

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
22401379000	49111828	1235200029107	5262392883

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "ДА-КРЕДИТ" (ООО "ДА-КРЕДИТ МКК")
(полное и (или) сокращенное (фирменные) наименования)

603022, Нижегородская обл, Нижний Новгород г, Окский Съезд ул, д. № 8, кв. ПЗ/302
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420901
Годовая
(тыс. руб.)

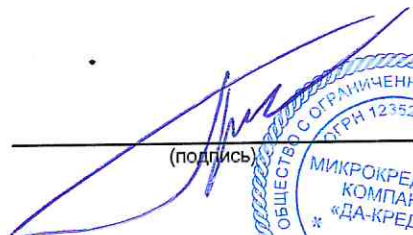
Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	42 184	61 440
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	517 241	280 276
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	16 808	15 112
6	Основные средства и капитальные вложения в них	10	168	214
7	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
8	Отложенные налоговые активы	26.3	1 465	953
9	Прочие финансовые активы	11	-	1 001
10	Прочие активы	12	4 046	1 465
11	Итого активов		581 912	360 461
Раздел II. Обязательства				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	470 275	322 066
14	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 136	288
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства	15	13 512	14 441
18	Прочие обязательства	16	2 446	2 112

19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		487 369	338 907
Раздел III. Капитал				
21	Уставный (складочный) капитал		10	10
22	Поступления от учредителей		-	-
23	Целевые поступления		-	-
24	Добавочный капитал		90 767	63 984
25	Прочие фонды		-	-
26	Резервный капитал (фонд)		-	-
27	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		3 766	(42 440)
30	Итого капитала		94 543	21 554
31	Итого капитала и обязательств		581 912	360 461

Директор

(должность)

4 марта 2026 г.



(подпись)



С. Гречин

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
22401379000	49111828	1235200029107	5262392883

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

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "ДА-КРЕДИТ" (ООО "ДА-КРЕДИТ МКК")
(полное и (или) сокращенное (фирменные) наименования)

Почтовый адрес 603022, Нижегородская обл, Нижний Новгород г, Окский Съезд ул, д. № 8, кв. ПЗ/302
(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	18	1 335 087	397 934
2	Процентные расходы	19	(111 396)	(26 456)
3	Процентные доходы за вычетом процентных расходов		1 223 691	371 478
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(1 499 701)	(450 870)
5	Процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам		(276 010)	(79 392)
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
6	Выручка от реализации товаров (работ, услуг)	20	14 554	10 680
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами	21	350 647	5 203
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	(333 008)	(93 609)
10	Прочие доходы	24.1	309 023	118 895
11	Прочие расходы	24.2	(16 746)	(4 376)
12	Итого операционные доходы (расходы)		324 470	36 793
13	Прибыль (убыток) до налогообложения		48 460	(42 599)
14	Налог на прибыль	26.1	(2 254)	164
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		46 206	(42 435)
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 нематериальных активов		-	-

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 прибыли или убытка			-	
25	Итого прочего совокупного дохода (расхода)			-	
26	Итого совокупного дохода (расхода)			46 206	(42 435)

Директор

(должность)

4 марта 2026 г.



(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
22401379000	49111828	1235200029107	5262392883

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

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "ДА-КРЕДИТ" (ООО "ДА-КРЕДИТ МКК")
(полное и (или) сокращенное (фирменные) наименования)

Почтовый адрес 603022, Нижегородская обл, Нижний Новгород г, Окский Съезд ул, д. № 8, кв. ПЗ/302
(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		684 385	144 664
2	Проценты уплаченные		(90 503)	(12 160)
3	Полученные комиссионные вознаграждения		-	-
4	Уплаченные комиссии		(8 187)	(6 481)
5	Поступление выручки		18 466	11 816
6	Поступление штрафов и пени		61 142	13 279
7	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		2 024 673	620 097
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(2 755 549)	(1 089 450)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		316 273	136 221
11	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(321 114)	(80 599)
12	Уплаченный налог на прибыль		(2 122)	(501)
13	Прочие платежи по операционной деятельности		(97 220)	(26 150)
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(169 756)	(289 264)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
15	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов		-	-
16	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
17	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию нематериальных активов и основных средств		-	(1 000)

18	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и 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 стоимости		1 198 144	731 521
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 198 144)	(731 521)
23	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-	(1 000)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		715 800	489 450
28	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(565 300)	(142 250)
29	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-	-
30	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов в имущество общества		-	500
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 деятельности		-	-
42	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		150 500	347 700
43	Сальдо денежных потоков за отчетный год		(19 256)	57 436
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 года		61 440	4 004

46	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного года		42 184	61 440
----	--	--	--------	--------

Директор

(должность)

4 марта 2026 г.



