руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение

(основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций
СРО ААС – 21706032475)

Юрий Михайлович
Мягких



Тамара Петровна
Шахова

ООО «Шельф-Аудит»

ОГРН 1026102584750

347900, Ростовская область, г. Таганрог, ул. Греческая, д.62

Член саморегулируемой организации аудиторов

Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)

ОРНЗ 12006010732

13 марта 2026 года