



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Единственному учредителю и Правлению автономной некоммерческой организации
«Микрокредитная компания Ленинградской области»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности автономной некоммерческой организации «Микрокредитная компания Ленинградской области» (ОГРН 1244700020894) (далее – Организация) за период с 01 января 2025 года по 31 декабря 2025 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Организации составлена в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2024 №844-П «О формах раскрытия информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и включает:

- «Бухгалтерский баланс организации» на 31 декабря 2025 года (код формы 0420901);
- «Отчет о целевом использовании средств некоммерческой организации» за январь-декабрь 2025 года (код формы 0420911);
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств:
- «Отчет о финансовых результатах организации» за январь-декабрь 2025 года (код формы 0420902);
- «Отчет о движении денежных средств организации» за январь-декабрь 2025 года (код формы 0420904);
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств за 2025 год, включая основные положения Учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты её деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации, подготовленной за период с 01 января 2025 года по 31 декабря 2025 года включительно. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. Мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита:

Резервы на возможные потери по займам (Примечания 6 и 18.2)

Организация формирует резервы на возможные потери по займам в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и Указания Банка России от 20.01.2020 №5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам».

Данный вопрос рассматривается нами, как ключевой вопрос аудита, так как величина портфеля микрозаймов, составляет существенную долю в бухгалтерском балансе Организации, и определение величины резерва на возможные потери по займам является областью применения значимых суждений и оценок, оказывающих непосредственное влияние на балансовую стоимость долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (микрозаймов).

В отношении указанного ключевого вопроса аудита мы провели следующие аудиторские процедуры:

- анализ основных подходов Организации к управлению кредитным риском, включая процедуры выявления, идентификации, оценки, минимизации и контроля уровня риска;

- анализ методологии оценки резерва на возможные потери по займам;
- пересчет на выборочной основе резерва на возможные потери по займам;
- оценку правильности и полноты раскрытия информации в части созданных резервов на возможные потери по займам в пояснениях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность руководства и Правления Организации за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Правление несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок;

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

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Организации, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем Правлению Организации заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали

этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Правления в Организации, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации, подготовленной за период с 01 января 2025 года по 31 декабря 2025 года включительно и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Шарапов Иван Владимирович

Генеральный директор,

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006070886)

Аудиторская организация:

Организация с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит»

196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30

ОРНЗ 11406045396

17 марта 2026 года



Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
41218576000	71059391	1244700020894	4705117527

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2025 г.

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ" (АНО "МКК ЛО")

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

188340, Ленинградская обл, Тайцы гп, Юного Ленинца ул, д. № 2

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420901

Годовая

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	160 945	103 128	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	569 476	91 721	-
6	Основные средства и капитальные вложения в	7	2 922	3 734	-
10	Прочие активы	8	2 445	704	-
11	Итого активов		735 788	199 288	-
Раздел II. Обязательства					
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	2 733	2 631	-
14	Обязательство по текущему налогу на прибыль	17	738	209	-
15	Отложенные налоговые обязательства	17	109	224	-
17	Прочие финансовые обязательства	10	389	104	-
18	Прочие обязательства	11	780	204	-
	в том числе:				
20	Итого обязательств		4 748	3 372	-
Раздел III. Собственные средства					
23	Целевые поступления		722 605	193 650	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый		8 435	2 266	-
30	Итого собственных средств		731 040	195 916	-
31	Итого собственных средств и обязательств		735 788	199 288	-

Директор

(должность)

16 марта 2026 г.

(подпись)

И. В. Лушников

(фамилия, имя, отчество (при наличии))



Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
41218576000	71059391	1244700020894	4705117527

ОТЧЕТ
О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за Январь - Декабрь 2025 г.

