

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Участникам ООО «Микро Капитал Россия»

### ***Мнение***

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Микро Капитал Россия» (ООО «Микро Капитал Россия», ОГРН 1107746847361) (далее – «Организация»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2025 г., отчета о финансовых результатах за 2025 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств за 2025 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

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

### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с этическими требованиями, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской отчетности, принятыми в Российской Федерации, в том числе установленными в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, а также в Международном кодексе этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), выпущенном Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### ***Ключевые вопросы аудита***

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. В дополнение к вопросу, изложенному в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.



## *Оценка финансовых вложений*

Оценка финансовых вложений являлась одним из наиболее значимых вопросов нашего аудита, так как балансовая стоимость финансовых вложений составляет существенную часть активов Организации. По финансовым вложениям Организации, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, руководство должно ежегодно осуществлять проверку на обесценение. Анализ обесценения финансовых вложений носит субъективный характер, формирование резерва под обесценение финансовых вложений производится руководством Организации на основе профессионального суждения с использованием ряда допущений.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование на выборочной основе проведенной руководством оценки резерва под снижение стоимости финансовых вложений, в том числе анализ используемой модели обесценения, включая сравнение ключевых допущений, использованных в моделях, с результатами деятельности за прошлые периоды. Мы изучили подготовленный руководством расчет резерва под обесценение финансовых вложений, оценили подход руководства к определению расчетной стоимости финансовых вложений и данных, лежащих в основе расчета, а также проанализировали наличие каких-либо дополнительных факторов, которые не были приняты во внимание; оценили полноту и достаточность раскрытия в бухгалтерской отчетности информации о финансовых вложениях, их структуре и движении.

Информация об учетной политике Организации в части учета финансовых вложений, о наличии и движении финансовых вложений раскрыта в разделе 3.2 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

## *Классификация заемных обязательств по срокам погашения*

Мы оценили данный вопрос как ключевой вопрос аудита в связи с существенной величиной обязательств Организации по размещенным собственным облигациям на организованном рынке ценных бумаг. Корректная классификация заемных обязательств по срокам оказывает значительное влияние на структуру бухгалтерского баланса Организации. Кроме того, соблюдение условий выпуска облигаций, в частности, о сроках выплаты купонного дохода и сроках погашения, имеет для Организации большое значение с учетом величины заемных обязательств. Надлежащий контроль над соблюдением условий выплат купонного дохода и погашения обязательств по эмитированным облигациям обеспечивает как своевременность исполнения обязательств, так и корректное формирование показателей бухгалтерского баланса. Наши аудиторские процедуры включали: проверку правильности классификации заемных обязательств по срокам погашения с учетом условий выпуска облигаций и исходя из требований федеральных стандартов; анализ фактического соблюдения Организацией установленных сроков выплат купонного дохода и погашения заемных обязательств; оценку полноты и достаточности раскрытия в бухгалтерской отчетности информации о заемных обязательствах, их структуре и динамике.

Информация об учете и оценке собственных облигаций, размещенных на организованном рынке ценных бумаг, раскрыта в разделе 3.6 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.



## ***Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской отчетности и аудиторского заключения о ней***

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Организации за 2025 год, но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

## ***Ответственность руководства и Совета директоров Организации за годовую бухгалтерскую отчетность***

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

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

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности Организации.

## ***Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности***

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



совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

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

1) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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;

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

3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Организации;

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

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

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

Мы также предоставляем Совету директоров Организации заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно



## УНИВЕРС-АУДИТ

обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

Кузнецов Александр Вячеславович,  
Директор,

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, ОРНЗ 21606008286, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности №2 от 19 января 2026 года

Аудиторская организация:

Акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» (АО «Универс-Аудит»).

ОГРН 1027700477958

Адрес: Российская Федерация, 123022, г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, стр.41, 2 эт., помещение I, ком. 36М.

ОРНЗ 11506029300.

28 апреля 2026 г.

