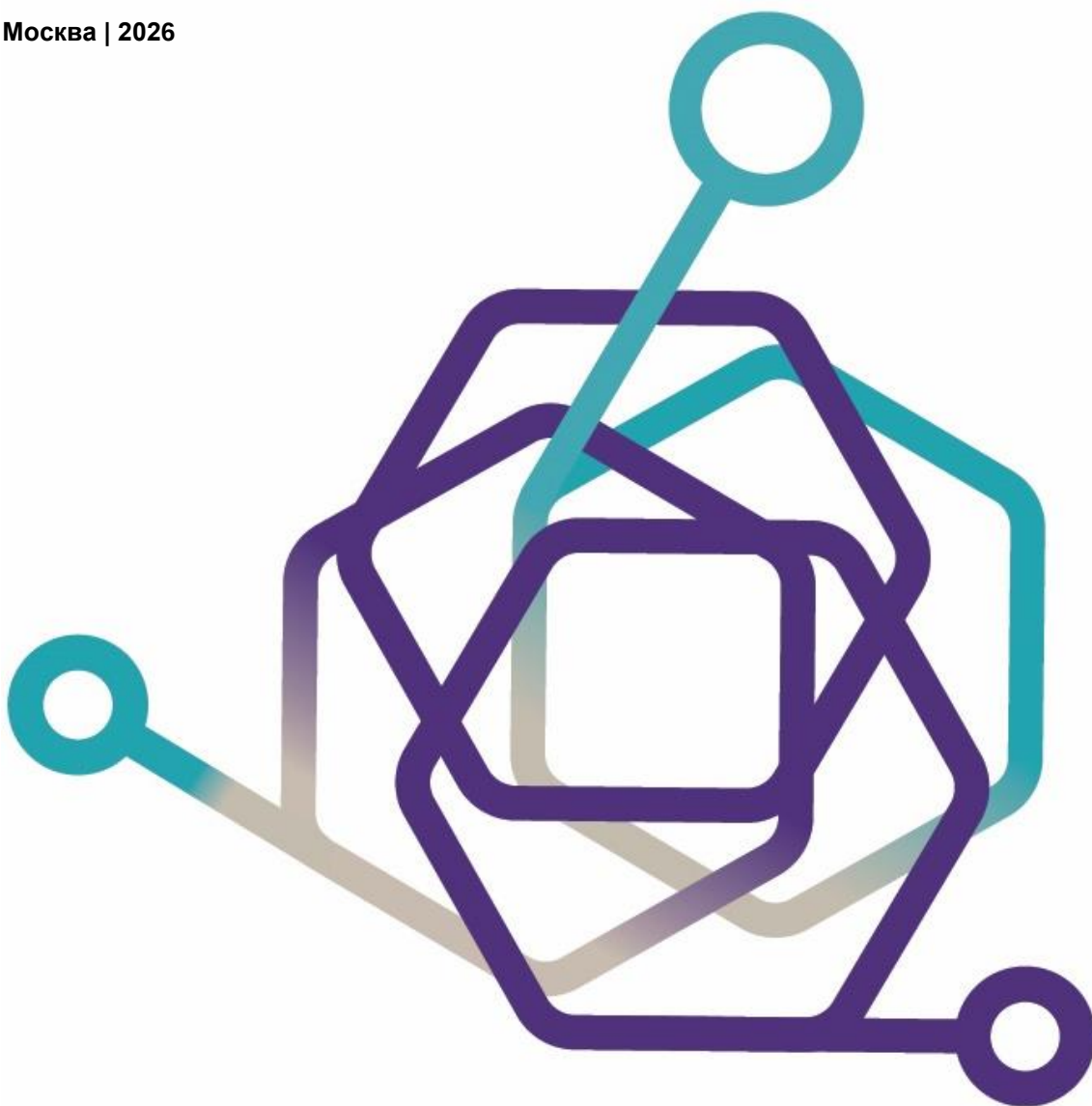


Общество с ограниченной ответственностью
Микрокредитная компания «Эквазайм»

Аудиторское заключение независимого аудитора

об обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2025 год

Москва | 2026



Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Участнику

Общества с ограниченной ответственностью

Микрокредитная компания «Эквазайм»

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Эквазайм» (далее – ООО МКК Эквазайм, Общество), состоящая из бухгалтерского баланса на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах за 2025 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе, отчета об изменениях капитала за 2025 год, отчета о движении денежных средств за 2025 год и пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год, включая основы подготовки обобщенной отчетности, составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО МКК Эквазайм за 2025 год.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО МКК Эквазайм согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с основой ее подготовки, описанной в пояснении 1 «Общие сведения» к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год.

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

В обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о ней.

Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение о ней

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО МКК Эквазайм в нашем заключении от 23 марта 2026 года. Данное заключение также включает раздел «Прочие сведения», в котором сообщается о том, что аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО МКК Эквазайм за 2024 год не проводился, в связи с этим сопоставимые показатели не были проаудированы

Ответственность руководства за обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в пояснении 1 «Общие сведения» к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО МКК Эквазайм во всех существенных отношениях проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует от
имени аудиторской организации на основании
доверенности № 73/24 от 03.06.2024 года



Ольга Анатольевна Пироженко
ОРНЗ 22006023805



Дата аудиторского заключения
«23» марта 2026 года

Аудлируемое лицо

Наименование:

Общества с ограниченной ответственностью
Микрокредитная компания «Эквазайм»
(ООО МКК Эквазайм)

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 07 мая 2024 г. за основным
государственным регистрационным номером
1247300004380.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером
1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов
11506030481.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
73401384000	64431938	1247300004380	7300032408

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ЭКВАЗАЙМ" (ООО МКК ЭКВАЗАЙМ)

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

432071, Ульяновская обл, Ульяновск г, Карла Маркса ул, д. № 13А, корп. 1, кв. 32/3

Код формы по ОКУД 0420901

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства		379 777	70 748	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	1 977 266	345 849	-
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-	-
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	998	1 278	-
6	Основные средства и капитальные вложения в них	6	833	206	-
7	Требования по текущему налогу на прибыль		365	130	-
8	Отложенные налоговые активы		-	4 074	-
9	Прочие финансовые активы	11	76 212	8 535	-
10	Прочие активы	12	14 984	3 719	-
11	Итого активов		2 450 435	434 539	-
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	1 898 910	376 745	-
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	1 304	-
15	Отложенные налоговые обязательства	28	87 055	0	-
16	Резервы - оценочные обязательства		0	-	-
17	Прочие финансовые обязательства	15	97 295	23 960	-
18	Прочие обязательства	16	26 664	1 196	-
19	Паевой фонд кооператива		-	-	-
20	Итого обязательств		2 109 924	403 205	-
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ					
21	Уставный (складочный) капитал	19	5 000	5 000	-
22	Поступления от учредителей		0	-	-
23	Целевые поступления		0	-	-
24	Добавочный капитал		133 000	33000	-
25	Прочие фонды		-	-	-
26	Резервный капитал		-	-	-
27	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу		-	-	-
28	Резервы		-	-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		202 511	(6 666)	-
30	ИТОГО КАПИТАЛА		340 511	31 334	-
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 450 435	434 539	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Н.Е. Полевая
(инициалы, фамилия)

23 марта 2026г.



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
73401384000	64431938	1247300004380	7300032408

**ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ**

за Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ЭКВАЗАЙМ" (ООО МКК ЭКВАЗАЙМ))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 432071, Ульяновская обл, Ульяновск г, Карла Маркса ул, д. № 13А, корп. 1, кв. 32/3

Код формы по ОКУД 0420902

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2025 г.	За Январь - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам				
1	Процентные доходы	18	4 185 626	202 000
2	Процентные расходы	19	(262 423)	(14 063)
3	Процентные доходы за вычетом процентных расходов		3 923 203	187 937
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(3 686 060)	(245 734)
5	Процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам		237 143	(57 797)
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
6	Выручка от реализации товаров (работ,		0	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами		(198 323)	(122)
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
9	Общие и административные расходы	23	(910 775)	(46 265)
10	Прочие доходы	24	1 206 325	94 982
11	Прочие расходы	24	(34 429)	(107)
12	Итого операционные доходы (расходы)		62 798	48 488
13	Прибыль (убыток) до налогообложения		299 941	(9 309)
14	Налог на прибыль		(91 128)	2 643
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		208 813	(6 666)
Раздел III. Прочий совокупный доход				
16	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	-
17	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-

18	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов			-	-
19	изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и			-	-
20	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			-	-
21	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций			-	-
22	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций			-	-
23	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе			-	-
24	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу), подлежащему реклассификации в состав			-	-
25	Итого прочего совокупного дохода (расхода)			-	-
26	Итого совокупного дохода (расхода)			208 813	(6 666)

Генеральный директор
(должность руководителя)

23 марта 2026 г.



Н. Е. Полевая

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
73401384000	64431938	1247300004380	7300032408

ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за Январь - Декабрь 2025 г.
Общество с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ЭКВАЗАЙМ" (ООО МКК ЭКВАЗАЙМ)

Почтовый адрес (полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)
432071, Ульяновская обл, Ульяновск г, Карла Маркса ул, д. № 13А, корп. 1, кв. 32/3

Код формы по ОКУД 0420903
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал (фонд)	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	Резервы			Итого резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
							Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Прочие резервы				
1	2	3	4	5	6	7	8	9		10	11	12
1	Остаток на 01 января 2024 г.											
2	Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных ошибок											
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике											

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
73401384000	64431938	1247300004380	7300032408

**ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ**

за Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ЭКВАЗАЙМ"

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 432071, Ульяновская область, г.о. Город Ульяновск, г Ульяновск, ул Карла Маркса, дом 13А, корпус 1, помещ./этаж 32/3

Код формы по ОКУД 0420904

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Проценты полученные		2 014 162	71 523
2	Проценты уплаченные		(257 081)	-
3	Полученные комиссионные вознаграждения		-	-
4	Уплаченные комиссии		-	-
5	Поступление выручки		-	-
6	Поступление штрафов и пени		19 884	396
7	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости			-
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		5 387 502	282 466
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(8 456 759)	(771 758)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		425 138	121 449
11	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(817 929)	(25 057)
12	Уплаченный налог на прибыль		(1 493)	-514
13	Прочие платежи по операционной деятельности		(68 840)	(1 753)
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(1 755 416)	(323 248)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
15	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и		-	-

16	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
17	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию нематериальных активов и основных средств		-	-
18	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
19	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов		-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов		-	-
21	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной		-	-
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых активов, оцениваемых по амортизированной		-	-
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		448 801	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		448 801	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		3 503 000	362 500
28	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(1 987 356)	(504)
29	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(856)	(504)
30	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов в имущество общества		100 000	32 000
31	Поступления от продажи собственных акций (долей), принадлежащих обществу		-	-
32	Платежи акционерам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей)		-	-
33	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		-	-
34	Прочие поступления от учредителей			
35	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов			
36	Поступления дополнительных взносов			
37	Поступления вступительных членских взносов			
38	Поступления паевых взносов			

39	Выплаты паенакоплений			
40	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
41	Прочие платежи по финансовой		-	-
42	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		1 615 644	393 996
43	Сальдо денежных потоков за отчетный год		309 029	70 748
44	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	-
45	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		70 748	-
46	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		379 777	70 748

Генеральный директор
(должность руководителя)

23 марта 2026г.



