АЗЕМША И ПАРТНЁРЫ

АУДИТОРСКАЯ ГРУППА

ИНН 2465011457
ОГРН 1022402480066
ДАТА ОСНОВАНИЯ: 15 ДЕКАБРЯ 1992
ЧЛЕН СРО ААС ОРНЗ 11606061150

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о бухгалтерской (финансовой) отчетности некоммерческой организации - Фонд «Микрокредитная компания Еврейской автономной области»

за 2025 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителю некоммерческой организации –
Фонд «Микрокредитная компания
Еврейской автономной области»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности некоммерческой организации - Фонд «Микрокредитная компания Еврейской автономной области» (ОГРН 1197901000890), состоящей из бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 г. и отчета о целевом использовании средств некоммерческой организации за 2025 г.; а также приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств некоммерческой организации, в том числе отчета о финансовых результатах организации за 2025 г., отчета о движении денежных средств организации за 2025 г., пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение некоммерческой организации - Фонд «Микрокредитная компания Еврейской автономной области» по состоянию на 31 декабря 2025 года, целевое использование средств и их движение за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) 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.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами

составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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 (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Аземша Екатерина Александровна
Генеральный директор аудиторской организации,
Руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006014388)

подпись

Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская группа «Аземша и партнёры»
660049, г. Красноярск, пр-кт Мира, д. 7Г, офис 68,
ОРНЗ 11606061150

«13» марта 2026 года

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
99401000000	39753885	1197901000890	7901550330

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2025 г.

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ - ФОНД "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ЕВРЕЙСКОЙ АВТОНОМНОЙ ОБЛАСТИ"
(НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ - ФОНД "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ЕВРЕЙСКОЙ АВТОНОМНОЙ ОБЛАСТИ")
(полное и (или) сокращенное (фирменные) наименования)

679016, Еврейская Аобл, Биробиджан г, 60-летия СССР пр-кт, д. № 12а
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	204 333	144 506	211 183
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	334 795	346 361	269 144
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в		-	-	-
6	Основные средства и капитальные вложения в		-	-	-
8	Отложенные налоговые активы		-	-	-
9	Прочие финансовые	11	2	6	2
10	Прочие активы	12	461	1 248	1 085
11	Итого активов		539 591	492 121	481 414
Раздел II. Обязательства					
14	Обязательство по текущему налогу на		413	-	607
17	Прочие финансовые обязательства	15	691	579	663
18	Прочие обязательства	16	1 193	1 367	871
	в том числе:				
20	Итого обязательств		2 297	1 946	2 141
Раздел III. Собственные средства					
22	Поступления от		512 562	472 876	462 876
23	Целевые поступления		14 875	11 397	1 845
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый		9 857	5 902	14 552
30	Итого собственных средств		537 294	490 175	479 273
31	Итого собственных средств и обязательств		539 591	492 121	481 414

Генеральный директор — (должность) — (подпись) — О. Л. Казакова (фамилия, имя, отчество (при наличии))

02 марта 2026 г.

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
99401000000	39753885	1197901000890	7901550330

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

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ - ФОНД "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ЕВРЕЙСКОЙ АВТОНОМНОЙ ОБЛАСТИ" (НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ - ФОНД "МИ
(полное и (или) сокращенное (фирменные) наименования)