**Бухгалтерская отчетность  
за 2025 год**

Общество с ограниченной ответственностью			
Организация <u>"МИКРО КАПИТАЛ РУССИЯ"</u>	по ОКПО		<b>68863356</b>
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН		<b>7701893789</b>
Организационно-правовая форма <u>Общество с ограниченной ответственностью</u>	по ОКОПФ		<b>12300</b>
Форма собственности <u>Частная собственность</u>	по ОКФС		<b>16</b>
Адрес в пределах места нахождения: <u>107023, город Москва, ул.Электрозаводская, д.27, стр.6</u>			

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту  да  нет

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит  
**АО "Универс-Аудит"**

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации	ИНН	<b>7729424307</b>
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организац	ОГРН	<b>1027700477958</b>

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению  да  нет

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность  
**общее собрание участников**

Бухгалтерский баланс  
на 31 декабря 2025 г.

Форма по ОКУД  
Отчетная дата  
(число, месяц, год)

Коды	0710001
	31.12.2025
	68863356
	384

Организация Общество с ограниченной ответственностью "МИКРО КАПИТАЛ РУССИЯ"  
Единица измерения: тыс. руб.

по ОКПО  
по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
3.1.	Основные средства	1150	67 847	72 619	101 415
3.2.	Финансовые вложения	1170	4 197 967	4 608 006	3 059 998
	в том числе:				
	Паи и акции		3 429 452	1 408 257	-
	Долговые ценные бумаги		526 545	282 304	1 903 718
	Предоставленные займы		241 970	2 917 445	1 156 280
4.7.	Отложенные налоговые активы	1180	97 916	176 709	156 908
	<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>4 363 730</b>	<b>4 857 334</b>	<b>3 318 321</b>
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
3.4.	Запасы	1210	625	625	637
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	1 145	-	365
3.5.	Дебиторская задолженность	1230	3 570 718	3 942 639	1 038 601
	в том числе:				
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		3 516 347	3 852 255	1 007 224
3.2.	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	3 339 818	1 939 815	3 067 824
	в том числе:				
	Долговые ценные бумаги		81 954	13 197	346 860
	Предоставленные займы		3 257 864	971 206	2 720 964
	Прочие		-	955 412	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	525 291	1 454 608	191 025
3.3.	Прочие оборотные активы	1260	-	115	342
	<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>7 437 597</b>	<b>7 337 802</b>	<b>4 298 794</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>11 801 327</b>	<b>12 195 136</b>	<b>7 617 115</b>

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал	1310	10 000	10 000	10 000
	Добавочный капитал (без накопленной доли)	1350	3 153 638	3 153 638	653 638
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	866 690	690 899	346 530
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>4 030 328</b>	<b>3 854 537</b>	<b>1 010 168</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
3.6.	Заемные средства	1410	2 290 762	7 650 765	5 924 036
	в том числе:				
	Облигационные займы		2 290 762	7 650 765	5 924 036
4.7.	Отложенные налоговые обязательства	1420	45 425	126 953	133 188
3.8.	Прочие долгосрочные обязательства	1450	16 274	51 018	81 737
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>2 352 461</b>	<b>7 828 736</b>	<b>6 138 961</b>
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
3.6.	Заемные средства	1510	5 305 794	441 145	138 710
	в том числе:				
	Облигационные займы		5 060 691	149 071	62 064
3.8.	Кредиторская задолженность	1520	101 740	59 550	322 766
3.7.	Оценочные обязательства	1540	11 004	11 168	6 510
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>5 418 538</b>	<b>511 863</b>	<b>467 986</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>11 801 327</b>	<b>12 195 136</b>	<b>7 617 115</b>

Генеральный директор  
(Наименование должности)

"31" марта 2026 года



Чораян Г.О.  
(расшифровка подписи)

**Отчет о финансовых результатах  
за 2025 год**

Организация **Общество с ограниченной ответственностью**  
Единица измерения: тыс. руб.