(подпись)



Г. С. Гречин

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Примечание 1. Основная деятельность организации
Основная деятельность организации

Таблица 1.1

<i>Номер показателя</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Текстовое пояснение</i>
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, дата включения в реестр	Регистрационный номер в реестре 2403322010013 , дата включения в реестр 11.01.2024г.
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Размещение и привлечение денежных средств в виде займов
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	603022, Нижегородская область, г.о. город Нижний Новгород, г Нижний Новгород, ул Окский Съезд, д. 8, стр. ПЗ, офис 302
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Материнская организация отсутствует. Бенефициарный владелец Общества - Голованов Петр Сергеевич (доля владения 100%).
6	Количество и место нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Филиалов нет.
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного года	на 31.12.2024 -23 , на 31.12.2025 -32

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>Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, в связи с чем подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации. Основными факторами, влияющими на финансовый результат, являются: 1) высокая инфляция (по итогам 2025 года уровень инфляции составил 5,59% в годовом исчислении); 2) изменение ключевой ставки (в начале 2025 года -21%, в конце 2025 года -16%); 3) высокая стоимость привлеченных ресурсов; 4) возвратность по выданным займам; 5) введение регулятором с 01.01.2023 макропруденциальных лимитов и регулярное ежеквартальное их снижение (с 4 квартала 2024 года лимит на выдачу микрозаймов (без лимита кредитования) с предельной долговой нагрузкой свыше 80% снижен до 3% от общей выдачи, лимит на выдачу займов с предельной долговой нагрузкой от 50% до 80% составил 15% от общей выдачи); 5) введение с 01.07.2023 ограничения максимальной ежедневной процентной ставки (не более 0,8% в день) и снижение лимита максимальных начислений по договору займа до 1,3 размера от суммы предоставленного потребительского займа; 6) введение Банком России изменений в условия формирования МФО резервов на возможные потери по займам (повышенные резервы формируются не в зависимости от срока и суммы займа, а в зависимости от размера полной стоимости потребительского займа с границей значения 250% и более).</p>

2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>1 сентября 2025 года вступил в силу закон № 9-ФЗ, регламентирующий доступ заемщиков к кредитным деньгам. МФО обязаны соблюдать период охлаждения между подписанием договора с клиентом и фактическим перечислением ему средств. Для кредитов и займов от 50 тыс. до 200 тыс. руб. временной промежуток составляет четыре часа, а для ссуд от 200 тыс. руб. — двое суток. Мера направлена на защиту клиентов от оформления кредитов без добровольного согласия. В 2025 году Банк России активно совершенствовал правила оценки кредитоспособности заемщиков, стимулируя использовать в первую очередь официальные сведения о доходах. С июля 2025 года МФО, при расчете дохода, запретили учитывать данные из бюро кредитных историй при расчете долговой нагрузки. Новые ограничения, а также ужесточение МПЛ, повлияли на количество одобренных заявок. На протяжении 2025 года бюро кредитных историй фиксировали увеличение доли отказов по кредитным заявкам в разных сегментах. С третьего квартала были установлены макропруденциальные лимиты на ипотечные кредиты, а также снижены надбавки по новым жилищным кредитам. Кроме того, определены макропруденциальные лимиты для целевых и нецелевых автокредитов. Изменения, которые ждут микрофинансовые организации в 2026 году: 2026 год станет годом трансформации микрофинансового рынка. Вступают в силу сразу несколько значимых нововведений: 1) ограничение количества одновременно действующих дорогих займов. На первом этапе МФО не смогут выдать заемщику более двух займов с полной стоимостью потребительского кредита (ПСК) свыше 200% годовых. 2) 1 января 2026 года МФО при оценке долговой нагрузки клиентов не смогут принимать во внимание доходы «со слов» заемщика. Потребуется официальное подтверждение дохода, или оценка их на основе среднедушевого дохода в регионе. 3) С 1 марта 2027 года онлайн-займы в МКК можно будет получить только после идентификации через Единую биометрическую систему. 4) с 1 марта 2026 года устанавливается: Обязанность направлять в Банк России информацию о выявленных случаях и (или) попытках заключения договоров без добровольного согласия клиента; Требования к порядку, форме, перечню сведений, передаваемых МФО в Банк России; Право Банка России запрашивать всю необходимую информацию, включая договор займа и кредитное досье заемщика, при выявленных случаях и (или) попытках заключения договоров без добровольного согласия. 7) с 1 апреля 2026 года для МФО переплата по потребительским займам снижается со 130 % до 100 % годовых. 8) с 1 апреля 2026 года вносятся изменения в условия формирования МФО резервов на возможные потери по займам (РВПЗ). Нововведения в регулировании рынка МФО направлены на противодействие мошенничеству, на ограничение закредитованности граждан и устранение недобросовестных практик.</p>
---	--	---

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	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, в частности 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", на основании правил учета, представленных в учетной политике. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде реклассификация сравнительных сумм не проводилась.
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	В отчетном периоде реклассификация сравнительных сумм не проводилась.
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	0
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	Ретроспективный пересчет и реклассификация остатков на начало предыдущего отчетного года не проводились.