(подпись)

Н.Е. Полевая

(инициалы, фамилия)

Примечание 1. Основная деятельность организации
Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, дата включения в реестр	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 2403373010074, дата внесения сведений в реестр микрофинансовых организаций 11 июля 2024 года.
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность микрофинансовая (64.92.7)
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	121087, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Филевский парк, ул Барклая, д. 6, стр. 5, помещ. 23П/4
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Материнское предприятие группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, - ООО "Экванта".
6	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской	Не применимо
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного года	221

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

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основными источниками финансового результата Общества являются поступления от основной (текущей) деятельности, процентный доход по микрозаймам, а также процентный доход от размещения депозитов и неснижаемых остатков
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	Деятельность Общества преимущественно осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отразились на экономической ситуации в России. В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность. В течение 2025 года Банк России постепенно понизил ключевую ставку с 21% до 16%. Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Общества, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности общества могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Общества полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

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

**Основы составления годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности**

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с Отраслевыми Стандартами Бухгалтерского учета (далее по тексту "ОСБУ"). С 1 января 2018 года Общество ведет учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета. Организация составляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Положением о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" (утв. ЦБ РФ от 02.10.2024 N 844-П)
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Не применимо
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Не применимо
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	

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Организация производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов. Такие суждения применяются: 1) при оценке ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости 2) при оценке того, можно ли классифицировать финансовый актив в категорию финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости 3) при толковании налогового законодательства 4) при признании отложенного налогового актива и обязательства 5) при отражении операций со связанными сторонами
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	1) Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (оценка ожидаемых кредитных убытков). 2) Оценка того, можно ли классифицировать финансовый актив в категорию финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. 3) Толкование налогового законодательства: Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований. 4) Признание отложенного налогового актива Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. 5) Отражение операций со связанными сторонами Для определения объемов операций со связанными сторонами, отражаемых в консолидированной финансовой отчетности, руководством применяется профессиональное суждение.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые активы и обязательства, такие как выданные и полученные займы (кредиты) по амортизированной стоимости с применением метода признания % дохода (расхода) с использованием эффективной ставки % за исключением: договоров займа, кредита и договоров банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая договоры, дата погашения по которым приходится на другой отчетный год, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – метод ЭСП), и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания % дохода (расхода), не является существенной. Критерии существенности – 10%.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Отчетность составлена исходя из принципа непрерывности. Руководство планирует получать прибыль от операционной деятельности в 2025г., ведет поиск новых заемщиков и рынков оказания услуг. По мнению руководства Компания способна продолжать непрерывно свою деятельность, отсутствует существенная неопределенность, которая может вызвать значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Компания будет продолжать свою деятельность в образимом будущем, у компании отсутствует намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес. Не имеет основания полагать, что какие-либо события могут значительно повлиять на деятельность компании.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Необходимости в пересчете показателей не было.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Компания применила все новые и измененные международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), которые имеют отношение к ее деятельности и применяются к отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2025г. Их применение не оказывает существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании. Вступило в силу с 01.01.2025г - ПОЛОЖЕНИЕ от 2 октября 2024 г. N 844-П
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	Внесений изменений в учетную политику не планируется.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	В категорию денежных средств и их эквивалентов относятся: • денежные средства в кассе; • денежные средства в пути, на расчетных и специальных. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости. Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. счетах; • депозиты "до востребования", а так же депозиты и неснижаемые остатки, срок размещения которых в соответствии с условиями договора составляет не более 90 календарных дней, и если намерения руководства в их отношении отвечают классификации этих депозитов как элемента денежных средств. Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости: • Депозиты в кредитных организациях со сроком размещения до 90 дней (счет 20601), • Прочие денежные средства, легко обратимые в заранее известную сумму средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости со сроком погашения до 90 дней • банковские овердрафты. Организация признает оценочный резерв под убытки в отношении денежных средств и денежных эквивалентов.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо

12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Денежные средства оцениваются по недисконтированной стоимости. Выданные займы оцениваются по амортизированной стоимости с применением линейного метода, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – метод ЭСП), и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода (расхода), не является существенной. Критерии существенности – 10%.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо
14	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Не применимо
15	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Отсутствуют в отчетном периоде.
Раздел IV. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
16	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
17	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо
18	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки основных средств		
19	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Организация оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
20	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
21	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.
22	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется организацией при признании объекта основных средств в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то организация самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
23	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальными активами организация признает объекты, не имеющие материально-вещественной формы, предназначенные для использования при оказании услуг, для управленческих нужд и в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: Организация определяет следующую классификацию объектов нематериальных активов по однородным группам: Компьютерное программное обеспечение Лицензии, Франшизы, Товарный знак, Видеоролики, Прочие.

24	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Организация оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
25	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
26	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Срок полезного использования определяется организацией при признании нематериального актива исходя из ожидаемого срока его использования, в течение которого предполагается получать экономические выгоды или срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации. Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.
27	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования определяется организацией при признании нематериального актива исходя из ожидаемого срока его использования, в течение которого предполагается получать экономические выгоды или срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации. Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.
28	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	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.

Раздел VII. Порядок признания и последующего учета договоров аренды

29	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Запасы оцениваются при поступлении в организацию и после признания. При признании запасы учитываются без суммы фактических затрат на их приобретение, включая сумму налога на добавленную стоимость. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин с соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы": по себестоимости, определенной в соответствии с настоящим пунктом учетной политики, или по чистой цене продажи.
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	В соответствии с пунктом 2.12.Положения Банка России от 22.03.2018 N 635-П Общество использует освобождение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, офисного и компьютерного оборудования и т.д. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального признания, и которые не предусматривают опцион на покупку). Общество также применяет исключение в отношении признания активов, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 300 тыс.руб.).
31	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Не применимо
32	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Не применимо
33	Допущения, использованные при определении переменных	Не применимо

Раздел VIII. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета

34	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся активы, по которым: возмещение их стоимости будет происходить только в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи; не предполагается дальнейшее использование в административных целях. Данная категория активов в отчетном и прошлых периодах не формировалась. В отчетном периоде отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
----	--	---

35	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	В качестве запасов организация признает активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при оказании услуг в ходе обычной деятельности или при восстановлении объектов основных средств, приобретенные по договорам купли-продажи, поставки. Под средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные организацией в результате прекращения обязательств должников (заемщиков) по заключенным договорам отступного, залога. При этом под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов. Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства организации в отношении указанных объектов. Запасы оцениваются при поступлении в организацию и после признания. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин с соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы": по себестоимости, определенной в соответствии с настоящим пунктом учетной политики, или по чистой цене продажи. Запасы оцениваются организацией по стоимости каждой единицы.
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 связанные с начислением заработной платы, обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) признаются организацией в последний рабочий день каждого месяца путем формирования «Обязательства предстоящих отпусков» исходя из ожидаемых затрат, определяемых на основании графиков отпусков на текущий год и в соответствии с внутренними документами организации. При отражении обязательства на оплату отпускных организация исходит из того, подлежащие предоставлению отпуска накапливаются постепенно за время фактической работы сотрудников и обязательство признается в учете ежемесячно по мере возникновения у сотрудников права на дни отпуска. Обязательство отражается с учетом обязанности организации по начислению страховых взносов. Обязательства по оплате премии по итогам работы за год признаются организацией на последнее число календарного года или в качестве событий после отчетной даты, если сумма премии по итогам работы за год определена после окончания отчетного года. При отражении обязательства по оплате премии по итогам работы за год организация руководствуется Положением об оплате труда и материальном стимулировании, принятом в Организации. Обязательство отражается с учетом обязанности организации по начислению страховых взносов. При отражении обязательства оформляется расчет.
37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: -у организации существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;-возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.Расходы на создание резервов – оценочных обязательств признаются в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежемесячно не позднее последнего дня соответствующего месяца.
38	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

39	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы и обязательства не взаимозачитываются. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовых результатах только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.
40	Порядок признания и оценки уставного, (складочного) капитала, добавочного капитала, собственных средств	Уставный капитал отражается в сумме, утвержденной в учредительных документах и в Уставе Организации, оплаченной участниками.
41	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Не применимо
42	Порядок признания и оценки резервного капитала (фонда)	Резервный капитал отражается в сумме, утвержденной в учредительных документах и в Уставе Организации, и фактически сформированный за счет прибыли Организации.
43	Порядок отражения дивидендов	Учет расчетов с участниками Общества по дивидендам, а также учет кредиторской задолженности участников, по взносам в уставный и добавочный капитал (совокупный вклад) отражается по счетам 60320 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками», 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками».
44	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Не применимо

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Цифровые рубли	-	-	-	-	-	-
3	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
4	Расчетные счета	381 923	2 146	379 777	71 065	317	70 748
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-	-
7	Итого	381 923	2 146	379 777	71 065	317	70 748
8	Текстовое пояснение						

--

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	379 777	70 748
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги,	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному	-	-
5	Резерв под обесценение	-	-
6	Прочее	-	-
7	ИТОГО	379 777	70 748
8	Текстовое пояснение	-	-

Пояснение:

Анализ изменений резерва под обесценение
по денежным средствам

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочее	Итого
1	2	3	4		
1	Резерв под обесценение на 31.12. 2023 г.	-	-		-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	317	-		317
3	Списание за счет резерва под обесценение	-	-		-
4	Прочие изменения	-	-		-
5	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.	317	-		317
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	1 829	-		1 829
7	Списание за счет резерва под обесценение	-	-		-
8	Прочие изменения	-	-		-
9	Резерв под обесценение на 31.12.2025 г.	2 146	-		2 146
10	Текстовое пояснение		-		

Пояснение:

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностраннх государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-
12	Прочие долевые финансовые активы	-	-
13	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
14	Займы выданные, в том числе:	-	-
15	остаток основного долга	-	-
16	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
17	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
18	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
19	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
20	Микрозаймы выданные, в том числе:	-	-
21	остаток основного долга	-	-
22	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
23	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
24	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
25	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
26	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
27	Цифровые финансовые активы	-	-
28	Прочее	-	-
29	Итого	-	-
30	Текстовое пояснение	-	-

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

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
2	Займы выданные	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	4 276 668	2 305 065	1 971 603	245 380
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	0
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	0
7	Долгосрочная задолженность по финансовой аренде	-	-	-	0
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	0
9	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	0
10	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках	8 509	2 846	5 663	974
10	ИТОГО	4 285 177	2 307 911	1 977 266	245 380
11	Текстовое пояснение				345 849