Форма по ОКУД  
Отчетная дата  
(число, месяц, год)  
по ОКПО  
по ОКЕИ

Коды
0710002
31.12.2025
68863356
384

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
4.1.	Выручка	2110	1 124 065	1 315 824
4.2.	Себестоимость продаж	2120	(1 425 809)	(869 443)
	<b>Валовая прибыль (убыток)</b>	<b>2100</b>	<b>(301 744)</b>	<b>446 381</b>
4.3.	Управленческие расходы	2220	(279 910)	(233 195)
	<b>Прибыль (убыток) от продаж</b>	<b>2200</b>	<b>(581 654)</b>	<b>213 186</b>
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
4.4.	Проценты к получению	2320	157 076	142 882
4.5.	Проценты к уплате	2330	(12 253)	(16 854)
4.6.	Прочие доходы	2340	1 052 595	297 971
4.6.	Прочие расходы	2350	(382 662)	(215 428)
	<b>Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения</b>	<b>2300</b>	<b>233 102</b>	<b>421 757</b>
4.7.	Налог на прибыль организаций	2410	(57 311)	(77 388)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль организаций	2411	(60 046)	(103 424)
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	2 735	26 036
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>2400</b>	<b>175 791</b>	<b>344 369</b>
	<b>Совокупный финансовый результат</b>	<b>2500</b>	<b>175 791</b>	<b>344 369</b>

Генеральный директор  
(Наименование должности)  
"31" марта 2026 года



Чораян Г.О.  
(расшифровка подписи)

**Отчет об изменениях капитала  
за 2025 год**

Общество с ограниченной ответственностью  
Организация "МИКРО КАПИТАЛ РУССИЯ"  
Единица измерения: тыс. руб.

Форма по ОКУД	Коды
Отчетная дата (число, месяц, год)	0710004
по ОКПО	31.12.2025
по ОКЕИ	68863356
	384

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	3100	10 000	-	-	653 638	-	346 530	1 010 168
	<b>На 31 декабря 2023 г. после корректировки</b>	3130	10 000	-	-	653 638	-	346 530	1 010 168
	<b>За 2024 г.</b>								
	Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	-	-	-	344 369	344 369
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	-	-	-	2 500 000	-	-	2 500 000
	в том числе:								
	вклад в имущество (решение учредителя)	3232	-	-	-	2 500 000	-	-	2 500 000
	<b>На 31 декабря 2024 г.</b>	3250	10 000	-	-	3 153 638	-	690 899	3 854 537

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 2024 г.	3200	10 000	-	-	3 153 638	-	690 899	3 854 537
	На 31 декабря 2024 после корректировки	3230	10 000	-	-	3 153 638	-	690 899	3 854 537
	За 2025 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	175 791	175 791
	На 31 декабря 2025 г.	3300	10 000	-	-	3 153 638	-	866 690	4 030 328

Генеральный директор  
(Наименование должности)

"31" марта 2026 года



Чораян Г.О.

(расшифровка подписи)

**Отчет о движении денежных средств  
за 2025 год**

Форма по ОКУД  
Отчетная дата  
(число, месяц, год)

Коды
0710005
31.12.2025
68863356
384

Общество с ограниченной ответственностью  
Организация "МИКРО КАПИТАЛ РУССИЯ"  
Единица измерения: тыс. руб.

по ОКПО  
по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
	Поступления - всего	4110	1 594 871	1 431 228
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	289 604	115 248
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	18 442	28 460
	от перепродажи финансовых вложений	4113	1 100 681	1 138 357
	прочие поступления	4119	186 144	149 163
	Платежи - всего	4120	(1 787 178)	(2 003 715)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(177 271)	(220 838)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(205 832)	(155 423)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(1 332 960)	(956 589)
	налога на прибыль организаций	4124	(2 434)	(72 825)
	прочие платежи	4129	(68 681)	(598 040)
	<b>Сальдо денежных потоков от текущих операций</b>	4100	<b>(192 307)</b>	<b>(572 487)</b>
	<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
	Поступления - всего	4210	1 016 871	2 476 295
	в том числе:			
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	666 216	1 650 478
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	350 655	825 817
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(927 200)	(1 759 000)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(22 500)	-
	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(904 700)	(1 759 000)
	<b>Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций</b>	4200	<b>89 671</b>	<b>717 295</b>

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
	Поступления - всего	4310	3 165 922	4 220 903
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	545 900	528 000
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	2 620 022	3 692 903
	Платежи - всего	4320	(3 992 603)	(3 102 128)
	в том числе:			
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(3 950 467)	(3 078 549)
	прочие платежи / погашение обязательств по аренде	4329	(42 136)	(23 579)
	<b>Сальдо денежных потоков от финансовых операций</b>	4300	<b>(826 681)</b>	<b>1 118 775</b>
	Сальдо денежных потоков за период	4400	(929 317)	1 263 583
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	1 454 608	191 025
	<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода</b>	4500	<b>525 291</b>	<b>1 454 608</b>

Генеральный директор  
(Наименование должности)

"31" марта 2026 года



Чораян Г.О.