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ" (АНО "МКК ЛО")

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

188340, Ленинградская обл, Тайцы гп, Юного Ленинца ул, д. № 2

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420911

Годовая

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Поступления от учредителей	Целевые поступления	Прочие фонды	Резервный фонд	Резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого собственных средств	Паевой фонд кооператива	Итого средств
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Прибыль (убыток) после налогообложения, в том числе:		X	X	X	X	X	2 266	2 266	X	2 266
2	процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам		X	X	X	X	X	7 026	7 026	X	7 026
3	операционные доходы за вычетом операционных расходов		X	X	X	X	X	(4 138)	(4 138)	X	(4 138)
4	налог на прибыль		X	X	X	X	X	(622)	(622)	X	(622)
5	Поступления (взносы) от учредителей		-	193 650	X	X	X	X	193 650	X	193 650
6	Остаток средств на 31 декабря 2024 г.		-	193 650	-	-	-	2 266	195 916	-	195 916
7	Остаток средств на 31 декабря 2024 г.		-	193 650	-	-	-	2 266	195 916	-	195 916
8	Остаток средств на 31 декабря 2024 г., пересмотренный		-	193 650	-	-	-	2 266	195 916	-	195 916
9	Остаток средств на 31 декабря 2024 г.		-	193 650	-	-	-	2 266	195 916	-	195 916
10	Прибыль (убыток) после налогообложения, в том числе:		X	X	X	X	X	6 168	6 168	X	6 168
11	процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым актива		X	X	X	X	X	36 335	36 335	X	36 335
12	операционные доходы за вычетом операционных расходов		X	X	X	X	X	(28 092)	(28 092)	X	(28 092)
13	налог на прибыль		X	X	X	X	X	(2 076)	(2 076)	X	(2 076)
14	Поступления (взносы) от учредителей		-	528 956	X	X	X	X	528 956	X	528 956
15	Остаток средств на 31 декабря 2025 г.		-	722 606	-	-	-	8 434	731 040	-	731 040

Директор

(должность)

16 марта 2026 г.



(подпись)

И. В. Лушников

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
41218576000	71059391	1244700020894	4705117527

ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ
за Январь - Декабрь 2025 г.

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ" (АНО "МКК ДОТ")

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

Почтовый адрес 188340, Ленинградская обл, Тайцы гп, Юного Ленинца ул, д. № 2
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420902
Годовая
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам				
1	Процентные доходы	12	36 756	7 215
2	Процентные расходы	13	(435)	(133)
3	Процентные доходы за вычетом процентных расходов		36 322	7 082
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		14	(56)
5	Процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам		36 335	7 026
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
6	Общие и административные расходы	14	(27 941)	(6 434)
7	Прочие доходы	15	4	2 300
8	Прочие расходы	15	(154)	(4)
9	Итого операционные доходы (расходы)		(28 092)	(4 138)
10	Прибыль (убыток) до налогообложения	17	8 244	2 888
11	Налог на прибыль	17	(2 076)	(622)
12	Прибыль (убыток) после налогообложения		6 168	2 266
Раздел III. Прочий совокупный доход				
13	Итого совокупного дохода (расхода)		6 168	2 266

Директор

(должность)

16 марта 2026 г.



(подпись)

И. В. Лушников

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
41218576000	71059391	1244700020894	4705117527

**ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ
за Январь - Декабрь 2025 г.**

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ" (АНО "МКК ЛО")

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

Почтовый адрес 188340, Ленинградская обл, Тайцы гп, Юного Ленинца ул, д. № 2

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420904

Годовая
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Проценты полученные		17 014	6 960
2	Проценты уплаченные		(435)	(94)
3	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		145 555	1 614
4	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(602 510)	(93 300)
5	Прочие поступления от операционной деятельности		-	163
6	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(28 326)	(5 541)
7	Уплаченный налог на прибыль		(1 626)	(189)
8	Прочие платежи по операционной деятельности		-	(163)
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(470 329)	(90 550)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
10	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(774)	(135)
11	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(774)	(135)
12	Прочие поступления от учредителей		528 956	193 650
13	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		528 182	193 515
14	Сальдо денежных потоков за отчетный год		57 853	102 965
15	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного года		102 965	-
16	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного года		160 818	102 965

Директор

(должность)

(подпись)

И. В. Луцников

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

16 марта 2026 г.