25

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

Таблица 7.3

Номер показателя	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансово аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары,	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31.12.2023 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Очисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	245 418	-	-	-	-	-	245 418
3	Списание за счет резерва под обесценение	-	-	(28)	-	-	-	-	-	(28)
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31.12.2024 года	-	-	245 390	-	-	-	-	-	245 390
6	Очисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	3 681 301	-	-	-	2 930	-	3 684 231
7	Списание за счет резерва под обесценение	-	-	(1 621 626)	-	-	-	(84)	-	(1 621 710)
8	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Резерв под обесценение на 31.12.2025 года	-	-	2 305 065	-	-	-	2 846	-	2 307 911
10	Текстовое пояснение	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 8. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него
Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу	Капитальные вложения в инвестиционное имущество	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	-	-	-
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-
4	накопленное обесценение	-	-	-	-
5	Поступление, в том числе:	-	-	-	-
6	в результате приобретения	-	-	-	-
7	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	-	-	-	-
8	Перевод капитальных вложений в инвестиционное имущество	-	-	-	-
9	Переклассификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
10	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
12	накопленная амортизация	-	-	-	-
13	накопленное обесценение	-	-	-	-
14	Амортизация	-	-	-	-
15	Обесценение	-	-	-	-
16	Восстановление обесценения	-	-	-	-
17	Переклассификация в основные средства и обратно	-	-	-	-
18	Переклассификация в прочие активы	-	-	-	-
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
20	Прочее	-	-	-	-
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	-
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
23	накопленная амортизация	-	-	-	-
24	накопленное обесценение	-	-	-	-
25	Поступление, в том числе:	-	-	-	-
26	в результате приобретения	-	-	-	-

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

35	Обесценение	-	-	-	-
36	Восстановление обесценения	-	-	-	-
37	Переклассификация в основные средства и обратно	-	-	-	-
38	Переклассификация в прочие активы	-	-	-	-
39	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
40	Прочее	-	-	-	-
41	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	-	-	-
42	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
43	накопленная амортизация	-	-	-	-
44	накопленное обесценение	-	-	-	-
45	Текстовое пояснение	-	-	-	-

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	-	-
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	-	-
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендного дохода	-	-
4	Прочее	-	-
5	ИТОГО	-	-
6	Текстовое пояснение	-	-

Примечание 9. Нематериальные активы и капитальные вложения
Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:								
2	первоначальная (переоцененная) стоимость								
3	накопленная амортизация								
4	накопленное обесценение								
5	Поступления			0				1 400	1 400
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	1 400	-				-1 400	-
7	Переклассификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-					-
8	Выбытие, в том числе:								
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-					-
10	накопленная амортизация	-	-	-					-
11	накопленное обесценение	-	-	-					-
12	Амортизация	-	(122)	-					(122)
13	Обесценение, в том числе:								
14	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-					-
15	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-					-
16	Восстановление обесценения, в том числе:								
17	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-					-
18	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-					-
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-					-
20	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-					-
21	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-					-
22	Прочее	-	-	-					-
23	Балансовая стоимость на 01 января 2025 года, в том числе:		1 278						1 278
24	первоначальная (переоцененная) стоимость		1 400						1 400
25	накопленная амортизация		(122)						(122)
26	накопленное обесценение								
27	Поступления								
28	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы,	-	-	-					-
29	Переклассификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-					-
30	Выбытие, в том числе:	-	-	-					-
31	первоначальная (переоцененная) стоимость								
32	накопленная амортизация								
33	накопленное обесценение								
34	Амортизация		(280)	-					(280)
35	Обесценение, в том числе:	-	-	-					-
36	отраженное в составе прибыли или убытка								
37	отраженное в прочем совокупном доходе								
38	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-					-
39	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-					-
40	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-					-
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-					-
42	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-					-
43	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-					-
44	Прочее	-	-	-					-
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	0	998	0					998
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	1 400	0					1 400
47	накопленная амортизация	-	(402)	-					(402)
48	накопленное обесценение	-	-	-					-
49	Текстовое пояснение								

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них
Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

Номер показат еля	Наименование показателя	Основные средства в собственности					Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам					Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
6	Перевод капитальных вложений в основные средства	-	-	-	-	-	-	-	424	-	424		
7	Переклассификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
13	Амортизация	-	-	-	-	-	-	-	(218)	-	(218)		
14	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
15	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
16	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
17	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
18	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
19	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

Примечание 11. Прочие финансовые активы
Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-
2	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-
3	Инвестиции в совместные предприятия	-	-	-	-	-	-
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
6	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-	-	-	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	Прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	20 604	5 307	15 297	3 190	-	3 190
10	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и	-	-	-	-	-	-
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	76 296	15 381	60 915	5 345	-	5 345
14	ИТОГО	96 900	20 688	76 212	8 535	-	8 535
15	Текстовое пояснение						

Анализ изменений резерва под обесценение прочих
финансовых активов

Таблица 11.2

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		
1	Резерв под обесценение на 1 января 2024 года	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 января 2024 года	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	5 307	-	-	15 381	20 688
7	Списание за счет резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Резерв под обесценение на 31 декабря 2025 года	-	-	-	5 307	-	-	15 381	20 688
10	Текстовое пояснение	-							

Примечание 12. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024г.		
		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	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	577	-	577	257	-	257
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	14 421	23	14 398	3 568	106	3 462
9	Запасы	9	-	9	-	-	-
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Итого	15 007	23	14 984	3 825	106	3 719
13	Текстовое пояснение	-					

Анализ изменений запасов

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	-	-	-	70	70
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	(70)	(70)
8	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Поступление (создание)	-	-	-	-	139	139
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
17	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
18	Выбытие	-	-	-	-	-	-
19	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
20	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
21	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	-	-	-	(130)	(130)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	-	-	-	9	9
24	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	9	9
25	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
26	Текстовое пояснение	-					

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 12.3

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	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 01 января 2024 г.	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	106	-	106
3	Списание за счет резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	106	-	106
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	(83)	-	(83)
7	Списание за счет резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
8	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
9	Резерв под обесценение на 31 декабря 2025 г.	-	-	-	23	-	23
10	Текстовое пояснение	-	-	-	-	-	-

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
2	Обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-
5	Текстовое пояснение	-	

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

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	1 898 244	376 531
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	501 642	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	1 396 602	376 531
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые	-	-
7	Обязательства по аренде	666	214
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	1 898 910	376 745
10	Текстовое пояснение	-	

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 14.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.				На 31 декабря 2024 г.			
		Процентные ставки		Сроки погашения		Процентные ставки		Сроки погашения	
1	2	3		4		5		6	
1	Привлеченные средства, в том числе:	20,000	24,000	26	325	24,000	24,000	124	345
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	20,000	20,000	26	56	-	-	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме	24,000	24,000	181	325	24,000	24,000	124	124
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Текстовое пояснение	-							

Примечание 15. Прочие финансовые обязательства
Прочие финансовые обязательства

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	84 512	23 586
2	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями	-	-
3	Прочее	12 783	374
4	ИТОГО	97 295	23 960
5	Текстовое пояснение	-	

Примечание 16. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	19 854	258
2	Расчеты по социальному страхованию	4 288	392
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 523	546
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
6	Прочее	-	-
7	Итого	26 664	1 196
8	Текстовое пояснение	-	

Примечание 17. Капитал и управление капиталом
Уставный капитал акционерного общества

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Корректировка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01 января 2024 г.	-	-	-	-	-	-
2	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-	-	-
4	На 01 января 2025 г.	-	-	-	-	-	-
5	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-	-
7	На 31 декабря 2025 г.	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 17.2

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Информация о структуре долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	На 31.12.2025г состав участников общества: АО "Экванта" - размер доли 100%.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	В 2025 году состав участников общества не изменился. Учредителем является АО "Экванта" - 100%
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Не предусмотрено
4	Информация о распределении прибыли	В 2025 году прибыль не распределялась , дивиденды не выплачивались
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года последствия таких нарушений	-

Управление капиталом

Таблица 17.3

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

Примечание 18. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам и цифровым финансовым	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	4 185 626	202 000
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	4 185 626	202 000
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
12	Прочее	-	-
13	ИТОГО	4 185 626	202 000
14	Текстовое пояснение	-	-

Примечание 19. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	262 423	14 063
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	39 121	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	223 302	14 063
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по выпущенным долговым ценным бумагам и цифровым	-	0
7	по обязательствам по аренде	-	0
8	по прочим финансовым обязательствам	-	-
9	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым	-	-
10	по выпущенным долговым ценным бумагам и цифровым	-	-
11	по прочим финансовым обязательствам	-	-
12	Прочее	-	-
13	Итого	262 423	14 063
14	Текстовое пояснение	-	

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

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Выручка от реализации товаров (работ, услуг)	-	-
2	Прочее	-	-
3	ИТОГО	-	-
4	Текстовое пояснение	0	

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

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(198 323)	(122)
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
3	долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы	-	-
4	долевые ценные бумаги	-	-
5	прочие долевые финансовые активы	-	-
6	производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
7	займы выданные	-	-
8	микрозаймы выданные	-	-
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(198 413)	(122)
11	долговые ценные бумаги	-	-
12	займы выданные	-	-
13	микрозаймы выданные	(198 413)	(122)
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	90	-
16	прочие финансовые активы, в том числе:	-	-
17	инвестиции в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	-	-
18	долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	-	-
19	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	-	-
20	краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-
21	прочее	-	-
22	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-
23	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
24	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
25	выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы	-	-
26	прочее	-	-
27	долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-
28	привлеченные средства	-	-

29			выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы	-	-
30			обязательства по аренде	-	-
31			прочее	-	-
32			прочие финансовые обязательства, в том числе:	-	-
33			кредиторская задолженность за товары, работы и	-	-
34			прочее	-	-
35			Доходы (расходы) от переоценки остатков, выраженных в иностранной валюте и операций с иностранной валютой	-	-
36			ИТОГО	(198 323)	(122)
37			Текстовое пояснение	-	

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

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	-	-
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости	-	-
3	Расходы на ремонт	-	-
4	Доходы (расходы) от выбытия (реализации)	-	-
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения)	-	-
6	Расходы на содержание недвижимости	-	-
7	Амортизация	-	-
8	Прочее	-	-
9	Итого	-	-
10	Текстовое пояснение	-	

Примечание 23. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	85 658	8 246
2	Представительские расходы	-	-
3	Амортизация основных средств	665	218
4	Амортизация нематериальных активов	0	122
5	Расходы по аренде	124	69
6	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	-
7	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-	7 645
8	Расходы по страхованию	-	-
9	Расходы на рекламу и маркетинг	126 752	2 328
10	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	1 599	131
11	Судебные и арбитражные расходы	-	-
12	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	43
13	Расходы на служебные командировки	254	102
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 296	98
15	Расходы на юридические, консультационные услуги и	10 218	-
16	Неустойки, штрафы, пени	0	-
17	Прочие хозяйственные расходы	431 862	27 240
18	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	0	23
19	Прочее	248 347	-
20	Итого	910 775	46 265
21	Текстовое пояснение	-	

Примечание 24. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	-
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	14 727	2 922
4	Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	111	-
6	Поступившие целевые средства, признанные в составе прочих доходов	-	-
7	Прочее	1 191 486	92 060
8	ИТОГО	1 206 325	94 982
9	Текстовое пояснение	-	

Прочие расходы

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим	20 605	-107
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных	-	-
3	Прочее	13 824	-
4	Итого	34 429	-107
5	Текстовое пояснение		-

Примечание 25 Аренда
Информация по договорам аренды, по условиям которых
организация является арендатором

Таблица 25.1

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда помещений для административного офиса
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	не применимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	не применимо
4	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного года, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход за отчетный год по краткосрочным договорам аренды	не применимо
5	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	не применимо
6	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	не применимо
7	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	в результате пересмотра в 2025г. ППА и обязательства по аренде увеличились на сумму 95 тыс. руб.