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	Общество использует суждения в отношении отражаемых активов и обязательств. Суждения постоянно анализируются, основаны на опыте специалистов, и на прочих факторах, включая предполагаемые события в будущем. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Суждения, использованные при применении учетной политики, оказавшие наиболее существенное влияние на величины, признанные в консолидированной финансовой отчетности: установление критериев оценки значительного повышения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).
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	Существенное влияние на активы, показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности оказывают оценки и допущения, связанные с обесценением финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Общество классифицирует финансовые инструменты, как оцениваемые по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: -управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков; -договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости с учетом суммы затрат по сделке. Процентный доход по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости, начисляется методом ЭСП (эффективная ставка процента). ЭСП равна процентной ставке внутренней доходности денежного потока актива. ЭСП равна рыночной процентной ставке, если процентная ставка внутренней доходности отличается от рыночной ставки более, чем на 10%. Процентная ставка внутренней доходности – это ставка, по которой, дисконтирование денежного потока актива дает сумму первоначальной стоимости актива. Если в качестве ЭСП выбрана внутренняя ставка доходности, то в бухгалтерском учете отражается корректировка стоимости актива (обязательства) при последующей оценке, в даты расчета амортизированной стоимости в случае, если разница между балансовой и амортизированной стоимостями составляет более 10%. Линейный метод: процентный доход начисляется по ставке, установленной условиями договора, равномерно в течение срока действия финансового инструмента. Дисконт, премия и амортизация начисляются равномерно с даты признания до даты погашения актива пропорционально времени. Линейный метод применяется для финансовых активов и обязательств: для активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, когда разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода или расхода, не является существенной; - для активов и обязательств сроком 12 месяцев и менее.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Валютой учета и отчетности Общества является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете подлежит пересчету в рубли по официальному курсу, устанавливаемому Банком России на ежедневной основе.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения, что Общество будет непрерывно осуществлять свою деятельность в течение 12 месяцев с отчетной даты.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменения общей покупательной способности рубля Обществом не осуществлялся.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Изменение учетной политики Общества на 2025 год: разработан порядок учета операций по рефинансированию задолженности по договорам займа. Причина: осуществление нового вида деятельности - рефинансирование займов.
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	Общество не планирует вносить значимые изменения в Учетную политику, существенно влияющие на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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	Общество относит к денежным средствам: - наличные денежные средства; - остатки на расчетных счетах в кредитных организациях; - денежные средства в пути; к эквивалентам денежных средств: -депозиты "до востребования", размещенные в кредитных организациях по договорам банковского вклада. Общество не относит к денежным эквивалентам депозиты по договорам банковского вклада с установленным сроком востребования. Общество оценивает денежные средства и их эквиваленты по амортизированной стоимости. Общество признает ДС и их эквиваленты по дате выбытия / поступления по фактической стоимости на дату выбытия / поступления на основании первичных документов и выписок из соответствующих счетов.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Общество относит к депозитам денежные средства, размещенные в кредитных организациях по договорам банковского вклада и иным аналогичным договорам на платной и возвратной основе в рублях Российской Федерации. Общество осуществляет признание депозита по дате расчетов.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применяется.
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Амортизированная стоимость финансового актива представляет собой стоимость, по которой финансовый актив был оценен в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного расхода в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного расхода, не является существенной (критерий существенности составляет 10%). Общество осуществляет расчет амортизированной стоимости не реже одного раза в квартал, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) привлеченных денежных средств. Общество при первоначальном признании классифицирует займы выданные и предоставленные средства, как оцениваемые по амортизированной стоимости. Общество признает обесценение финансовых инструментов путем создания резерва под обесценение в соответствии с моделью расчета ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) на счетах резервов под обесценение Плана счетов. Не реже чем на каждую отчетную дату Общество оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с даты первоначального признания, и производит соответствующую корректировку резерва под обесценение. Оценка ожидаемых кредитных убытков для финансового инструмента производится с помощью одного из трех подходов к резервированию: а) общий подход - резерв под обесценение формируется на основе: • ожидаемых кредитных потерь в течение года - для финансовых инструментов без признаков существенного ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания; • ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока жизни - для финансовых инструментов, по которым было выявлено существенное увеличение кредитного риска; • ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока жизни - для финансовых инструментов, по которым было выявлено наличие признаков кредитного обесценения (дефолт).
13	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применяется.
14	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество относит к финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: полученные займы, кредиты, привлеченные средства, кредиторскую задолженность, иные обязательства, отвечающие определению финансовых обязательств. Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с использованием метода ЭСП или линейного метода признания процентного расхода. Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного расхода в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного расхода, не является существенной (критерий существенности 10%).
15	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Не применяется.

Раздел IV. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

16	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Общество относит к инвестиционному имуществу имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Общества (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, Обществом не планируется. Общество учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. На конец каждого отчетного года Общество осуществляет проверку на наличие факторов обесценения инвестиционного имущества.
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	Если объект имущества используется одновременно как основное средство и как инвестиционное имущество, то Общество классифицирует данное имущество как инвестиционное, если менее 20% его общей площади используется в основной деятельности или в административных целях.
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	Инвестиционное имущество у Общества отсутствует.
Раздел V. Критерии признания и база оценки основных средств		
19	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства – это материальные активы, которые одновременно отвечают следующим критериям: - срок полезного использования превышает 1 год; - стоимость превышает 100 000 руб. Общество осуществляет первоначальное признание основных средств по их фактической стоимости без учета НДС. НДС относится на расходы в дату ввода в эксплуатацию основных средств. Исходя из принципа существенности и осторожности при расчете амортизационной стоимости расчетная ликвидационная стоимость признается равной нулю. Общество учитывает основные средства по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения). Общество считает единицей учета основных средств инвентарный объект, представляющий собой совокупность материальных активов, отвечающих определению основных средств и части которой не могут быть реализованы независимо друг от друга или отделены друг от друга без потери свойств (признаков), необходимых для выполнения критериев отнесения к основным средствам. На конец каждого отчетного года Общество проводит проверку на обесценение объектов основных средств или определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился в следующем порядке: сначала Общество определяет наличие или отсутствие факторов обесценения за отчетный период, при наличии таковых Общество проводит оценку убытков от обесценения объектов основных средств, которые подлежат признанию в составе расходов периода на дату их выявления.
20	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применяется.
21	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого Обществом. Общество не пересчитывает ранее начисленные суммы амортизации при изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости. Перечень объектов основных средств, по которым начисление амортизации не производится: земля, объекты благоустройства, произведения искусства.
22	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объекта основных средств Общество определяет при признании объекта основных средств исходя из: - ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; - ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; - морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		