Примечание 1. Основная деятельность организации
Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, дата включения в реестр	Деятельность автономной некоммерческой организации "Микрокредитная компания Ленинградской области" (далее - МКК) не подлежит лицензированию. МКК в обязательном порядке состоит в реестре микрофинансовых организаций, регистрационный номер 2403141010085, дата включения 02.09.2024
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность микрофинансовая (ОКВЭД 64.92.7)
3	Организационно-правовая форма организации	Автономная некоммерческая организация
4	Место нахождения организации	188340, Ленинградская обл., м. р-н Гатчинский, г.п. Таицкое, гп Тайцы, ул. Юного Ленинца, д. 2
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	отсутствует
6	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного года	11

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

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>В 2025 году в автономной некоммерческой организации "Микрокредитная компания Ленинградской области (далее - МКК) действует Программа деятельности (Стратегия развития) автономной некоммерческой организации "Микрокредитная компания Ленинградской области" на 2025-2027 годы. Приоритетным направлением деятельности МКК является обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - субъект МСП), физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" (далее - самозанятые граждане), и организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам путем предоставления микрозаймов. В 2025 году действовали Правилами предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" Ленинградской области (микрозаймы предоставляются по ставке от 1 % до 15 % на срок 36 месяцев в соответствии с продуктовой линейкой микрозаймов). Ключевая ставка Банка России в течение 2025 года устанавливалась три раза, рост составил с 16 % до 21 %. Максимальная ставка по выданным микрозаймам в 2025 году составила 15 %. Реализация данных мероприятий не оказала отрицательного влияния на финансовый результат. МКК располагает на конец отчетного периода денежными средствами в размере 160 945 тыс. рублей. МКК располагает финансовыми вложениями в размере 569 518 тыс. рублей.</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>АНО "МКК ЛО" осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В следствии этого АНО "МКК ЛО" подтверждено экономическим и финансовым рискам на российских рынках, которые проявляют характерны особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. На дату подготовки отчета усилены санкции в отношении Российской Федерации, граждан и группы российских компаний. Введенные санкции усиливают негативное влияние на российскую экономику, в виде инфляции, временного повышения ключевой ставки Банка России.</p>

Примечание 3. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
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	Бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с действующим в отчётном периоде правилами ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской отчётности, установленными законодательством Российской Федерации, исходя из допущения непрерывности деятельности. Бухгалтерский учёт в АНО "МКК ЛО" ведётся в соответствии с положением Банка России от 02.10.2024 г. № 844-П "О формах раскрытия информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности", Положением Банка России от 01 августа 2022 года № 803-П "О плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения". При составлении отчетности соблюдаются следующие требования: достоверности и полноты; нейтральности (исключено имущественное удовлетворение интересов одних групп пользователей перед другими); целостности (необходимость включения информации обо всех хозяйственных операциях общества); последовательности (постоянство содержания и формы от одного отчетного периода к другому); сопоставимости (сравнение с аналогичными данными за предыдущие периоды); соблюдение отчетного периода; правильности оформления; существенности.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация в 2025 году не производилась
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Реклассификация в 2025 году не производилась
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Реклассификация в 2025 году не производилась

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	В процессе применения Учетной политики руководство МКК формирует различные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в финансовой отчетности. К числу таких суждений, формируемых руководством, относятся: суждения при решении следующих вопросов:- Классификация финансовых активов. Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга.- Применение МСФО (IFRS) 16 "Аренда". В части определения момента времени, в который все значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовые активы и активы в рамках аренды, передаются контрагентам. Дополнительная информация о применении данных суждений представлена вместе со значимыми положениями учетной политики (раздел 3 настоящего примечания).
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	МКК может применять расчетные оценки при определении балансовой стоимости активов и обязательств. Указанные суждения и оценки оказывают наиболее существенное влияние на следующие статьи бухгалтерской (финансовой) отчетности:- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости;- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ). Измерение оценочного резерва под ОКУ для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, это область, которая требует оценок и допущений, в том числе оценку вероятности дефолта контрагентов, выбора подходящих моделей и допущений для измерения ОКУ. Справедливая стоимость финансовых инструментов. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. В моделях используется имеющаяся рыночная информация, однако некоторые области требуют дополнительных оценок. Дополнительная информация представлена вместе со значимыми положениями учетной политики (раздел 3 настоящего примечания).
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	В зависимости от бизнес-модели и характеристики финансовых инструментов для оценки финансовых активов и обязательств МКК применяет методы учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, или по амортизированной стоимости.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Организации, и составляется отчетность, является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ. Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли. Финансовый результат от операций с иностранной валютой включает в себя переоценку статей по курсу в функциональную валюту и реализованные курсовые разницы, возникшие в результате конвертации. Влияние курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражается в составе изменений справедливой стоимости инструментов.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что МКК действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели отчетности не пересчитывались
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Факты ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предыдущего отчетного года, ретроспективного пересчета или реклассификация остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок отсутствует.