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

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя бухгалтерского баланса	Номер примечания	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	623	206
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	8	-	-
3	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	667	214
4	Текстовое пояснение		-	

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

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	-	-
2	проценты уплаченные	-	-
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	-	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(1 987 356)	(504)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(1 987 356)	(504)
7	Итого	(1 987 356)	(504)
8	Текстовое пояснение	-	-

**Информация по договорам аренды, по условиям которых
организация является арендодателем**

Таблица 25.4

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

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

Таблица 25.5

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	-	-
2	менее 1 года	-	-
3	от 1 года до 2 лет	-	-
4	от 2 лет до 3 лет	-	-
5	от 3 лет до 4 лет	-	-
6	от 4 лет до 5 лет	-	-
7	более 5 лет	-	-
8	Незаработанный финансовый доход	-	-
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	-	-
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-
13	Текстовое пояснение	-	-

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

Таблица 25.6

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 2 лет	-	-
3	От 2 лет до 3 лет	-	-
4	От 3 лет до 4 лет	-	-
5	От 4 лет до 5 лет	-	-
6	Более 5 лет	-	-
7	Итого	-	-
8	Текстовое пояснение	-	-

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

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль		1 431
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	91 128	(4 074)
3	Прочее	-	
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	91 128	(2 643)
5	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	-	-
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли	91 128	(2 643)
7	Текстовое пояснение	-	

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

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	299 941	(9 309)
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	74 985	(1 862)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и	(90 124)	3 293
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	433 728	592
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(523 852)	2 701
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	-	-
7	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие налоговые периоды	-	-
8	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	-	-
9	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	-
10	Прочее	106 267	(4 074)
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	91 128	(2 643)
12	Текстовое пояснение	-	

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 26.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2025 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	678	576	-	102

2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	61 360	47 544	-	13 816
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	100	70	-	30
6	Основные средства и капитальные вложения в них	109	55	-	54
7	Прочие финансовые активы	3 845	3 845	-	-
8	Прочие активы	1 610	1 263	-	347
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 388	6 334	-	54
11	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
12	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	6	6	-	-
14	Общая сумма отложенного налогового актива	74 096	59 693	-	14 403
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	74 096	59 693	-	14 403
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
17	Денежные средства	(141)	(118)	-	(23)
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
19	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(155 481)	(145 631)	-	(9 850)
20	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
21	Нематериальные активы	(350)	-	-	(350)
22	Основные средства и капитальные вложения в них	(263)	(157)	-	(106)
23	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
24	Прочие активы	-	-	-	-
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
26	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(4 915)	(4 915)	-	-
27	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-
28	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
29	Прочие обязательства	-	-	-	-
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(161 150)	(150 821)	-	(10 329)
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	(87 054)	(91 128)	-	4 074
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	(87 054)	(91 128)	-	4 074

Примечание 27. Дивиденды
Дивиденды

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	12 месяцев 2025 г.		12 месяцев 2024 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного года	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного года	-	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного года	-	-	-	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного года	-	-	-	-
5	Текстовое пояснение	-			

Примечание 30. Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования
Условные обязательства и активы

Таблица 28.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер и суммы обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Судебные иски на сумму 279 тыс. руб.
2	Характер и суммы активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Не применимо

Информация об активах, переданных в залог в качестве обеспечения

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	-	-	-	-
6	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	ИТОГО	-	-	-	-

Информация о полученном обеспечении

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Микрозайм под ПТС	-	-	-	-
	ИТОГО	-	-	-	-

Примечание 29. Производные инструменты
Балансовая стоимость производных инструментов

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		актив	обязательство	актив	обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Производные инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
2	фьючерсные договоры	-	-	-	-
3	форвардные договоры	-	-	-	-
4	опционные договоры	-	-	-	-
5	своп-договоры	-	-	-	-
6	прочие производные инструменты	-	-	-	-
7	Производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
8	фьючерсные договоры	-	-	-	-
9	форвардные договоры	-	-	-	-
10	опционные договоры	-	-	-	-
11	своп-договоры	-	-	-	-
12	прочие производные инструменты	-	-	-	-
13	Производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
14	фьючерсные договоры	-	-	-	-
15	форвардные договоры	-	-	-	-
16	опционные договоры	-	-	-	-
17	своп-договоры	-	-	-	-
18	прочие производные инструменты	-	-	-	-
19	Производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
20	фьючерсные договоры	-	-	-	-
21	форвардные договоры	-	-	-	-
22	опционные договоры	-	-	-	-
23	своп-договоры	-	-	-	-
24	прочие производные инструменты	-	-	-	-
25	Производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
26	фьючерсные договоры	-	-	-	-
27	форвардные договоры	-	-	-	-
28	опционные договоры	-	-	-	-
29	своп-договоры	-	-	-	-
30	прочие производные инструменты	-	-	-	-
31	Итого	-	-	-	-
32	Текстовое пояснение	-	-	-	-

Примечание 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов
Методы определения справедливой стоимости

Таблица 30.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.				На 31 декабря 2024 г.		
		Метод оценки справедливой стоимости		Итого справедливая стоимость		Метод оценки справедливой стоимости		Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки	Модель оценки			Рыночные котировки	Модель оценки	
1	2	3	4	5		6	7	8
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
3	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-
4	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-	-	-	-	-	-
5	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-	-
9	иностранных государств	-	-	-	-	-	-	-
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-
11	некредитных финансовых организаций и лизинговых	-	-	-	-	-	-	-
12	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие долевыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-	-
14	производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
15	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-
16	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-
17	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
18	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-
19	прочее	-	-	-	-	-	-	-
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
21	производные инструменты, от которых ожидается	-	-	-	-	-	-	-
22	прочее	-	-	-	-	-	-	-
23	Текстовое пояснение	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 31.1

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	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(800)	-	-	-	-	-	(735 074)	(735 874)
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Текстовое пояснение	-							

Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2024 г.

#ЗНАЧ! #ЗНАЧ!

Таблица 31.1

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	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по	(113)	-	-	-	-	-	(389 631)	(389 744)
11	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Текстовое пояснение	-							

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 2025 г.

Таблица 31.2

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	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	(180 946)	(180 946)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	(180 946)	(180 946)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам	-	-	-	-	-	-	(180 946)	(180 946)
6	Выручка от реализации товаров (работ, услуг)	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Общие и административные расходы	(7 158)	-	-	-	(15 568)	-	(72 192)	(94 918)
10	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	(45 000)	(45 000)
12	Текстовое пояснение	-							

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 г.

Таблица 31.2

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	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	(14 031)	(14 031)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	(14 031)	(14 031)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам	-	-	-	-	-	-	(14 031)	(14 031)
6	Выручка от реализации товаров (работ, услуг)	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Общие и административные расходы	(13 569)	-	-	-	(4 046)	-	(24 100)	(41 715)
10	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	2 500	2 500
11	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Текстовое пояснение	-							

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 31.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(15 568)	(4 046)
2	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
3	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевого инструмента	-	-
6	Итого	(15 568)	(4 046)
7	Текстовое пояснение	-	

Примечание 32. События после окончания отчетного года
События после окончания отчетного года

Таблица 32.1

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Описание
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	отсутствуют
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	отсутствуют

Генеральный директор
(должность руководителя)

23 марта 2026г.



(подпись)

Н.Е. Полевая
(инициалы, фамилия)

ПОЯСНЕНИЯ
К бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах микрокредитной
организации
Общества с ограниченной ответственностью
Микрокредитная компания «Эквазайм»
за 2025 год

Ульяновск
2026

1. Общие сведения

Полное фирменное наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Эквазайм»

Краткое фирменное наименование юридического лица:

ООО МКК Эквазайм.

Местонахождение:

432071, Ульяновская обл., г Ульяновск, ул. Карла Маркса, д. 13А, К. 1, помещ. /этаж 32/3

Сведения об образовании юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Эквазайм», далее – Общество, зарегистрировано в Управлении Федеральной налоговой службы по Ульяновской области 7 мая 2024 года, свидетельство о государственной регистрации юридического лица 2247300095271, основной государственный регистрационный номер 1247300004380,

Присвоен код причины постановки на учет (КПП): 730001001

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7300032408

Юридический адрес:

432071, Ульяновская обл., г Ульяновск, ул. Карла Маркса, д. 13А, К. 1, помещ./этаж 32/3

Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций - 2403373010074, свидетельство о внесении записей о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций Центрального Банка Российской Федерации (Банк России) от 11.07.2024 года.

Регистрационный номер в реестре членов СРО «МИР» - 73001339. Дата регистрации в реестре 26.07.2024.

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для ООО МКК Эквазайм, является деятельность, связанная с предоставлением микрозаймов под проценты физическим лицам (ОКВЭД 64.92.7) (Деятельность микрофинансовая).

По прочей деятельности общество получает доход:

- в виде агентского вознаграждения;
- прочая деятельность

ООО МКК Эквазайм ведет основную хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации.

Общество не имеет обособленных структурных подразделений на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность составлена исходя из принципа непрерывности деятельности.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с Отраслевыми Стандартами Бухгалтерского учета, установленными Банком России для микрофинансовых организаций (далее по тексту "ОСБУ"). С 1 января 2018 года Общество ведет учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.

Организация составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Положением «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (Положение Банка России от 02.10.2024 N 844-П (п.1. Положения об Учетной политике), утвержденной Приказом Генерального директора от 28.03.2025 г. №ЭЗ-1

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность соответствует годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, из которой была составлена, за исключением сведений, которые некредитные финансовые организации не раскрывают в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, приведенных в пунктах 1.1, 1.2, 1.3 Решения Совета директоров Банка России 26.12.2024 года «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России».

Формат представления числовых показателей бухгалтерской отчетности: тыс. руб.

Организация заявляет о том, что оно намерено соблюдать Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ "О противодействии коррупции".

Внешний Аудитор.

Аудитор: Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»;

Сокращенное наименование - ООО «ФБК»;

Государственный регистрационный номер - 1027700058286

Место нахождения: 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ

Общество является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество».

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ) – 11506030481.

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор.

Генеральный директор: Полевая Наталья Евгеньевна с 07.05.2024

Совет директоров: не формируется согласно Уставу.

Ревизионная комиссия: на дату подписания отчетности не сформирована.
Среднегодовая численность работающих за 2025г: 49,8 человек.

Обособленных подразделений на территории РФ по состоянию на 31.12.2025г. – нет.

В 2025 г. на деятельность организаций в Российской Федерации оказывает существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. А именно - геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление.