23	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;- Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем подтверждается наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности;- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество 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;- Общество не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев;- объект не имеет материально-вещественной формы;- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Стоимость объектов для принятия к учету в составе нематериальных активов устанавливается в сумме равной или более 100 000 рублей (без учета НДС). Нематериальный актив принимается к учету по первоначальной стоимости. Нематериальные активы подразделяются на следующие однородные группы: - лицензии на программное обеспечение; - программные продукты.
24	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Стоимостью приобретенного нематериального актива Общество признает стоимость приобретения за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимость самостоятельно созданного нематериального актива определяется как сумм, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при создании НМА и обеспечении условий для его использования соответствии с намерениями руководства, за вычетом 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 применяется.
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 присваивается каждому объекту нематериального актива на основе профессионального суждения Общества. Срок полезного использования Общество определяет при его признании исходя из: - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над ематериальным активом; - ожидаемого срока использования, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.
27	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Амортизация по объектам нематериальных активов начинается с даты, когда они становятся готовы к использованию. Амортизация начисляется ежемесячно линейным методом по всем нематериальным активам в соответствии со сроком полезного использования, установленным в договоре, при отсутствии данного условия - профессионального суждения. Амортизационные отчисления прекращаются: - с даты прекращения признания объекта; - с даты полного начисления амортизации. Исходя из принципа существенности и осторожности при расчете амортизационной стоимости расчетная ликвидационная стоимость нематериального актива признается равной нулю.
28	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: - Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; - нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; - Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; - Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; - Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Затраты на создание нематериального актива включают в себя: -оплата труда сотрудников, задействованных в создании нематериального актива, и обязательные социальные отчисления с суммы оплаты труда, -патентные пошлины. Остальные расходы, понесенные Обществом при создании нематериального актива, относятся на расходы текущего периода.

Раздел VII. Порядок признания и последующего учета договоров аренды

29	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	В качестве арендатора Общество классифицирует договоры аренды (субаренды): • Долгосрочная аренда – договоры аренды (субаренды) сроком 12 месяцев и более; • Краткосрочная аренда – договоры аренды (субаренды) менее 12 месяцев; • Аренда базового актива низкой стоимости – договор аренды (субаренды) имущества, стоимость которого на дату начала аренды не превышает 300 000 руб. По долгосрочной аренде Общество признает актив в форме права пользования и арендные обязательства в сумме арендных платежей по договору, дисконтированной по ставке равной средневзвешенной процентной ставке по кредитам, предоставленным некредитными финансовым организациям в рублях (источник – сайт Банка России) без учета НДС. Общество признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство на дату, когда арендованный актив становится доступен для использования Обществом. На дату начала долгосрочной аренды Общество оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, а в дальнейшем по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и с корректировкой на определенную переоценку обязательства по аренде. После даты начала аренды Общество оценивает обязательство по долгосрочной аренде следующим образом: • увеличивая балансовую стоимость обязательств по долгосрочной аренде для отражения процентов; • уменьшая балансовую стоимость обязательств по долгосрочной аренде для отражения осуществленных арендных платежей. Общество учитывает актив в форме права пользования по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения) в порядке, предусмотренном для учета актива соответствующей категории.
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 течение отчетного периода Общество классифицировало в качестве краткосрочной аренды договоры аренды (субаренды) сроком менее 12 месяцев, а также субаренду имущества, как актива низкой стоимости. По краткосрочной аренде и аренде базового актива низкой стоимости арендные платежи признаются в качестве расхода текущего периода.
31	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Общество признает негарантированную ликвидационную стоимость предмета аренды равной нулю.
32	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В качестве процентной ставки по договору долгосрочной аренды (субаренды) Общество использует средневзвешенную процентную ставку по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях (источник – сайт Банка России), доступную на последнюю дату, предшествующую дате заключения договора.
33	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи включают в себя только компенсацию коммунальных расходов арендодателя. Расходы, относящиеся к переменным платежам, не учитываются при оценке задолженности по договору аренды.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
34	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	У Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
35	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, используемые в хозяйственных нуждах и в административных целях, при оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. После первоначального признания запасы оцениваются по себестоимости. Общество списывает стоимость запасов на расходы в дату их фактического использования по стоимости каждой единицы, при этом в первую очередь списывается стоимость единиц, первыми приняты к учету (метод ФИФО).
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	Вознаграждения работникам представляют собой краткосрочные вознаграждения, в том числе: - оплата труда по окладу; -премии;-компенсационные выплаты (доплаты и надбавки за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных);-оплата периодов отсутствия на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность работника). Расходы признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. К расходам на оплату труда, по которым не наступил срок исполнения обязательств, относятся расходы на оплату накапливаемого ежегодного оплачиваемого отпуска, возникшие до начала отпуска. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются Обществом в последний день календарного месяца.
37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество относит к оценочному обязательству обязательство, которое не определено по величине или имеет неопределенный срок исполнения. Общество признает в балансе оценочное обязательство, если одновременно выполнены следующие условия: 1) имеется существующая юридическая обязанность в результате прошлого события; 2) вероятный будущий отток ресурсов, для исполнения этой обязанности; 3) сумма обязанности может быть достоверно оценена. Общество признает в балансе оценочные обязательства в сумме созданного резерва на возможные потери под элемент расчетной базы, связанный с данным оценочным обязательством. Общество признает резерв – оценочное обязательство по судебным искам, по которым выступает в качестве ответчика, в том случае, если вероятность получения судебного решения в пользу истца, согласно экспертной юридической оценке, составляет 50% и более. Размер формируемого резерва соответствует полной сумме, заявленной в иске.