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	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что МКК действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком.
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 классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; - депозиты «до востребования», «овернайт», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней. Данные активы отражаются по амортизированной стоимости. Средства, размещенные в кредитных организациях являются статьями, которые могут быть конвертированы в известную сумму денежных средств в течение одного дня и которые подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Данные средства отражаются по амортизированной стоимости.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	МКК оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев: - если Общество на основании анализа бизнес-модели и оценки критерия «SPPI» оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - если при первоначальном признании инвестиции в долевого инструмента, не предназначенный для торговли, МКК безотзывно принимает решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции. Если МКК принимает такое решение, дивиденды, полученные от такой инвестиции, оно признает в составе прибыли или убытка.
11	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	МКК оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: - актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам; - а также контрактные условия финансового актива приводят не указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (для оценки соответствует ли актив данному условию проводится оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов - критерий «SPPI»). Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода эффективной ставки процента (далее - ЭПС).
12	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании МКК оценивает обязательства по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью обязательств, как правило, является номинальная цена сделки.
13	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости (полученные займы) отсутствуют. В качестве долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости признаются обязательства по аренде. В отчетности финансовые вложения, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и микрозаймам, относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные указанные активы и обязательства представляются в отчетности как долгосрочные.

Раздел IV. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

14	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	<p>После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимость объектов инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, погашается посредством начисления амортизации. Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов инвестиционного имущества, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта инвестиционного имущества понимается сумма, которую Общество получило бы на текущую дату от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта инвестиционного имущества составляет менее 50% от первоначальной стоимости объекта, Общество не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта. Срок полезного использования объектов инвестиционного имущества определяется при их признании и составляет: — недвижимость, находящаяся в собственности — срок, соответствующий сроку полезного использования устанавливаемому аналогичному объекту основного средства согласно требованиям настоящей Учетной политики; — недвижимость, полученная по договору операционной аренды — исходя из срока договора аренды. Начисление амортизации начинается с даты признания объекта в качестве инвестиционного имущества. По земельным участкам амортизация не начисляется. Инвестиционное имущество, учитываемое по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. На конец каждого отчетного года организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. Правила, процедуры, методики, применяемые при оценке наличия признаков возможного обесценения объектов инвестиционного имущества, приведены в Методике проверки на обесценение нефинансовых активов (Приложение №4 к Учетной политике Общества для целей бухгалтерского учета). Первоначальной стоимостью объекта инвестиционного имущества, приобретенного за плату, признается: — сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта инвестиционного имущества, за исключением налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов. В состав фактических затрат на приобретение инвестиционного имущества входят цена покупки и все прямые затраты. Прямые затраты включают, например, затраты по доведению объекта инвестиционного имущества до состояния готовности к использованию, стоимость профессиональных юридических услуг, регистрационные сборы (госпошлина) и иные аналогичные по своей сути затраты.</p>
15	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	<p>В случае, если МКК осуществляет контроль в отношении другой организации или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность другой организации, то вложения в уставные капиталы таких организаций учитываются в качестве участия в дочерних и ассоциированных акционерных обществах и не подлежат последующей переоценке по справедливой стоимости после первоначального признания. Вложения в дочерние и совместно контролируемые организации определяются в рублях по официальному курсу на дату приобретения. В последующем на каждую отчетную дату создается резерв на обесценение вложений в дочерние предприятия.</p>
16	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