(расшифровка подписи)

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ  
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
ООО «МИКРО КАПИТАЛ РУССИЯ»  
ЗА 2025 ГОД**

# СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общие сведения и структура Общества	4
1.1.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	4
1.2.	УЧАСТНИКИ ОБЩЕСТВА	5
1.3.	ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	5
1.4.	ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ	5
2.	Учетная политика	5
2.1.	ОСНОВА СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	5
2.2.	ОЦЕНКА АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5
2.3.	АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ	6
2.4.	КРАТКОСРОЧНЫЕ И ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6
2.5.	ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	6
3.	Пояснения к бухгалтерскому балансу	6
3.1.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	6
3.2.	ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	7
3.3.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	7
3.4.	ЗАПАСЫ	7
3.5.	ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	8
3.6.	ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	8
3.7.	ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	10
3.8.	КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	11
3.9.	АРЕНДА	11
4.	Пояснения к отчету о финансовых результатах	12
4.1.	ВЫРУЧКА	12
4.2.	СЕБЕСТОИМОСТЬ ПРОДАЖ	12
4.3.	УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ	13
4.4.	ПРОЦЕНТЫ К ПОЛУЧЕНИЮ	13
4.5.	ПРОЦЕНТЫ К УПЛАТЕ	13
4.6.	ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	13
4.7.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	13
5.	Прочие пояснения	14
5.1.	ИЗМЕНЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	14
5.2.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	14
5.3.	ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	15
5.4.	УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	16
5.5.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	16
5.6.	ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ	17
5.7.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	18

## ПРИЛОЖЕНИЯ

1. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА;
2. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ;
3. ПРОЧИЕ АКТИВЫ;
4. ЗАПАСЫ;
5. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ;
6. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА;

7. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА;
8. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ;
9. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА;
10. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ;
11. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ;
12. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ.

В настоящих Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «МИКРО КАПИТАЛ РУССИЯ» (далее – «Общество») за 2025 год раскрывается дополнительная информация, необходимая пользователям отчетности для принятия экономических решений.

Все приведенные в настоящих Пояснениях стоимостные показатели представлены в тыс. руб., если не указано иное. В таблицах круглыми скобками обозначены вычитаемые показатели и отрицательные числа.

## **1. Общие сведения и структура Общества**

ООО «МИКРО КАПИТАЛ РУССИЯ» является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Полное наименование Общества: Общество с ограниченной ответственностью «МИКРО КАПИТАЛ РУССИЯ».

Сокращенное наименование – ООО «МИКРО КАПИТАЛ РУССИЯ».

Место нахождения Общества: 107023, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Преображенское, ул. Электrozаводская, д. 27, стр. 6.

Почтовый адрес Общества: 107023, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Преображенское, ул. Электrozаводская, д. 27, стр. 6.

Общество зарегистрировано 18.10.2010, ОГРН 1107746847361.

Обществу присвоены присвоен ИНН 7701893789

Последняя редакция Устава Общества зарегистрирована 06.03.2020.

Основные виды деятельности Общества, осуществляемые в 2025 году:

- Обеспечение финансирования компаний Группы;
- Консультирование по вопросам управления активами;
- Услуги по технической поддержке оборудования и ПО;
- Предоставление недвижимости в субаренду.

Общество не имеет филиалы и представительства.

В соответствии с Уставом руководство текущей деятельностью Общества осуществляет единоличный орган Общества, Генеральный директор – Чораян Григорий Ованесович.

В соответствии с Уставом коллегиальным исполнительным органом является Совет директоров. Ниже указан состав Совета директоров, действовавший в 2025 году:

- Чарухин Денис Юрьевич,
- Поляновский Евгений Сергеевич,
- Полещук Ярослав Николаевич.

### **1.1. Уставный капитал**

Уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. составляет 10 000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. уставный капитал Общества был полностью оплачен.

## 1.2. Участники Общества

Наименование участника	На 31.12.2025	На 31.12.2024
	доля, %	доля, %
МИКРО КАПИТАЛ КОРПОРАТИВНЫЕ СЕРВИСЫ ООО	99,99%	99,99%
Трани Винченцо	0,01%	0,01%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Общество входит в группу лиц Микро Капитал Групп (Mikro Kapital Group)  
Конечным бенефициаром Общества является Винченцо Трани (Vincenzo Trani).  
Информация об Обществе размещена на сайте <https://mkrussia.ru>.