38	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Общество признает кредиторскую задолженность по фактической стоимости. Общество прекращает признание кредиторской задолженности, когда обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.
39	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Под отложенным налоговым обязательством (ОНО) понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом (ОНА) понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: вычитаемых временных разниц;- перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые обязательства (активы) возникают только в отношении тех операций, которые удовлетворяют одновременно двум условиям: -доходы (расходы), выручки (затраты) включаются в базу по налогу на прибыль; -финансовые результаты в бухгалтерском и налоговом учете признаются в разные моменты времени. Факт признания актива или обязательства отражает ожидание организации на возмещение или погашение балансовой стоимости этого актива или обязательства. Общество осуществляет учет последствий налоговых событий аналогично учету самих событий. Если какие-либо операции (актив) отражаются бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, а в налоговом учете данная переоценка не включается, то в отношении данной переоценки Общество определяет временную разницу и отложенный налог. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли Общество анализирует выполнение следующих условий: -имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы; -прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором она вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. Не образуют отложенный налоговый активы и обязательства: -резервы по сомнительным долгам; -выплаты, осуществляемые за счет чистой прибыли. Общество использует балансовый метод расчета отложенных налогов. Исключения из балансового метода - операции в бухгалтерском учете на отчетную дату отсутствуют, а существуют в налоговом учете. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. Расчет ОНО и ОНА производится на конец каждого отчетного налогового периода (квартал, полугодие, 9 месяцев и год).¶
40	Порядок признания и оценки уставного, (складочного) капитала, добавочного капитала, собственных средств	Капитал Общества формируется за счет следующих источников: -первоначально за счет средств, внесенных учредителями в Уставной капитал; за счет безвозмездного финансирования, предоставленного участниками в Добавочный капитал; за счет прибыли, полученной в ходе хозяйственной деятельности, которая представлена нераспределенной прибылью. Уставный капитал Общества составляет номинальная стоимость долей участников. Первоначальное признание и дальнейший учет осуществляется по номинальной стоимости. Общество увеличивает уставный капитал за счет поступлений в виде денежных средств, имущества, других активов. Добавочный капитал Общества формируется за счет безвозмездного финансирования от участников и оценивается по номинальной стоимости.
41	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Общество не имеет собственных выкупленных акций (долей).
42	Порядок признания и оценки резервного капитала (фонда)	Общество не формирует резервный капитал.
43	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды (распределенная между участниками часть прибыли) отражаются в том периоде, в котором они объявлены. Общество отражает суммы начисленного промежуточного распределения прибыли и распределения прибыли по решению годового собрания, в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли на основании соответствующего решения о выплате (объявлении) сумм распределения части прибыли между участниками.
44	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Учет прочих объектов бухгалтерского учета ведется Обществом согласно требований, установленных положениями Банка России, регулирующих учет соответствующих объектов.

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	42 184	-	42 184	61 440	-	61 440
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-	-
7	Итого	42 184	-	42 184	61 440	-	61 440
8	Текстовое пояснение	Неиспользованных кредитных средств, которые могут быть направлены на финансирование операционной деятельности Общества и на погашение инвестиционных обязательств, нет. Денежных средств, использование которых ограничено, нет.					

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	42 184	61 440
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Резерв под обесценение	-	-
6	Прочее	-	-
7	Итого	42 184	61 440
8	Текстовое пояснение	В отчетном году инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, отсутствовали.	