Оценка руководства Организации последствий влияния микро- и макроэкономических условий на деятельность:

- на оценочные значения влияния не оказано,
- на систему управления финансовыми рисками влияния не оказано,
- на оценку непрерывности деятельности влияния не оказано.

У собственников и руководства Общества отсутствует намерение ликвидировать организацию или существенно сократить ее деятельность.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета составлена в соответствии с ФЗ «О Бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ с применением приложения Банка России от 2 сентября 2015 года N 486-П "О Плате счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету.

Положения учетной политики для целей бухгалтерского учета раскрыты в приложении 4, а также в настоящих пояснениях.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Информация о вознаграждении ключевого персонала за 2025 г. раскрыта в Примечании 31.3 «Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу».

Капитал

Уставный капитал ООО МКК Эквазайм составляет 5 000 тысяч рублей.

Номинальная стоимость Уставного капитала:

- 100% Уставного капитала принадлежит АО «Экванта»;

На 31.12.2025г уставный капитал сформирован и уплачен полностью.

2. Учетная политика

Положение об учетной политике в целях бухгалтерского учета ООО МКК Эквазайм (далее – Учетная политика), утвержденная приказом генерального директора от 26.12.2024г. № ЭЗ-028, редакция №2 от 28.03.2025 №ЭЗ-1 разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, ОСБУ, планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организациях.

Учетная политика призвана:

- продекларировать основные допущения, требования и подходы к ведению учетного процесса (включая составление отчетности);
- обеспечить единство методики при организации и ведении учетного процесса (включая составление отчетности);
- обеспечить достоверность подготавливаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- обеспечить формирование полной и достоверной информации о таких объектах учета, как доходы, расходы, имущество, имущественные права, обязательства и хозяйственные операции ООО МКК Эквазайм.

2.1. Активы и обязательства в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применяется официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший в день совершения операции. Денежные активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе курсов валют, установленных Центральным банком Российской Федерации на отчетные даты (рублей за единицу валюты).

Курсовые разницы, возникающие в течение года по операциям с активами и обязательствами, а также при пересчете их по состоянию на отчетную дату, отражаются в отчете о финансовых результатах м

икрокредитной компании в составе доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте.

В отчете о движении денежных средств рублевый эквивалент валютных остатков на начало года и движений иностранной валюты в течение года рассчитывается по официальному курсу валюты, действующему на текущую дату.

2.2. Активы и обязательства

В отчетности финансовые активы и финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости, включая задолженность по кредитам и займам. Денежные средства отражаются по недисконтированной стоимости.

2.3. Основные средства

Учет основных средств осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях" (утв. Банком России 22.09.2015 N 492-П).

Основными средствами организация признает имущество, имеющее материально-вещественную форму, предназначенное для использования в качестве средств труда при оказании услуг, для управленческих нужд и в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем,
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Объекты основных средств принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на их приобретение (сооружение).

Амортизация основных средств начисляется линейным способом по нормам, исчисленным исходя из принятых сроков полезного использования, в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

Амортизация не начисляется по полностью амортизированным объектам, не списанным с баланса.

Критерии существенности расчетной ликвидационной стоимости объектов основных средств, инвестиционного имущества:

В случае если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств составляет менее 10% от его первоначальной стоимости, организация не принимает её в расчет при определении амортизируемой величины.

Критерии существенности разницы первоначальной стоимости основного средства при приобретении на условиях отсрочки платежа по его первоначальной стоимости, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования.

Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, организация не применяет дисконтирование на основе оценки уровня существенности. Уровень существенности определяется следующим образом:

В случае если разница первоначальной стоимости основного средства при приобретении на условиях отсрочки платежа по его первоначальной стоимости, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования составляет менее 10% (уровень существенности) от его первоначальной стоимости, организация не принимает дисконтирование.

В бухгалтерском учете объекты, стоимостью не более 40 000 руб. за единицу, списываются на себестоимость по мере отпуска в производство или эксплуатацию. В налоговом учете имущество стоимостью менее 100 000 руб., учитываются в числе материальных расходов и списываются на затраты в порядке, предусмотренном для косвенных расходов (единовременно).

Затраты на проведение всех видов ремонта включены в расходы по обычным видам деятельности отчетного периода. Учет затрат на ремонт основных средств осуществляется по мере осуществления ремонта.

В отчетности основные средства показаны по первоначальной (восстановительной) стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

Доходы и потери от выбытия основных средств отражены в отчете о финансовых результатах микрофинансовой организации в составе общих административных расходов.

Организация оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

2.4. Учет аренды у арендатора

Учет арендованных основных средств Организация осуществляет на основании Положения 635-П. На основании МСФО (IFRS) 16 «Основные средства» Общество должно отражать активы в форме права пользования с даты начала аренды (т.е. когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации с учетом переоценки обязательств по аренде. При отсутствии достаточной уверенности в том, что Общество получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течении наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами B5 - B8 МСФО (IFRS) 16. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах N 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды" и N 91508 "Другое имущество, полученное по договорам аренды"

По договорам финансовой аренды учет ведется в соответствии с Положением 635-П и МСФО (IFRS) 16.

Примеры обстоятельств, которые по отдельности или в совокупности обычно приводят к классификации аренды в качестве финансовой:

(а) договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору в конце срока аренды;

(b) арендатор имеет опцион на покупку базового актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату исполнения этого опциона, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона;

(с) срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования базового актива, даже если права собственности не передаются;

(d) на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива;

(е) базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации.

признаки, которые по отдельности или в совокупности также могут привести к классификации аренды как финансовой:

(а) если у арендатора есть право на досрочное расторжение договора аренды, при котором убытки арендодателя, связанные с расторжением договора, относятся на арендатора;

(b) прибыли или убытки от колебаний справедливой оценки ликвидационной стоимости начисляются арендатору (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части поступлений от продажи в конце срока аренды); и

(с) арендатор имеет возможность продлить аренду еще на один срок при уровне арендной платы значительно ниже рыночного.

Классификация аренды производится на дату начала арендных отношений и повторно анализируется исключительно в случае модификации договора аренды. Изменения в оценочных значениях (например, изменения в расчетной оценке срока экономического использования или ликвидационной стоимости базового актива) или изменения в обстоятельствах (например, неисполнение арендатором своих обязательств) не приводят к необходимости новой классификации аренды в целях учета.

Первоначальная оценка актива в форме права пользования

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;

- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;

- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;

- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, при восстановлении участка, на котором он располагается, или при восстановлении базового актива до состояния, которое требует в соответствии с условиями договора аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода. Арендатор должен признавать затраты в составе первоначальной стоимости актива в форме права пользования в момент возникновения у него обязанности в отношении таких затрат.

Первоначальная оценка обязательства по аренде

На дату начала аренды обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, либо ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Процентная ставка определяется, как средняя ставка привлечения по заемным средствам на основании бухгалтерской отчетности за предыдущий год и отражается в профсуждении.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды:

- фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;

- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки и первоначально

оцениваются с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;

- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;

- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;

- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Последующая оценка актива в форме права использования

После даты начала аренды актив в форме права пользования оценивается с применением модели учета по первоначальной стоимости: актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учетом переоценки обязательства по аренде.

При определении амортизации применяются требования МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

При отсутствии достаточной уверенности в том, что Общество получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

При определении наличия обесценения актива в форме права пользования и для учета выявленного убытка от обесценения применяется МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Последующая оценка обязательства по аренде

После даты начала аренды обязательство по аренде учитывается следующим образом:

- балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается для отражения процентов по обязательству по аренде;
- балансовая стоимость обязательства по аренде уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей;
- балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу арендных платежей.

Переоценка обязательства по аренде

Обязательство по аренде переоценивается, т.е. пересмотренные арендные платежи дисконтируются с использованием пересмотренной ставки дисконтирования, в любом из следующих случаев:

- изменение срока аренды (арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи на основе пересмотренного срока аренды);
- изменение оценки опциона на покупку базового актива (арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи для отражения изменения сумм к уплате по опциону на покупку).

Сумма переоценки обязательства по аренде признается в качестве корректировки актива в форме права пользования. Однако если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля и при этом дополнительно уменьшается оценка обязательства по аренде, оставшаяся величина переоценки признается в составе прибыли или убытка.

Модификация договора аренды

Модификация договора аренды учитывается в качестве отдельного договора аренды в случае соблюдения двух следующих условий:

- модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами;
- возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой отдельного договора аренды на увеличенный объем, а также на соответствующие корректировки такой цены, отражающие обстоятельства конкретного договора аренды.

В случае модификация договора аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, на дату вступления в силу модификации договора аренды:

- распределяется возмещение в модифицированном договоре;
- определяется срок аренды в модифицированном договоре;
- переоценивается обязательство по аренде путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, заложенная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть легко определена, или как ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату переоценки, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

Общество применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного

оборудования и т.п. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, и которые не предусматривают опцион на покупку).

Общество также применяет исключение в отношении признания активов, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 300 тыс. руб.).

Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

На основании МСФО (IFRS) 16 Общество отражает активы в форме права пользования с даты начала аренды (т.е. когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации с учетом переоценки обязательств по аренде. При отсутствии достаточной уверенности в том, что Общество получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течении наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

На дату начала аренды Общество отражает обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые подлежат осуществлению в течении срока аренды. Арендные платежи включают в себя фиксированные платежи. При расчете приведенной стоимости арендных платежей Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть определена. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных платежей или изменения оценки для целей приобретения базового актива.

Величина первоначальной оценки обязательств по договору аренды включается в первоначальную стоимость актива в форме права пользования и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60807 "Вложения в приобретение активов в форме права пользования"

Кредит счета N 60806 "Арендные обязательства".

Арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования и отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60807 "Вложения в приобретение активов в форме права пользования"

Кредит счета N 60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или счета N 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям".

Первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования и отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60807 "Вложения в приобретение активов в форме права пользования"

Кредит счета N 60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или счета N 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям".

Введение в эксплуатацию актива в форме права пользования отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60804 "Имущество, полученное в финансовую аренду"

Кредит счета N 60807 "Вложения в приобретение активов в форме права пользования".

Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект.

Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер.

В аналитическом учете отражается следующая информация:

Счет	60806	60807
Аналитика 1	Контрагенты	Контрагенты
Аналитика 2	Договоры	Объект строительства

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора.

Процентная ставка определяется как средняя ставка процентная ставка по заемным средствам Организации. Также в профсуждении определяется предполагаемый срок полезного использования актива.

Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Информация об аренде раскрывается в отчетности в примечаниях в таблице 27.1 «Аренда».

Основных средств, сданных в аренду, Организация не имеет.

2.5. Нематериальные активы

Нематериальными активами организация признает объекты, не имеющие материально-вещественной формы, предназначенные для использования при оказании

услуг, для управленческих нужд и в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:

- организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем и это право подтверждается наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права организации на результат интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации;
- наличие контроля организации над объектом, то есть имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта;
- объект может быть идентифицирован, то есть выделен от других активов;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизации не начисляется. Срок полезного использования определяется организацией при признании нематериального актива исходя из ожидаемого срока его использования, в течение которого предполагается получать экономические выгоды или срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации.