## 1.3. Дочерние и зависимые организации

Общество имеет инвестиции в следующие организации с долей участия в уставном капитале 5% и выше:

Наименование организации	Доля участия, %	Основные виды деятельности
ООО «МК Лизинг»	99,99 %	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

## 1.4. Прочие сведения

Среднесписочная численность персонала Общества на 31.12.2025 составляет 30 чел. (на 31.12.2024: 28 чел.).

Ведение бухгалтерского и налогового учета возложено на бухгалтерскую службу Общества, возглавляемую главным бухгалтером.

Аудитором Общества является АО «Универс-Аудит»; величина его вознаграждения за проведение аудита бухгалтерской отчетности Общества за 2025 год составила 701,5 (в т.ч. НДС 22%) тыс. руб.

## 2. Учетная политика

### 2.1. Основа составления бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность Общества составлена в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета, действующими в Российской Федерации на основе Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Бухгалтерская отчетность подготовлена руководством Общества исходя из допущения о том, что Общество будет непрерывно продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у руководства Общества отсутствует намерение ликвидировать Общество или прекратить его деятельность.

### 2.2. Оценка активов и обязательств

Активы и обязательства оценены в отчетности по первоначальной стоимости, за исключением активов, по которым в установленном порядке созданы резервы под снижение их стоимости (обесценение), а также оценочных обязательств, которые отражаются в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству (чаще всего – в величине, необходимой непосредственно для исполнения (погашения) обязательства по состоянию на отчетную дату).

### 2.3. Активы и обязательства в иностранной валюте

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранной валюте, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший на дату совершения операции в иностранной валюте. Стоимость денежных средств на банковских счетах (банковских вкладов), денежных и платежных документов, ценных бумаг (за исключением акций), средств в расчетах, включая заемные обязательства (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты), выраженная в иностранной валюте, отражена в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют Банка России, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Курсы валют на 31 декабря 2025 г. составили:

Валюта	Букв. код	Единиц	на 31.12.2025 г., руб.	на 31.12.2024 г., руб.	на 31.12.2023 г., руб.
Белорусский рубль	BYN	1	26,9496	29,6434	28,2261
Доллар США	USD	1	78,2267	101,6797	89,6883
Евро	EUR	1	92,0938	106,1028	99,1919
Швейцарский франк	CHF	1	99,1969	112,9774	106,7591

Курсовые разницы, образовавшиеся по операциям пересчета в рубли в течение года (в том числе на отчетную дату) стоимости активов и обязательств, выраженной в иностранной валюте, отнесены на финансовые результаты как прочие расходы или доходы в нетто-оценке.

### 2.4. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

Активы и обязательства представляются в бухгалтерском балансе как оборотные (краткосрочные) и внеоборотные (долгосрочные) в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». Обычный операционный цикл составляет менее 12 месяцев.

### 2.5. Прочие положения Учетной политики

Иные существенные положения учетной политики по основным статьям отчетности описаны в разделах ниже.

## 3. Пояснения к бухгалтерскому балансу

### 3.1. Основные средства, капитальные вложения в основные средства

По строке 1150 «Основные средства» Бухгалтерского баланса отражается информация об основных средствах, учтенных в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета «Основные средства» (ФСБУ 6/2020), капитальных вложениях в основные средства, учтенных в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета «Капитальные вложения» (ФСБУ 26/2020), и правах пользования активом, учтенных в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета «Бухгалтерский учет аренды» (ФСБУ 25/2018).

Информация о наличии и движении основных средств, капитальных вложений, права пользования активом, принятых сроках полезного использования основных средств, ином использовании основных средств, стоимость права пользования активом, раскрыта в приложении № 1 к данным Пояснениям.

#### 3.1.1. Основные средства

Затраты на приобретение, создание активов, обладающих признаками основных средств, со сроком полезного использования более 12 и стоимостью на дату принятия к бухгалтерскому учету не более 100 000 рублей списываются в состав расходов текущего периода в момент ввода в эксплуатацию.