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	5	6
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва под обесценение	-	-	-	-
4	Прочие изменения	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-
7	Списание за счет резерва под обесценение	-	-	-	-
8	Прочие изменения	-	-	-	-
9	Резерв под обесценение на 31 декабря 2025 г.	-	-	-	-
10	Текстовое пояснение	0	-	-	-

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	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-	
3	Микрозаймы выданные	869 598	(352 699)	516 899	672 671	(392 439)	280 232	
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-	
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-	
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-	
9	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
10	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	342	-	342	44	-	44	
11	Итого	869 940	(352 699)	517 241	672 715	(392 439)	280 276	
12	Текстовое пояснение	0						

49

Текстовое пояснение

Затрат по займам, капитализированных в течение отчетного года не было. Неамортизируемых объектов нематериальных активов, в том числе объектов нематериальных активов, созданных Обществом самостоятельно, на конец отчетного года нет. Объектов нематериальных активов, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе переданных в залог, на конец отчетного года нет. Капитальных вложений в объекты нематериальных активов, создаваемых Обществом самостоятельно, на конец отчетного года нет. Переоценка нематериальных активов в отчетном году не проводилась. Нематериальных активов, отражаемых в балансе по переоцененной стоимости, нет. Сайт «davaqa.ru» с интегрированными программными сервисами для выдачи займов, отражаемых в балансе по переоцененной стоимости, нет. полезного использования 99 мес.; Прикладное программное обеспечение "Платежное ядро Да-кредит": балансовая стоимость 7 398 тыс.руб, оставшийся срок полезного использования 99 мес.; Прикладное программное обеспечение "Платежное ядро Да-кредит": балансовая стоимость 7 398 тыс.руб, балансовая стоимость 3 328 тыс.руб, оставшийся срок полезного использования 111 мес.

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 организации	-	-	-	-	-	-
2	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-
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 и ассоциированные организации, совместные предприятия	-	-	-	-	-	-
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	342	(342)	-	1 001	-	1 001
14	Итого	342	(342)	-	1 001	-	1 001
15	Текстовое пояснение	Инвестиций в дочерние, ассоциированные организации и совместные предприятия в отчетном году не было.					

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	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	342	342
7	Списание за счет резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Резерв под обесценение на 31 декабря 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Текстовое пояснение	0						342	342

Примечание 12. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 12.1

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 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	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 046	-	4 046	1 465	-	1 465
9	Запасы	-	-	-	-	-	-
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Итого	4 046	-	4 046	1 465	-	1 465
13	Текстовое пояснение	Сумм авансов/предварительной оплаты/задатков по приобретению запасов, а также вложений в объекты основных средств и нематериальных активов по состоянию на конец предыдущего и текущего отчетного года нет.					

Анализ изменений запасов

Таблица 12.2

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	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-	
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
4	Поступление (создание)	-	-	848	-	-	848	
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-	
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-	
7	Выбытие	-	-	-	-	-	-	
8	Признание в составе расходов	-	-	(848)	-	-	(848)	
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)	-	3	197	-	-	200	
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-	
17	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-	
18	Выбытие	-	-	-	-	-	-	
19	Признание в составе расходов	-	(3)	(197)	-	-	(200)	
20	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
21	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
22	Прочее	-	-	-	-	-	-	
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	
24	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-	
25	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
26	Текстовое пояснение	Запасов, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе переданных в залог, на конец отчетного года нет. Продажи запасов Обществом в отчетном году не было.					-	-

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	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение на 01 января 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
7	Списание за счет резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-
9	Резерв под обесценение на 31 декабря 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
10	Текстовое пояснение	0	-	-	-	-	-	-

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.	
		3	4	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	470 275	322 066		
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	102 117		
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	295 200	189 481		
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-		
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	175 075	30 468		
6	Выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы	-	-		
7	Обязательства по аренде	-	-		
8	Прочее	-	-		
9	Итого	470 275	322 066		
10	Текстовое пояснение	0			

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	
		3	4	5	6	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	24,000	29,000	60	365	21,000	29,000	62	365
2	средства, привлеченные от кредитных организаций					21,000	21,000	120	122
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	24,000	28,000	365	365	25,000	28,000	365	365
4	средства, привлеченные от физических лиц								
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	25,000	29,000	60	60	29,000	29,000	62	62
6	Выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы								
7	Обязательства по аренде								
8	Прочее								
9	Текстовое пояснение	0							

Примечание 15. Прочие финансовые обязательства
Прочие финансовые обязательства

Таблица 15.1

<i>Номер показателя</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>На 31 декабря 2025 г.</i>	<i>На 31 декабря 2024 г.</i>
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	13 025	14 271
2	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
3	Прочее	487	170
4	Итого	13 512	14 441
5	Текстовое пояснение	0	

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	1 623	742
2	Расчеты по социальному страхованию	326	137
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	497	1 233
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
6	Прочее	-	-
7	Итого	2 446	2 112
8	Текстовое пояснение	0	

**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.	-	-	5	-	-	-
2	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-	-	-
4	На 01 января 2025 г.	-	-	-	-	-	-
5	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-	-
7	На 31 декабря 2025 г.	-	-	-	-	-	-
8	Текстовое пояснение	-	-	-	-	-	-

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	Уставный капитал на конец предыдущего и текущего отчетного года сформирован денежными средствами единственного участника: -Голованов П.С. (100%).
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	За отчетный период изменений структуры долей в капитале не было.
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Не применяется.
4	Информация о распределении прибыли	В отчетном году прибыль не распределялась.
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Дополнительные права для участников Общества не предусмотрены.