По нематериальным активам, которым невозможно надежно определить срок полезного использования (с неопределенным сроком полезного использования) организация на конец отчетного года рассматривает наличие факторов, позволяющих определить этот срок. Если срок полезного использования по таким нематериальным активам в результате пересмотра определяется, но начисление амортизации по ним начинает осуществляться с 1 января года, следующего за отчетным годом.

Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.

Организация оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Информация раскрывается в отчетности в примечаниях в таблице 9.1 «Нематериальные активы».

2.6. Учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада

Бухгалтерский учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада ведется в соответствии с:

- Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада" (утв. Банком России 01.10.2015 N 493-П),
- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Выдачей (размещением) денежных средств по договору займа понимается передача денежных средств по заключенному между организацией и клиентом организации (далее - заемщик) договору займа, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Под выдачей (размещением) денежных средств по договору банковского вклада понимается передача денежных средств по заключенному между организацией и кредитной организацией договору банковского вклада, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

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 созданного резерва под обесценение.

Метод ЭСП не применяется:

К договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной (критерий существенности 10%).

В том случае, если метод ЭСП не применяется, то амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом.

Процентными доходами признаются доходы, начисленные в виде процента по договору займа или договору банковского вклада.

При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", формируются резервы под обесценение.

Установлен следующий порядок оценки справедливой стоимости денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада:

При первоначальном признании договора займа или договора банковского вклада организация определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям в следующем порядке.

Организация исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам, сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам займа или договорам банковского вклада, действующим в самой организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки.

Организация определяет диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа договора займа или договора банковского вклада. Диапазон по микрозаймам определяется по категории потребительских кредитов (займов), по которым Банк России рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа).

Для определения диапазона значений рыночных ставок по категории потребительских кредитов (займов) используются следующие источники информации: анализ ставок по договорам, действующим в других МФО.

При наступлении событий, связанных с выявлением мошеннических действий третьих лиц по займам выданным, займы реклассифицируются в портфель кредитно-обесцененных.

Задолженность по займам подлежит списанию за счет резерва по обесценению на основании Приказа о списании задолженности в связи с невозможностью взыскания в случаях:

- если виновное лицо не установлено;
- если вынесен отказ правоохранительными органами о взыскании (состав преступления отсутствует, виновное лицо не установлено и др.);
- если долг признан безнадежной задолженностью по истечению срока давности или есть судебное решение.

Информация об активах, оцениваемых по амортизированной стоимости раскрывается в отчетности в примечаниях:

7.1. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

7.2. Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

7.3 Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным

7.4. Информация по платежам к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость

2.7. Учет инвестиций в дочерние общества

Организация ведет учет для вложений в дочерние общества и для вложений в акции (паи) ассоциированных акционерных обществ (паевых инвестиционных фондов) в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 27 "Отдельная

финансовая отчетность", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н."

Актив считается обесцененным если стоимость чистых активов, приходящаяся на долю владения, по состоянию дату составления отчетности, оказывается ниже суммы инвестиции. Оценка на обесценение производится не реже одного раза в год на дату составления годовой отчетности.

Информация о сумме инвестиций в дочерние общества раскрывается в отчетности в примечаниях:

Примечание 6.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

2.8. Учет операций привлеченных займов

Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам ведется в соответствии с:

- Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей" (утв. Банком России 05.11.2015 N 501-П).

- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Датой получения денежных средств по договору займа является дата поступления их на банковский счет или в кассу организации

Датой погашения (возврата) суммы займа и уплаты процентов является дата передачи организацией денежных средств займодавцу из кассы или на банковский счет займодавца (либо дата возврата иного имущества, передаваемого заемщиком при погашении займа) в соответствии с условиями договора займа.

Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

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.

К финансовым обязательствам дисконтирование с применением метода ЭСП не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной (критерий существенности 10%).

В том случае, если метод ЭСП не применяется, то амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом.

При первоначальном признании финансового обязательства организация определяет, является ли процентная ставка по договору (сделке) ставкой, соответствующей рыночным условиям. Организация исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам (сделкам), сопоставляет процентную ставку по договору (сделке) с условиями по аналогичным договорам (сделкам), действующим в самой организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора (сделки) в отношении процентной ставки.

Информация об обязательствах, оцениваемых по амортизированной стоимости раскрывается в отчетности в примечаниях:

15.1. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

15.2. Анализ процентных ставок и сроков погашения

2.9. Запасы

Учет запасов осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях"(утв. Банком России 22.09.2015 N 492-П), в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы".

Запасы оцениваются организацией при признании без суммы фактических затрат на их приобретение, включая сумму налога на добавленную стоимость, которая не подлежит возмещению из бюджета.

Единицей бухгалтерского учета запасов является номенклатурный номер.

Активы, принимаемые к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, но не более 40 000 рублей за единицу, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов. В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации организован надлежащий контроль за их движением.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин с соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы":

по себестоимости или по чистой цене продажи.

Если фактическая себестоимость запасов будет больше чистой стоимости их продажи, это будет считаться обесценением запасов. Такое возможно, если они морально устареют, потеряют первоначальные качества, снизится рыночная стоимость запасов, сузятся рынки сбыта.

При обесценении запасов организация создает резерв. Оценка запасов и отражение резерва производится один раз в год по состоянию на 31 декабря.

Определение фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство, осуществляется по средней себестоимости.

Информация о прочих активах раскрывается в отчетности в примечаниях:

Таблица 12.1. Прочие активы.

Таблица 12.2. Анализ изменений запасов

2.10. Задолженность покупателей и заказчиков

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между ООО МКК Эквазайм и покупателями и заказчиками.

2.11. Уставный, добавочный и резервный капиталы

Резервный капитал в 2025 году не создавался.

Тыс. руб.

Показатель	31.12.2025 г
Уставный капитал	5 000
Добавочный капитал	133 000
Резервный капитал	-

2.12. Резервы и оценочные обязательства в бухгалтерском учете.

К резервам и оценочным обязательствам общества относятся:

- *Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков*
- *Резерв под обесценение инвестиций в дочерние предприятия*
- *Резерв по обесценению финансовых вложений*
- *Резерв по обесценению депозитов и остатков на расчетных счетах в банках*

- *Резерв по обесценению торговой дебиторской задолженности, задолженности по пени и штрафам*
- *Резерв под снижение стоимости материально-производственных ценностей*
- *Резерв ежегодных вознаграждений по итогам работы за год*
- *Резерв по обесценению иных активов (дебиторской задолженности по авансам поставщикам)*

Обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) признаются организацией в последний рабочий день каждого месяца путем формирования «Обязательства предстоящих отпусков» исходя из ожидаемых затрат, определяемых на основании графиков отпусков на текущий год и в соответствии с внутренними документами организации.

При отражении обязательства на оплату отпускных организация исходит из того, подлежащие предоставлению отпуска накапливаются постепенно за время фактической работы сотрудников и обязательство признается в учете ежемесячно по мере возникновения у сотрудников права на дни отпуска. Обязательство отражается с учетом обязанности организации по начислению страховых взносов.

Ежемесячный процент отчислений на формирование суммы обязательств по оплате отпусков устанавливается ежегодно, согласно форме, приведенной Приложении №7 к приказу об учетной политике и утверждается генеральным директором.

Ежемесячные отчисления на обязательства рассчитывается в следующем порядке: расчетная база (сумма расходов на оплату труда за текущий месяц), увеличенная на сумму страховых взносов (включая взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, взносы на обязательное пенсионное страхование, на обязательное медицинское страхование, на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) в разрезе обособленных подразделений умножается на установленный расчетный процент отчислений на обязательства. В расчетную базу включаются все выплаты, учитываемые для расчета среднего заработка.

Начисленные суммы обязательства используются на выплаты отпускных при предоставлении отпуска сотрудникам.

В конце отчетного года производится проверка обоснованности признания и величины оценочных обязательств по оплате отпусков по каждому работнику. Результаты проверки подтверждаются справкой-расчетом бухгалтера. Для проведения расчетов используются следующие показатели (по каждому работнику):

- количество дней неиспользованного отпуска на начало отчетного года;
- количество дней неиспользованного отпуска на конец года;
- среднедневной заработок для расчета отпускных.

В случае расхождений величины оценочного обязательства, начисленного в течение года, с величиной оценочного обязательства, полученного в результате расчета в конце года, записями 31 декабря проводятся соответствующие корректировки. Для равномерного учета расходов на выплату ежегодных вознаграждений по результатам работы за год организация формирует соответствующее обязательство. Оно создается в том же порядке, что и обязательство на оплату отпусков.

Резервы под обесценение инвестиций в дочерние общества в отдельной финансовой отчетности отражаются по счету 60206 на дату установления обесценения актива.

Актив считается обесцененным если стоимость чистых активов, приходящаяся на долю владения, по состоянию дату составления отчетности, оказывается ниже суммы инвестиции. При отсутствии отчетности дочерней организации в целях оценки обесценения инвестиций применяется профессиональное суждение. Оценка на обесценение производится не реже одного раза в год на дату составления годовой отчетности.

Организация формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных по договору займа или размещенных по договору банковского вклада, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По выданным займам Организация рассчитывает два вида резервов:

- Для целей бухгалтерского учета - резервы, признаваемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»
- Для целей составления надзорной отчетности, предоставляемой в Банк России, резервы, признаваемые в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 20.01.2020 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее – РВПЗ).

Для начисления резервов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» договоры о выдаче займов классифицируются по группам:

1 группа Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам.

2 группа Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. 2.1) по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными 2.2) по финансовым активам, оценочный резерв под убытки, по которым оцениваются в упрощенном порядке (торговая дебиторская задолженность, задолженность по авансам выданным поставщикам). 2.3) по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании

3 группа Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) представляет собой средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов

(приложение А к МСФО (IFRS) 9 в редакции 2014 года). Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) проводится на групповой основе в отношении выданных займов, не являющихся кредитно-обесцененными. Резерв под обесценение равен разнице между возмещаемой стоимостью и амортизированной стоимостью. Размер ожидаемых кредитных убытков по договору зависит от его квалификации.

Минимальные значения коэффициентов ожидаемых кредитных убытков пересматриваются на регулярной основе при составлении бухгалтерской отчетности не реже 1 раза в год, на основании статистических данных. Минимальные ставки могут корректироваться в большую сторону ежемесячно при появлении новых обстоятельств на основании экспертного суждения.

Для определения коэффициента ожидаемых кредитных убытков по займам (не являющимися микрозаймами) по которым есть информация о финансовых затруднениях заемщика, руководством применяется профессиональное суждение.

Резервы под обесценение остатков на расчетных счетах в банках отражаются по счету 20505 на дату обесценения актива. При отсутствии информации о вероятности дефолта кредитной информации, для оценки ОКУ используется профессиональное суждение. При этом коэффициент ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) должен составлять не менее 5%

Расчет резерва под обесценение по пени и штрафам производится по категориям займов в зависимости от срока просрочки и наличия дополнительных рисков. При этом Общество начисляет резерв на задолженность по штрафам и пеням по ставкам Установленным Банком России №5391-У от 20.01.2020 «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам». Таким образом, резерв под обесценение задолженности по штрафам и пеням создается в сумме равной резерву на возможные потери по займам.