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного обесценения. Амортизация по объектам основных средств начисляется линейным способом.

Наиболее значительные суммы ликвидационной стоимости установлены для объектов группы «Транспортные средства» (ликвидационная стоимость определяется как цена возможной реализации по окончанию срока полезного использования).

Изменений способа оценки основных средств в отчетном периоде не было.

Переклассификации основных средств в долгосрочные активы к продаже в 2025 году не было.

### **3.1.2. Обесценение**

В 2025 году не были выявлены признаки обесценения.

## **3.2. Финансовые вложения**

Бухгалтерский учет финансовых вложений осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/12), утвержденным приказом Минфина РФ от 10.12.2002 № 26н. В составе финансовых вложений в бухгалтерском балансе отражены вклады в уставные капиталы других организаций, долговые ценные бумаги, предоставленные займы.

Указанные активы отражаются в бухгалтерском балансе в составе долгосрочных финансовых вложений в случае, если эти активы не планируются к отчуждению (погашению) в течение 12 месяцев после отчетной даты.

При выбытии финансовых вложений их стоимость списывается по методу ФИФО.

Информация о наличии и движении финансовых вложений, о финансовых вложениях, по которым можно и по которым нельзя определить их текущую рыночную стоимость, ином использовании финансовых вложений, величине резерва под обесценение финансовых вложений раскрыта в приложении № 2 к данным Пояснениям.

## **3.3. Прочие активы**

По строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» Бухгалтерского баланса отражены прочие активы, по которым не планируется их отчуждение (погашение) в течение 12 месяцев после отчетной даты.

По строке 1260 «Прочие оборотные активы» Бухгалтерского баланса отражены прочие активы, по которым срок обращения (погашения) не более 12 месяцев после отчетной даты.

Информация о наличии прочих активов раскрыта в приложении № 3 к данным Пояснениям.

## **3.4. Запасы**

Бухгалтерский учет запасов осуществляется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета «Запасы» (ФСБУ 5/2019), утвержденным приказом Минфина РФ от 15.11.2019 № 180н.

Материальные ценности, предназначенные для управленческих нужд, списываются в состав расходов текущего периода.

Запасы учитываются по фактической себестоимости, а отражаются в бухгалтерской отчетности по наименьшей из следующих величин:

- фактическая себестоимость запасов;
- чистая стоимость продажи запасов.

В случае, если чистая стоимость продажи ниже фактической себестоимости запасов, в бухгалтерском учете признается резерв под обесценение запасов в размере превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи.

Информация о наличии запасов, раскрыта в приложении № 4 к данным Пояснениям.

### **3.5. Дебиторская задолженность**

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса отражена дебиторская задолженность Общества, в том числе дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, прочая дебиторская задолженность, связанная с обычным операционным циклом, независимо от срока ее погашения.

Аналитический учет дебиторской задолженности осуществляется в разрезе контрагентов и типов договоров.

Нереальная к взысканию задолженность списывается с баланса по мере признания ее таковой. Указанная задолженность учитывается за балансом в течение пяти лет с момента списания, для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

Задолженность, которая не погашена в установленный срок или с высокой вероятностью не будет погашена в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями, поручительствами или иными способами обеспечения исполнения обязательств, показана в бухгалтерском балансе за минусом резервов сомнительных долгов. Эти резервы представляют собой оценку руководством Общества той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Резервы сомнительных долгов учтены в составе прочих расходов.

Информация о дебиторской задолженности раскрыта в приложении № 5 к данным Пояснениям.

### **3.6. Заемные средства**

По строке 1410 «Заемные средства» Бухгалтерского баланса отражены долгосрочные займы и кредиты, полученные Обществом.

По строке 1510 «Заемные средства» Бухгалтерского баланса отражены краткосрочные займы и кредиты, полученные Обществом.

Информация о наличии и движении задолженности по кредитам и займам раскрыта в приложении № 8 к данным Пояснениям.

При привлечении денежных средств путем выпуска облигаций, начисление причитающихся процентов или дисконта по размещенным облигациям отражается Обществом в составе себестоимости продаж в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления, без предварительного учета в составе расходов будущих периодов.