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	В целях соблюдения требований, установленных Банком России, Общество применяет следующие процедуры управления капиталом: -контроль за достаточностью капитала; -установление лимитов по направлениям деятельности и видам значимых рисков; -оценка кредитного риска по выдаваемым займам; -мониторинг качества кредитного портфеля займов; -формирование резервов на возможные потери по займам. Минимальный размер собственных средств (капитала) микрокредитной компании, установленный Банком России составляет - 5 млн.руб.. Размер собственных средств (капитала) Общества по состоянию на конец отчетного года соответствует нормативно установленному значению и составляет 94,5 млн.руб.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Нарушений требований к величине капитала в отчетном году не было.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Общество в отчетном году не создавало прочие резервы.

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 активам	-	-
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:	1 335 087	397 934
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	1 334 443	397 558
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	644	376
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
12	Прочее	-	-
13	Итого	1 335 087	397 934
14	Текстовое пояснение	0	

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:	111 396	26 456
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	16 830	3 811
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	62 491	12 928
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	32 075	9 717
6	по выпущенным долговым ценным бумагам и цифровым финансовым активам	-	-
7	по обязательствам по аренде	-	-
8	по прочим финансовым обязательствам	-	-
9	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
10	по выпущенным долговым ценным бумагам и цифровым финансовым активам	-	-
11	по прочим финансовым обязательствам	-	-
12	Прочее	-	-
13	Итого	111 396	26 456
14	Текстовое пояснение	0	

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

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Выручка от реализации товаров (работ, услуг)	14 554	10 680
2	Прочее	-	-
3	Итого	14 554	10 680
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:	350 647	8 870
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:	350 647	8 870
11	долговые ценные бумаги	-	-
12	займы выданные	-	-
13	микрозаймы выданные	350 647	8 870
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-
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:	-	(3 667)
23	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
24	производные 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:	-	(3 667)
28	привлеченные средства	-	(3 667)
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 услуги	-	-
34	прочее	-	-
35	Доходы (расходы) от переоценки остатков, выраженных в иностранной валюте, и операций с иностранной валютой	-	-
36	Итого	350 647	5 203
37	Текстовое пояснение	0	-

**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	44 163	13 660
2	Представительские расходы	-	-
3	Амортизация основных средств	46	15
4	Амортизация нематериальных активов	1 904	1 213
5	Расходы по аренде	829	163
6	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	76	11
7	Прочие хозяйственные расходы	100 077	33 697
8	Расходы по страхованию	-	-
9	Расходы на рекламу и маркетинг	96 159	32 826
10	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	566	2
11	Судебные и арбитражные расходы	-	-
12	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	-	-
13	Расходы на служебные командировки	41	-
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 185	6 467
15	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	15 653	892
16	Неустойки (штрафы, пени)	-	-
17	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
18	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	424	150
19	Прочее	64 885	4 513
20	Итого	333 008	93 609
21	Текстовое пояснение	В составе общих и административных расходов отсутствуют: -расходы, относящие к переменным платежам, не включенным в оценку обязательств по аренде; -расходы на содержание персонала и коммунальные услуги по инвестиционному имуществу; -затраты на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ, списанных на расходы за отчетный год; -затраты на создание собственными силами средств индивидуализации, работ, услуг, списанных на расходы за отчетный год.	

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	54 774	13 279
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	-	-
6	Поступившие целевые средства, признанные в составе прочих доходов	-	-
7	Прочее	254 249	105 616
8	Итого	309 023	118 895
9	Текстовое пояснение	В составе прочих доходов отсутствуют: -доходы от выбытия объектов основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в эти объекты; -доходы от возмещения убытков, связанных с обесценением или утратой объектов основных средств, капитальных вложений в объекты основных средств за отчетный год; -доходы, относящиеся к переменным платежам, не включенным в оценку чистой инвестиции в аренду.	

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 активам	342	-
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	-	1
3	Прочее	16 404	4 375
4	Итого	16 746	4 376
5	Текстовое пояснение	0	

Примечание 25. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 25.1

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Общество, как арендатор, заключает на срок до 12 месяцев (с последующей пролонгацией) договоры аренды (субаренды) площади под офис и имущества.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
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	Отсутствуют
5	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	За отчетный период затраты, связанные с улучшениями предмета аренды, не производились
6	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	За отчетный период затраты, понесенные с поступлением предмета аренды и приведение его в состояние, пригодное для использования, не производились
7	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	За отчетный период пересмотр фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде не производился.

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

Таблица 25.2

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		-	-
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
3	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	-
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:	868	172
2	проценты уплаченные	-	-
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	829	163
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	39	9
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	-
7	Итого	868	172
8	Текстовое пояснение	0	

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	Общество не является арендодателем
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 применимо
3	Качественная и количественная информация, объясняющая существенные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	Не применимо
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Не применимо
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Не применимо
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	Не применимо

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

Таблица 25.5

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 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	Резерв под обесценение	-	-
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-
13	Текстовое пояснение		

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

Таблица 25.6

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 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	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	2 766	789
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(512)	(953)
3	Прочее	-	-
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	2 254	(164)
5	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	-	-
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	2 254	(164)
7	Текстовое пояснение	Налог на прибыль, относящийся к объектам бухгалтерского учета, признанным в составе капитала, и не включенный в состав прочего совокупного дохода, отсутствует.	