В результате произведенного анализа по итогам 2025 г. отсутствуют предпосылки к созданию:

- *Резерва под снижение стоимости материально-производственных ценностей;*

Резерв ежегодных вознаграждений по итогам работы за год

Для равномерного учета расходов на выплату ежегодных вознаграждений по результатам работы за год организация формирует обязательства. Обязательства отражаются в том же порядке, что и обязательства на оплату отпусков. Оценочные обязательства отражаются на счете 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».

В расчетную базу включается предполагаемый размер вознаграждений исходя из критериев системы премирования, с учетом страховых взносов на обязательное социальное страхование, приходящихся на эти выплаты;

На основании полученных результатов составляется смета отчислений на обязательства

На конец налогового периода (31 декабря) проводится инвентаризация обязательств.

Если фактически по состоянию на 31 декабря обязательства остаются неиспользованными, то они переносятся на следующий налоговый период

Резерв под обесценение иных активов

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска: риск наступления дефолта в отношении авансов, выданных поставщикам товаров, работ, услуг признается в случае задержки поставки оплаченных товаров, работ услуг более чем на 120 дней от даты поставки, установленной договором. Резерв создается в размере 100% аванса поставщику

2.13. Учет доходов расходов и прочего совокупного дохода

Классификация доходов и расходов

Доходы и расходы организации в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на следующие виды:

I. Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

1.Процентные доходы

2.Процентные расходы

3. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход

II. Операционные доходы за вычетом расходов

4. Выручка от реализации

5. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

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

7.Общие и административные расходы

8.Прочие доходы

9.Прочие расходы

10. Доход (расход) по налогу на прибыль

11. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, после налогообложения

III. Прочий совокупный доход

Общие принципы признания и определения доходов и расходов

Доходы и расходы организации отражаются в Отчете о финансовых результатах (далее ОФР) двумя способами:

- развернуто,
- сальдировано.

В том случае, если доходы отражаются сальдировано, то в ОФР в наименовании статьи указывается «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)». В таком порядке, в частности, отражаются операции по реализации активов, по восстановлению (созданию) оценочных резервов, операции с иностранной валютой, операции с финансовыми инструментами.

Процентные доходы и расходы

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы):

- по договорам займа (микрозайма), заключенными с физическими и юридическими лицами,
- по депозитам,
- по кредитам.

Процентный доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода (выручки) организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода (выручки) может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

Процентные доходы и процентные расходы по предоставленным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности, учитываемой на соответствующем лицевом счете. При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или предоставлены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

В ОФР по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход» отражаются Доходы за вычетом расходов от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход.

Резервы начисляются на последний день квартала, по состоянию на дату погашения (возврата) займа или депозита, а также на дату отражения в учете уступки требования.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами (Доходы от уступки прав требования (цессии) по договорам займа).

К доходам за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, относятся операции по договорам уступки прав требования (цессии) по договорам займа.

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

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Центральным банком Российской Федерации на дату совершения операции (сделки).

При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте производится в наиболее раннюю из дат:

- дату выбытия средств в иностранной валюте;
- последний день месяца.

Общие и административные расходы

Следующие расходы классифицируются как «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»:

- Расходы на персонал
- Представительские расходы
- Амортизация основных средств
- Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов
- Расходы по аренде
- Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами
- Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)

- Расходы по страхованию
- Реклама и маркетинг
- Прочие налоги, за исключением налога на прибыль
- Судебные и арбитражные издержки
- Расходы на создание резервов – оценочных обязательств
- Командировочные расходы
- Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов
- Неустойки, штрафы, пени
- Прочее

Расходы на персонал признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленных расходов на оплату вознаграждений работникам.

Представительские расходы признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Амортизация основных средств, амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов признается в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации.

Расходы по аренде признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной арендной платы по договору.

Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами признаются на дату выбытия активов.

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты.

Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Расходы по страхованию признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

Расходы на рекламу и маркетинг признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Расходы на создание резервов – оценочных обязательств признаются в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.

Командировочные расходы признаются на дату утверждения авансового отчета.

Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учёте не позднее последнего дня отчётного периода либо в качестве событий после отчётной даты.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы (расходы) в суммах, присуждённых судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Прочие доходы

Комиссионные доходы (вознаграждение по посредническим договорам) отражаются в учете на дату подписания акта об оказании услуг (утверждения отчета комиссионера (агента) комитентом (принципалом)). Доход отражается в ОФР по статье «Прочие доходы».

Доходы от сдачи имущества в операционную аренду (субаренду) отражаются в учете ежемесячно на последнее число месяца или на дату расторжения договора и передачи имущества организации - арендодателю.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления по другим сделкам организации в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОФР за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности, а также доходы, возникающие в результате выявления ошибок предшествующих лет. Эти доходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

Указанные выше доходы классифицируются в ОФР как «Прочие доходы».

Прочие расходы

Расходы по списанию недостатков имущества, расходы по списанию недостатков денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам признаются в том отчетном периоде, в котором принято решение руководителя о списании на убытки.

Расходы по списанию активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности признаются в том отчетном периоде, в котором принято решение руководителя о списании на убытки.

Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, признаются в том отчетном периоде, в котором выявлены.

Вознаграждения, комиссии, выплачиваемые за привлечение заемщиков, признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Доход (расход) по налогу на прибыль

В финансовой отчетности организации расходы по налогу на прибыль отражаются в соответствии с требованиями действующего на отчетную дату законодательства Российской Федерации.

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, после налогообложения

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, после налогообложения отражается в соответствии с "Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 5 "Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность".

Прочий совокупный доход

Прочим совокупным доходом организации признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) организации.

2.14. Инвентаризация имущества и обязательств

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются распоряжением Генерального директора ООО МКК Эквазайм.

Срок последней инвентаризации имущества ООО МКК Эквазайм на 31.12.2025 г.

Срок последней инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности ООО МКК Эквазайм на 31.12.2025 г.

2.16. События после отчетной даты (СПОД) (событий после окончания отчетного года)

События после окончания отчетного периода (СПОД) отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с требованиями "Положения "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода" (утв. Банком России 16.12.2015 N 520-П).

Событием после окончания отчетного периода признается факт деятельности организации, который происходит в период между окончанием отчетного периода и датой составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и который оказал или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Датой составления бухгалтерской (финансовой) отчетности считается дата подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем организации.

К событиям после окончания отчетного периода относятся:

события, подтверждающие условия, существовавшие на отчетную дату (далее - корректирующие события после окончания отчетного периода);

события, свидетельствующие о возникших после окончания отчетного периода условиях (далее - некорректирующие события после окончания отчетного периода).

Корректирующие события после окончания отчетного периода подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Некорректирующие события после окончания отчетного периода в бухгалтерском учете не отражаются.

Информация раскрывается в отчетности в примечаниях:

Таблица 34. События после окончания отчетного периода.

3. Налоги и налогообложение.

3.1 Расчеты по налогу на добавленную стоимость:

В 2025 году ООО МКК Эквазайм осуществляло облагаемую и необлагаемую налогом на добавленную стоимость деятельность.

В части необлагаемой НДС деятельности ООО МКК Эквазайм в 2025 году использовало право на освобождение по налогу на добавленную стоимость по ст.149 НК РФ.

В целях налогообложения доходов, облагаемых НДС, для ООО МКК Эквазайм моментом определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость (далее – НДС) является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) день отгрузки (передачи) товара (выполненных работ, оказанных услуг), имущественных прав;
- 2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

На день отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или на день передачи имущественных прав в счет поступившей ранее оплаты, частичной оплаты также возникает момент определения налоговой базы.

Организация ведет раздельный учет "входного" НДС в соответствии с п. 4 ст. 149 НК РФ в разрезе облагаемых и необлагаемых операций:

- счет 60309/60310

- НДС по необлагаемым НДС операциям, подлежит включению в стоимость товаров (работ, услуг)

Если расходы относятся к прямым, то сумма НДС по документу включается в стоимость расходов и относится на счет 71802 в момент разноски документа. В остальных случаях НДС относится на 71802 счет и включается в расходы организации в сумме, не превышающей коэффициента для распределения НДС.

3.2 Расчеты по налогу на прибыль

Текущим налогом на прибыль признается налог для целей налогообложения, рассчитанный в соответствии с требованиями 25 главы Налогового Кодекса Российской Федерации и определенный в бухгалтерском учете исходя из величины условного налога на прибыль в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 12 "Налоги на прибыль", скорректированной на суммы постоянных налоговых активов и обязательств, а также отложенных налоговых активов и обязательств отчетного периода в соответствии с положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями" (утв. Банком России 04.09.2015 N 490-П).

Текущий налог на прибыль признается в отчетности в качестве обязательства перед бюджетом, равного неоплаченной величине налога на прибыль. Текущая ставка налога на прибыль составляет 25%

Условный расход (доход) по налогу на прибыль рассчитывается как произведение бухгалтерской прибыли (убытка) на ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации по налогам и сборам.

Информация о налоге на прибыль раскрывается в отчетности в примечаниях:

Примечание 26. Налог на прибыль.

В примечании 26 в том числе раскрывается информация: Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу; Признанный отложенный налоговый актив (обязательство), при этом Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) – отсутствует.

3.3 Резервы и оценочные обязательства в налоговом учете

В соответствие с НК РФ и Учетной политикой в целях налогового учета ООО МКК Эквазайм предусмотрены следующие оценочные обязательства:

- *Резерв на возможные потери по займам по Основному долгу процентам по микрозаймам* формируется в порядке, предусмотренном статьей 297.3 НК РФ и в соответствии с Указание Банка России от 13.06.2017 N4406-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 28.06.2016 № 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам".
- Общество формирует резерв на возможные потери по займам по основному долгу, процентам и иным платежам в пользу микрофинансовой организации, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по заключенному договору займа (далее - требования по

заключенному договору займа), в порядке предусмотренном Указанием Банка России №5391-У от 20.01.2020 «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам»

- Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков формируется в порядке, предусмотренном статьей 324.1 НК РФ.

- Резерв ежегодных вознаграждений по итогам работы за год

4 Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса.

4.1 Основные средства

В 2025 году переоценка основных средств не проводилась.
 Основные средства на 31.12.2025

Изменение стоимости основных средств	2025 год
Стоимость основных средств на начало отчетного года	206
Увеличение стоимости основных средств, всего	-
в том числе за счет:	
взнос в уставный капитал объектов	-
поступило новых объектов	1 052
прочее	290
Уменьшение (выбытие) стоимости основных средств, всего	-
в том числе за счет:	
продажи основных средств	-
списания основных средств	-
начисленная амортизация за период	(429)
прочее	(80)
Стоимость основных средств на конец отчетного года	833

Объектов недвижимости, принятых в эксплуатацию и фактически используемых, но находящихся в процессе государственной регистрации, в 2025 году нет.