17	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Первоначальная стоимость объектов основных средств, приобретенных за плату, определяется с учетом следующих особенностей: — в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов; Ко всем группам однородных основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: — объект способен приносить МКК экономические выгоды в будущем; — первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, Общество выделяет следующие классификационные группы основных средств: земельные участки, здания и сооружения, офисное и компьютерное оборудование, транспортные средства, прочие основные средства. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, составляет 100 000 рублей (с учетом включенного после распределения НДС). Основные средства, стоимостью менее 100 000 руб. за единицу (с учетом включенного после распределения НДС), подлежат признанию в составе расходов текущего периода.
18	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Объекты основных средств оцениваются
19	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом.
20	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется МКК на дату готовности к использованию. При определении срока полезного использования основных средств МКК применяет Типовую классификацию, принятую в Учетной политике для целей налогообложения, основанную на Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 07.07.2016 N 640 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». По объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Организации может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. При этом уровень существенности определяется в размере не менее 5% от средневзвешенного срока использования всех составных частей.

Раздел VI. Критерии признания и база оценки нематериальных активов

21	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить МКК экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Организации при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; • организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право МКК на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной МКК на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Организация имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями МКК. Расходами на приобретение нематериального актива являются: - суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу); - таможенные пошлины и таможенные сборы; - невозмещаемые суммы налогов, государственных, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива; - вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив; - суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива; - иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях. При приобретении нематериальных активов на условиях отсрочки платежа, если период отсрочки платежа составляет менее одного года дисконтирование не применяется в случае если разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты составляет менее 20%
22	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
23	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	На балансе МКК отсутствуют нематериальные активы
24	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	МКК на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления. Проверка на обесценение включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: - существуют признаки устаревания; - простой актива (неиспользования); - планы по прекращению или реструктуризации деятельности, в которой используется актив.
25	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом
26	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальный актив, созданный МКК включает затраты непосредственно связанные с созданием и подготовкой актива к использованию.
Раздел VII. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
27	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Бухгалтерский учет аренды осуществляется по нормам Положения 612-П от 25 октября 2017 года "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета не кредитными финансовыми организациями". АНО «МКК ЛО» признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Срок аренды для целей бухгалтерского учета рассчитывается исходя из сроков и условий, установленных договором аренды (включая периоды, не предусматривающие арендных платежей). При этом учитывается возможность сторон изменять указанные сроки и условия, и намерения реализации таких возможностей.
28	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	АНО «МКК ЛО» признает предмет аренды в качестве права пользования активом и признает обязательство по аренде в любом из следующих случаев: - рыночная стоимость аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 рублей, и при этом АНО «МКК ЛО» имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов; договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору и отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа; предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду.

29	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Предмет аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде в отчетном периоде признавался.
30	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Предмет аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде в отчетном периоде признавался.
31	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Предмет аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде в отчетном периоде признавался.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
32	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Бухгалтерский учет материально-производственных запасов осуществляется в соответствии с Положением 612-П от 25 октября 2017 года «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями». Для целей бухгалтерского учета запасами считаются активы, потребляемые в рамках обычного операционного цикла АНО «МКК ЛО» либо используемые в течение не более 12 месяцев. Материалы при их постановке на учет оцениваются в размере фактических затрат на их приобретение. В фактическую себестоимость запасов включаются фактические затраты на приобретение (создание) запасов, приведение их в состояние и местоположение, необходимые для потребления, продажи или использования. При приобретении запасов по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) полностью или частично неденежными средствами, затратами, включаемыми в фактическую себестоимость запасов (в части оплаты неденежными средствами), считается справедливая стоимость передаваемого имущества, имущественных прав, работ, услуг. При отпуске запасов в производство, списании запасов, себестоимость запасов рассчитывается по себестоимости каждой единицы запасов. Запасы оцениваются на отчетную дату по наименьшей из следующих величин: фактическая себестоимость запасов; чистая стоимость продажи запасов. Для целей бухгалтерского учета превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. В целях внутреннего контроля за расходованием канцелярских и офисных принадлежностей, других материалов для управленческих нужд со сроком использования не более 12 месяцев принимать к учету в качестве активов (счета 609,610,608) с последующим отнесением на затраты. Малоценные основные средства сроком использования свыше 12 месяцев учитываются одновременно в расходах, с постановкой на внесистемный учет для контроля.
33	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	Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого месяца в размерах, предусмотренных трудовыми договорами, Положением об оплате труда работников АНО «МКК ЛО».
34	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	На балансе МКК отсутствуют сформированные резервы оценочных обязательств.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы и обязательства возникают в отношении временных разниц между остатками активных (пассивных) балансовых счетов с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете некредитной (финансовой) на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.
36	Порядок признания и оценки уставного, (складочного) капитала, добавочного капитала, собственных средств	Собственные средства отражены в сумме целевых поступлений.
37	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	У МКК отсутствуют акции
38	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды не выплачиваются.