679016, Еврейская Аобл, Биробиджан г, 60-летия СССР пр-кт, д. № 12а
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420911
Годовая
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Поступления от учредителей	Целевые поступления	Прочие фонды	Резервный фонд	Резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого собственных средств	Паевой фонд кооператива	Итого средств
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Остаток средств на 01 января 2024 г.		462 876	1 845	-	-	-	14 552	479 273	-	479 273
4	Остаток средств на 01 января 2024 г., пересмотренный		462 876	1 845	-	-	-	14 552	479 273	-	479 273
6	Остаток средств на 01 января 2024 г.		462 876	1 845	-	-	-	14 552	479 273	-	479 273
7	Прибыль (убыток) после налогообложения, в том числе:		X	X	X	X	X	902	902	X	902
8	процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам		X	X	X	X	X	7 988	7 988	X	7 988
9	операционные доходы за вычетом операционных расходов		X	X	X	X	X	(6 848)	(6 848)	X	(6 848)
10	налог на прибыль		X	X	X	X	X	(238)	(238)	X	(238)
12	Поступления (взносы) от учредителей		10 000	-	X	X	X	X	10 000	X	10 000
19	Прочее движение средств		-	9 552	-	-	-	(9 552)	-	-	-
20	Остаток средств на 31 декабря 2024 г.		472 876	11 397	-	-	-	5 902	490 175	-	490 175
21	Остаток средств на 31 декабря 2024 г.		472 876	11 397	-	-	-	5 902	490 175	-	490 175
24	Остаток средств на 31 декабря 2024 г., пересмотренный		472 876	11 397	-	-	-	5 902	490 175	-	490 175
26	Остаток средств на 31 декабря 2024 г.		472 876	11 397	-	-	-	5 902	490 175	-	490 175
27	Прибыль (убыток) после налогообложения, в том числе:		X	X	X	X	X	7 433	7 433	X	7 433
28	процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым актива		X	X	X	X	X	15 901	15 901	X	15 901
29	операционные доходы за вычетом операционных расходов		X	X	X	X	X	(5 991)	(5 991)	X	(5 991)
30	налог на прибыль		X	X	X	X	X	(2 477)	(2 477)	X	(2 477)
32	Поступления (взносы) от учредителей		39 686	-	X	X	X	X	39 686	X	39 686
39	Прочее движение средств		-	3 478	-	-	-	(3 478)	-	-	-
40	Остаток средств на 31 декабря 2025 г.			14 875	-	-	-	9 857	537 294	-	537 294

Генеральный директор — О. Л. Казакова
(должность) (подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии)

02 марта 2026

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
99401000000	39753885	1197901000890	7901550330

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

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ - ФОНД "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ЕВРЕЙСКОЙ АВТОНОМНОЙ ОБЛАСТИ"
(НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ - ФОНД "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ЕВРЕЙСКОЙ АВТОНОМНОЙ ОБЛАСТИ")

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

Почтовый адрес 679016, Еврейская Аобл, Биробиджан г, 60-летия СССР пр-кт, д. № 12а

(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	15 953	13 692
2	Процентные расходы	19	-	-
3	Процентные доходы за вычетом процентных расходов		15 953	13 692
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	7,24	(52)	(5 704)
5	Процентные доходы за вычетом процентных расходов после создания резерва под обесценение по финансовым активам		15 901	7 988
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
9	Общие и административные расходы	23	(17 083)	(17 042)
10	Прочие доходы	24	11 092	10 194
12	Итого операционные доходы (расходы)		(5 991)	(6 848)
13	Прибыль (убыток) до налогообложения		9 910	1 140
14	Налог на прибыль	26	(2 477)	(238)
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		7 433	902
Раздел III. Прочий совокупный доход				
26	Итого совокупного дохода (расхода)		7 433	902

Генеральный директор — О. Л. Казакова
(должность) (подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии))

02 марта 2026 г.

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
99401000000	39753885	1197901000890	7901550330

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

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ - ФОНД "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ЕВРЕЙСКОЙ АВТОНОМНОЙ ОБЛАСТИ"
(НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ - ФОНД "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ЕВРЕЙСКОЙ АВТОНОМНОЙ ОБЛАСТИ")
(полное и (или) сокращенное (фирменные) наименования)

Почтовый адрес 679016, Еврейская Аобл, Биробиджан г, 60-летия СССР пр-кт, д. № 12а
(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		15 652	13 522
6	Поступление штрафов и пени		368	14
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		160 770	104 050
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(149 147)	(186 812)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		10 932	9 871
11	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(17 212)	(16 562)
12	Уплаченный налог на прибыль		(1 222)	(760)
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		20 141	(76 677)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
34	Прочие поступления от учредителей		39 686	10 000
42	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		39 686	10 000
43	Сальдо денежных потоков за отчетный год		59 827	(66 677)
45	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного года		144 506	211 183
46	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного года		204 333	144 506

Генеральный директор (должность) _____ (подпись) О. Л. Казакова (фамилия, имя, отчество (при наличии)

02 марта 2026 г.