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

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	48 460	(42 599)
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	12 115	(8 520)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(9 861)	10 486
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(70 621)	(3 201)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	60 760	13 687
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	-	(2 130)
10	Прочее	-	-
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	2 254	(164)
12	Текстовое пояснение	0	-

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 26.3

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	Оценочные резервы под обесценение по микрозаймам	231	206	-	25
2	Нематериальные активы	767	466	-	301
3	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств	-	(411)	-	411
4	Оценочные обязательства по оплате страховых взносов и выплате краткосрочных вознаграждений работникам	487	267	-	220
	Прочее	-	-	-	-
	Общая сумма отложенного налогового актива	1 485	528	-	957
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 485	528	-	957
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
9	Основные средства	(20)	(16)	-	(4)
	Прочее	-	-	-	-
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(20)	(16)	-	(4)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 465	512	-	953
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 465	512	-	953
	Текстовое пояснение	0			

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 него	-	-	-	-	-	-	-	-
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 амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	175 075	175 075
11	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие обязательства	-	-	-	-	338	-	-	507 338
13	Текстовое пояснение	2025 год: Прочие обязательства по ключевому управленческому персоналу в размере 338 тыс.руб. сформированы обязательствами по отпускам и страховым взносам по обязательствам по отпускам; долговые финансовые обязательства по прочим связанным сторонам в размере 175 075 тыс.руб. сформированы обязательствами по договорам займа, заключенным с учредителем Общества (87 200 тыс.руб., ставка 29% годовых, срок погашения - до 01.02.2026 (автопролонгация); 78 000 тыс.руб., ставка 25% годовых, срок погашения - до 01.03.2026 (автопролонгация) и начисленными процентами по договорам займа- 9 875тыс.руб.; прочие обязательства по прочим связанным сторонам -поручительство перед ПАО СОВКОМБАНК в размере 507 000тыс.руб.по исполнению обязательств компаний, подконтрольных учредителю Общества							

Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2024 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 него	-	-	-	-	-	-	-	-
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 амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	30 467	30 467
11	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие обязательства	-	-	-	-	224	-	507 000	507 224
13	Текстовое пояснение	2024 год: Прочие обязательства по ключевому управленческому персоналу в размере 224 тыс.руб. сформированы обязательствами по отпускам и страховым взносам по обязательствам по отпускам; долговые финансовые обязательства по прочим связанным сторонам в размере 30 467 тыс.руб. сформированы обязательствами по договорам займа, заключенным с учредителем Общества (30 000 тыс.руб., ставка 29% годовых, срок погашения - до 16.02.2025 (автопродлонгация); и начисленными процентами по договорам займа- 467 тыс.руб.; прочие обязательства по прочим связанным сторонам - поручительство перед ПАО СОВКОМБАНК в размере 507 000 тыс.руб. по исполнению обязательств компаний, подконтрольных учредителю Общества.							

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 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	-	-	-	-	-	-	(10 636)	(10 636)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	(10 636)	(10 636)
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	-	-	-	-	-	-	(10 636)	(10 636)
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	-	-	-	-	(2 639)	-	-	(2 639)
10	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Текстовое пояснение	0	-	-	-	-	-	-	-

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 31.3

<i>Номер показателя</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>За 12 месяцев 2025 г.</i>	<i>За 12 месяцев 2024 г.</i>
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	6 425	2 635
2	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
3	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-
6	Итого	6 425	2 635
7	Текстовое пояснение	0	

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

Таблица 32.1

<i>Номер показателя</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Текстовое пояснение</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного года, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Событий после отчетной даты, раскрытие информации о которых могло бы оказать существенное влияние на мнение пользователей, не было.
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	Общество не располагает информацией о существенных событиях, которые могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности, и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.



**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ
«ЦЕНТР ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО АУДИТА»**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ДА-КРЕДИТ»
ЗА 2025 ГОД**

г.Казань, 2026 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику Общества
с ограниченной ответственностью
«Микрокредитная компания «Да-Кредит»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Да-Кредит» (ОГРН 1235200029107, 603022, Нижегородская область, г.Нижний Новгород, ул Окский съезд, д. 8, помещ. ПЗ офис 302), состоящей из:

бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 года,
отчета о финансовых результатах организации за январь-декабрь 2025 года,
отчета об изменениях капитала коммерческой организации за январь-декабрь 2025 года,
отчета о движении денежных средств организации за январь-декабрь 2025 года,
примечаний к бухгалтерской отчетности за 2025 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Да-Кредит» по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, применяемыми некредитными финансовыми организациями.

Основание для выражения мнения

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

Прочие сведения

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на информацию о том, что аудит соответствующих показателей за предыдущий период не проводился.

Соответствующие показатели за предыдущий период не были нами проверены, однако мы провели надлежащие аудиторские процедуры в отношении остатков по счетам бухгалтерского учета на начало текущего периода.

Ответственность руководства и единственного участника аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

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

Единственный участник несёт ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности

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

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

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

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

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с единственным участником аудируемого лица, 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.

Денисов Александр Сергеевич
Генеральный директор аудиторской организации,
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 21206028205)



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
"Аудиторская компания "Центр Профессионального Аудита"
Основной государственный регистрационный номер: 1097746531618
420029, Россия, Республика Татарстан, г.Казань,
ул. Академика Кирпичникова, д.21/14, помещение 31.
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ: 12006146136.

«20» марта 2026 года