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	Расчетные счета	160 945	-	160 945	103 128	-	103 128
2	Итого	160 945	-	160 945	103 128	-	103 128
3	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	160 945	103 128
2	Прочее	(126)	(163)
3	Итого	160 818	102 965
4	Текстовое пояснение		

Таблица 6.1

Таблица 6.2

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

[illegible]

Примечание 7. Основные средства и капитальные вложения в них
Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности					Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
		земля, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее	7	8	9	10	11		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Перевод капитальных вложений в основные средства	-	-	1 200	-	2 809	-	-	-	-	-	-
2	Амортизация	-	-	(35)	-	(241)	-	-	-	(4 009)	-	-
3	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(275)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	1 165	-	2 569	-	-	-	4 009	4 009	4 009
5	первоначальная	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 734
6	накопленная амортизация	-	-	1 200	-	2 809	-	-	-	-	-	4 009
7	Перевод капитальных вложений в основные средства	-	129	(35)	-	(241)	-	-	-	-	-	(275)
8	Амортизация	-	(4)	(140)	-	-	-	-	-	(129)	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	(910)	-	-	-	-	-	-
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	125	1 026	-	113	-	-	-	-	(1 054)	-
11	первоначальная	-	-	-	-	1 772	-	-	-	129	242	2 922
12	накопленная амортизация	-	129	1 200	-	2 922	-	-	-	-	-	4 251
13	Текстовое пояснение	-	(4)	(174)	-	(1 150)	-	-	-	-	-	(1 329)

Примечание 8. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 8.1

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	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 868	-	1 868	45	-	45
2	Расчеты с персоналом	3	-	3	-	-	-
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	572	-	572	659	-	659
4	Запасы	3	-	3	-	-	-
5	Итого	2 445	-	2 445	704	-	704
6	Текстовое пояснение						

Анализ изменений запасов

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		запасные части	материалы	инвентарь и принадлежность и	вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поступление (создание)	-	-	1 183	-	-	1 183
2	Прочее	-	-	(1 183)	-	-	(1 183)
3	Поступление (создание)	-	315	231	-	-	547
4	Прочее	-	(312)	(231)	-	-	(544)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	3	-	-	-	3
6	стоимость (или оценка)	-	3	-	-	-	3
7	Текстовое пояснение						

Примечание 9. Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	1 970	2 631
2	Прочее	763	-
3	Итого	2 733	2 631
4	Текстовое пояснение		

Примечание 10. Прочие финансовые обязательства
Прочие финансовые обязательства

Таблица 10.1

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		
2	Прочее	150	104
3	Итого	239	-
4	Текстовое пояснение	389	104

Примечание 11. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	451	157
2	Расчеты по социальному страхованию	330	47
3	Итого	780	204
4	Текстовое пояснение		

Примечание 12. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	36 756	7 215
2	по микрозаймам выданным	19 779	377
3	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16 977	6 838
4	Итого	36 756	7 215
5	Текстовое пояснение		

Примечание 13. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 13.1

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:	435	133
2	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	435	133
3	Итого	435	133
4	Текстовое пояснение		