В течение 2025г. основных средств, полученных по договорам лизинга, ООО МКК Эквазайм не имеет.

В учете признаны Договоры финансовой аренды - как долгосрочные:

- Офис по адресу места нахождения в г. Ульяновске;

Информация по основным средствам раскрыта в примечании 10 «Основные средства», таблица 10.1.

В отчетности основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за весь период эксплуатации.

Обесценение не установлено.

4.2 Нематериальные активы (НМА)

Информация по нематериальным активам раскрыта в примечании 9 «Нематериальные активы», таблица 9.1.

В отчетности нематериальные активы показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за весь период эксплуатации. Обесценение не установлено.

Стоимость нематериальных активов по состоянию на 31.12.2025 г. составляет 998 тыс. руб.

4.3 Займы юридическим лицам

В 2025 году ООО МКК Эквазайм займы юридическим лицам не предоставляло.

4.4 Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости ООО МКК Эквазайм, отражаемые по строке 3 Баланса, на начало 2025 года составили 345 849 тыс. руб. В течение отчетного года Общество осуществляло выдачу займов физическим и на конец 2025 года сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости, составила 1 977 266 тыс. руб.

В том числе на 31.12.2025 г.:

- Займы выданные - 0 тыс. руб
- Микрозаймы выданные – 1 971 603 тыс. руб.
- Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах – 5 663 тыс. руб.

В строке 3 Баланса сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2025 г. отражена с учетом созданного резерва под обесценение по микрозаймам в размере 2 307 911 тыс. руб. в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Информация по финансовым активам, оцениваемым по амортизационной стоимости раскрыта в примечании 7 «Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости».

4.5 Прочие активы

Информация по прочим активам раскрыта в примечании 12 «Прочие активы», таблицы 12.1 и 12.2.

На 31.12.2025

(тыс. руб.)	
Структура прочих активов	На 31.12.2025
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	577
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	14 398
Расчеты с персоналом	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-
Запасы	9
Прочее	-
ИТОГО:	14 984

Основные дебиторы ООО МКК Эквазайм

(тыс. руб.)	
Контрагент	На 31.12.2025 г.
СФЕРА ООО	8 193
ЭДНА ООО	2 173
СМС-ЦЕНТР ООО	1 983
ПОЧТА РОССИИ АО	500
ИНФОРМАЦИОННОЕ АГЕНТСТВО БАНКИ.РУ ООО	425
ПОСТЛАЙН ООО	241
СКАЙТУР ООО	181
ФБК ООО	180
АТЛАНТ-ИНВЕСТ ООО	154
ИП Ку克林 Родион Евгеньевич ООО	130

4.6 Денежные средства

Денежные средства на расчетных счетах на 31.12.2025 г. составили 379 777 тыс. руб., в т.ч.

- Расчетный счет 379 777 тыс. руб.;
- Депозиты в кредитных организациях -

Информация по денежным средствам раскрыта в примечании 5 «Денежные средства».

4.7 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизационной стоимости

Структура финансовых обязательств, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2025

(тыс. руб.)	
Показатель баланса	2025 г.
Средства привлеченные от кредитных организаций	501 642
Средства привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	1 396 602
Обязательства по аренде	666
Расчеты с прочими кредиторами	-
Итого:	1 898 910

Основные кредиторы ООО МКК Эквазайм по состоянию на 31.12.2025 г.

(тыс. руб.)	
Контрагент	На 31.12.2025
ЛИДСТЕХ ООО	18 081
СРАВНИ.РУ ООО	13 386
БАНКИР.РУ ООО	5 949
МЕГАФОН ПАО	5 512

4.8 Состояние оценочных обязательств в бухгалтерском балансе

Оценочное обязательство на выплату отпусков. По результатам годовой инвентаризации, проведенной 31.12.2025, резерва не выявлено.

(тыс. руб.)						
№ п/п	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным на 31.12.2025	Начислен резерв за 2025 г	Использован резерв за 2025 г.	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным на 31.12.2025	Фактический остаток сумм неиспользованных отпусков по результатам инвентаризации, руб	Результат инвентаризации, руб
Резерв на оплату отпуска 60305	-	-	-	-	-	-
Страховые взносы (обязательства по отпускам)	-	-	-	-	-	-

Все подсчеты итогов по строкам, страницам и в целом по акту инвентаризации проверены.

4.9.2. Сформированный резерв под обесценение по займам и микрозаймам в размере 2 307 911 тыс. руб. в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) (9 «Финансовые инструменты» присоединен к резерву 2025 года.) 13 «Резервы под обесценение».

4.9.3. Резерв под снижение стоимости материально-производственных ценностей в 2025 году не был сформирован в виду отсутствия в отчетном периоде морально устаревших или потерявших свои первоначальные качества материально производственных запасов.

5. Пояснения к существенным статьям отчета о движении денежных средств

Комментарии к Отчету о денежных потоках

В «Отчете о движении денежных средств» денежные потоки за период должны быть классифицированы как потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Операционная деятельность - основная приносящая доход деятельность организации и прочая деятельность, отличная от инвестиционной или финансовой деятельности.

Инвестиционная деятельность - приобретение и выбытие долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к эквивалентам денежных средств.

Финансовая деятельность - деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе внесенного капитала и заемных средств организации.

Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости:

- Депозиты в кредитных организациях со сроком размещения до 90 дней (счет 20601),
- Прочие денежные средства, легко обратимые в заранее известную сумму средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости со сроком погашения до 90 дней
- банковские овердрафты.

Разграничение денежных эквивалентов и других финансовых вложений осуществляется путем присвоения отдельных аналитик.

В «Отчете о движении денежных средств» денежные потоки не включают обороты между статьями денежных средств или их эквивалентов.

Денежные потоки, возникающие от следующих видов операционной, инвестиционной или финансовой деятельности, представляются на нетто-основе:

- (а) денежные поступления и выплаты от имени клиентов, когда денежные потоки отражают деятельность, осуществляемую клиентом, а не организацией; и
- (б) денежные поступления и выплаты по статьям, характеризующимся быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками погашения.

Примерами денежных поступлений и выплат являются:

- получение и выплата при реализации страхового продукта по агентскому договору,
- купля-продажа иностранной валюты.

Организация признает оценочный резерв под убытки в отношении денежных средств и денежных эквивалентов.

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Эквазайм"
Пояснения к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

Расшифровка строки 10 "Прочие поступления от операционной деятельности"

Показатель	Тыс. рублей
	Сумма
	2025 г.
Заработная плата зачисление на р/с	3
Невыясненные поступления	1033
Переплата по микрозаймам и займам поступление на р/с	13 371
Прочие доходы(операционные)	421 991
Прочие поступления	298
Расчеты по электронным кошелькам платежных агентов (Поступление)	(13 197)
Штрафы, пени к получению за невыполнение условий договоров	1 000
Страхование медицинское добровольное ДМС - поступление на р/с	(29)
Поступление средств по уступленным договорам цессии	194
Резерв под обесценение по денежным средствам на расчетных и спец.счетах - восстановление	474
Итого	425 138

Расшифровка строки 13 "Прочие платежи по операционной деятельности "

Показатель	Тыс. рублей
	Сумма
	2025 г
Агентское вознаграждение (коллекторы) списание с р/с	32 470
Аренда - коммунальные платежи списание с р/с	12
Возврат собранных средств по договорам цессии	4 849
Возврат выручки по страховым продуктам	18 261
Госпошлина уплаченная (списание с р/счета)	30
Комиссия за обслуживание	5 085
Комиссия банка (акцепт) списание с р/с	2
Комиссия за прием оплат платежными агентами (Списание)	1 300
Невыясненные платежи	376
Переплата по микрозаймам и займам списание с р/с	1336
Прочие расходы	1 943
Прочие платежи за услуги банка	41
Расходы на аудит	180
Резерв под обесценение по денежным средствам на расчетных и спец.счетах - начисление	1292
Расчеты по электронным кошелькам платежных агентов (Списание)	1 012
Расчеты, связанные с взысканием денежных средств по решению суда списание с р/с	501
Страхование медицинское добровольное ДМС	149
Такси	1
Итого	68 840

Информация о денежных средствах раскрывается в отчетности:

0420904 «Отчет о движении денежных средств» - Примечание 5

Таблица 5.1 Денежные средства

Таблица 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.3 Анализ изменений резерва под обесценение по денежным средствам

Налог на прибыль

ООО МКК Эквазайм является налогоплательщиком по налогу на прибыль.

Применяемые налоговые ставки: 25%

Сопоставление условного расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль, налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка раскрыто в примечании 26 «Налог на прибыль».

5 Пояснения к существенным статьям отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации

ООО МКК Эквазайм является налогоплательщиком по налогу на прибыль.

В 2025 году, согласно основному виду деятельности, ООО МКК Эквазайм осуществлял выдачу займов.

5.1 Процентные доходы

Информация по процентным доходам раскрыта в примечании 18 «Процентные доходы».

5.2 Процентные расходы

Информация по процентным расходам раскрыта в примечании 19 «Процентные расходы».

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

Информация по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, раскрыта в примечании 22 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами».

5.4 Общие и административные расходы

Информация по общим и административным расходам раскрыта в примечании 23 «Общие и административные расходы».

5.5 Прочие доходы и расходы

Информация по прочим доходам и расходам раскрыта в примечании 24 «Прочие доходы и расходы».

5.1 Чистая прибыль (убыток) отчетного периода

В 2025 году показатель «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» определен по данным бухгалтерского учета исходя из того, что расходы по налогу на прибыль, вычитаемые из суммы прибыли до налогообложения, определяются как сумма расходов по налогу на прибыль, скорректированная на сумму постоянных налоговых обязательств (активов), временных вычитаемых (налогооблагаемых) разниц.

(тыс. руб.)	
Показатель	2025
Чистая прибыль (убыток)	208 813
Валюта баланса	2 450 435

Чистая прибыль предприятия, полученная в 2025 году от выдачи займов физическим лицам, будет направлена на развитие Общества и выплату дивидендов.

5.2 Информация о начисленных и выплаченных дивидендах за 2025г

в 2025 году дивиденды не выплачивались

6. Условные обязательства и условные активы

Условных обязательств и активов не имеется за исключением информации о незаконченных судебных разбирательствах, изложенной в настоящих пояснениях.

Урегулирование судебных разбирательств

На 31.12.25 судебные разбирательства отсутствуют

Резерв по судебным искам на 31.12.25 не создавался. Организация считает, что по судебным искам решение будет вынесено в пользу Организации.

Информация о существенных ошибках прошлых отчетных периодов

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Для целей составления бухгалтерской отчетности существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее пяти процентов.

Информация по прекращаемой деятельности

В 2025 г. информация о прекращаемой деятельности отсутствует.

Непрерывность деятельности Общества.

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Эквазайм"
Пояснения к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

По состоянию на 31.12.2025 года Организация будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов. Активы и обязательства учитываются на том основании, что Общество сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе своей деятельности.

Государственная помощь

Организация в 2025г. не получала государственную помощь, бюджетные средства и бюджетные кредиты.

Генеральный директор



Полевая Н.Г.

23 марта 2026 год