Примечание 14. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	23 102	4 030
3	Амортизация основных средств	1 054	275
6	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	145	2
7	Прочие хозяйственные расходы	424	135
8	Расходы по страхованию	67	9
10	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	191	45
13	Расходы на служебные командировки	117	-
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	79	29
15	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	738	30
18	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	86	15
19	Прочее	1 937	1 865
20	Итого	27 941	6 434
21	Текстовое пояснение		

Примечание 15. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	4	2 300
2	Итого	4	2 300
3	Текстовое пояснение		

Прочие расходы

Таблица 15.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	154	4
2	Итого	154	4
3	Текстовое пояснение		

Примечание 16. Аренда
Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором
Таблица 16.1

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Договор аренды № 2.23 от 23.07.2024г. с "Муниципальным Фондом поддержки малого и среднего предпринимательства" Гатчинского муниципального района для организации работы офиса (18,23 кв.м.). Договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору и отсутствует возможность выкупа. Срок аренды 11 месяцев, с возможностью ежегодного продления. Договор субаренды нежилого помещения № 2/МКК от 19.09.2024г. с Фондом "Фондом поддержки предпринимательства и промышленности Ленинградской области, микрокредитная компания" для организации работы офиса
2	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Не допускается использование в иных целях, кроме организации работы офиса
3	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	Отличия отсутствуют
4	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют
5	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют
6	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Отсутствуют

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

Таблица 16.2

Номер показателя	Наименование показателя бухгалтерского баланса	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них		1 772	2 568
3	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 970	2 631
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:	435	94
2	проценты уплаченные	435	94
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	774	135
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	774	135
5	Итого	1 209	229
6	Текстовое пояснение		

**Примечание 17. Налог на прибыль
Налог на прибыль в разрезе компонентов**

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	2 193	398
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(117)	224
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	2 076	622
4	Текстовое пояснение		

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

Таблица 17.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	8 244	2 888
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	2 061	578
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	15	(1)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	460
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	15	(461)
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	-	45
7	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	2 076	622
8	Текстовое пояснение		

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 17.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01 января 2025 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Прочее	241	174	-	67
2	Общая сумма отложенного налогового актива	241	174	-	67
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	241	174	-	67
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
4	Основные средства и капитальные вложения в них	(348)	(57)	-	(291)
5	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(348)	(57)	-	(291)
6	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(107)	117	-	(224)
7	Текстовое пояснение				

Примечание 18. Условные обязательства и активы
Условные обязательства и активы

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных обязательств	Условные обязательства вследствие прошлых событий хозяйственной деятельности, когда существование обязательства на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, неподконтрольных организации, отсутствуют.
2	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных активов	Условные активы вследствие прошлых событий хозяйственной деятельности, когда существование актива на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, неподконтрольных организации, отсутствуют.

Информация о полученном обеспечении

Таблица 18.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Имущество, принятое в обеспечение по выданным займам	1 783 872	598 010	232 763	89 950
2	Полученные гарантии и поручительства	921 182	41 350	129 459	93 300
3	Итого	2 705 054	639 360	362 222	183 250
4	Текстовое пояснение				

Примечание 19. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 19.1

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	Прочие обязательства								
2	Текстовое пояснение								
						55	95		150

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

Таблица 19.1

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	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	56	93	149
2	Текстовое пояснение								

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 19.2

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 расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	435	-	435
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам	-	-	-	-	-	435	-	435
4	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	435	-	435
5	Текстовое пояснение	-	-	-	-	3 187	953	-	4 140

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2024 г.

Таблица 19.2

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 расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	133	-	133
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам	-	-	-	-	-	133	-	133
4	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	435	-	435
5	Текстовое пояснение	-	-	-	-	699	251	-	950

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 19.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	2 560	537
2	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	627	162
3	Итого	3 187	699
4	Текстовое пояснение		

Примечание 20. События после окончания отчетного года
События после окончания отчетного года

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного года, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	После отчетной даты не происходило событий, требующих отражения в бухгалтерской отчетности.

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью
41 (сорок один) лист

Генеральный директор
ООО «Балтийский аудит»

И.В. Шарапов