01 февраля 2023 года Общество разместило бездокументарные процентные неконвертируемые облигации с централизованным учетом прав серии 01, предназначенные для квалифицированных инвесторов, с возможностью досрочного погашения Обществом с ограниченной ответственностью «Микро Капитал Руссия» («Эмитент»), регистрационный номер 4-02-00667-R от 15 декабря 2022 года. Дата окончания размещения 01.08.2023, объем облигаций в обращении 336 016 штук номиналом 1 тыс. руб. На дату погашения облигаций 29.01.2025 в обращении было 336 016 облигаций номиналом 1 тыс. руб. Размер купонного дохода по облигациям – 12%. Периодичность выплат – 4 раза в год. Дата погашения облигаций 29.01.2025. Облигации погашены в полном объеме.

06 марта 2023 года Общество разместило бездокументарные процентные неконвертируемые облигации с централизованным учетом прав серии 02, предназначенные для квалифицированных инвесторов, с возможностью досрочного погашения Обществом с ограниченной ответственностью «Микро Капитал Руссия» («Эмитент»), регистрационный номер 4-01-00667-R от 05 декабря 2022 года. Дата окончания размещения 01.06.2023, объем облигаций в обращении 4 981 775 штук номиналом 1 тыс. руб. На дату погашения 03.03.2025 в обращении было 1 473 672 облигаций номиналом 1 тыс. руб. Размер купонного дохода по облигациям – 12%. Периодичность выплат – 4 раза в год. Дата погашения облигаций 03.03.2025. Облигации погашены в полном объеме.

18 августа 2023 года Общество разместило бездокументарные процентные неконвертируемые облигации с централизованным учетом прав серии 03, предназначенные

для квалифицированных инвесторов, с возможностью досрочного погашения Обществом с ограниченной ответственностью «Микро Капитал Руссия» («Эмитент»), регистрационный номер 4-03-00667-R от 20 июня 2023 года. Дата окончания размещения 18.01.2024, объем облигаций в обращении 656 365 штук номиналом 1 тыс. руб. На 31.12.2025 в обращении было 100 750 облигаций номиналом 1 тыс. руб. Размер купонного дохода по облигациям – 15,5%. Периодичность выплат – 4 раза в год. Дата погашения облигаций 14.08.2026.

25 января 2024 года Общество разместило бездокументарные процентные неконвертируемые облигации с централизованным учетом прав серии 04, предназначенные для квалифицированных инвесторов, с возможностью досрочного погашения Обществом с ограниченной ответственностью «Микро Капитал Руссия» («Эмитент»), регистрационный номер 4-04-00667-R от 15 ноября 2023 года. Дата окончания размещения 25.09.2024, объем облигаций в обращении 530 955 штук номиналом 1 тыс. руб. На 31.12.2025 в обращении было 335 470 облигаций номиналом 1 тыс. руб. Размер купонного дохода по облигациям – 17,5%. Периодичность выплат – 4 раза в год. Дата погашения облигаций 22.01.2026. На дату настоящего Пояснения облигации погашены в полном объеме.

26 января 2024 года Общество разместило бездокументарные процентные неконвертируемые облигации с централизованным учетом прав серии 05, предназначенные для квалифицированных инвесторов, с возможностью досрочного погашения Обществом с ограниченной ответственностью «Микро Капитал Руссия» («Эмитент»), регистрационный номер 4-05-00667-R от 18 января 2024 года. Дата окончания размещения 01.11.2024, объем облигаций в обращении 1 042 193 штук номиналом 1 тыс. руб. На 31.12.2025 в обращении было 1 042 193 облигаций номиналом 1 тыс. руб. Размер купонного дохода по облигациям – 12%. Периодичность выплат – 4 раза в год. Дата погашения облигаций 22.01.2027.

07 августа 2024 года Общество разместило бездокументарные процентные неконвертируемые облигации с централизованным учетом прав серии 06, предназначенные для квалифицированных инвесторов, с возможностью досрочного погашения Обществом с ограниченной ответственностью «Микро Капитал Руссия» («Эмитент»), регистрационный номер 4-06-00667-R от 27 июня 2024 года. Дата окончания размещения 07.04.2025. На 31.12.2025 в обращении было 1 244 762 облигаций номиналом 1 тыс. руб. Размер купонного дохода по облигациям – 22%. Периодичность выплат – 4 раза в год. Дата погашения облигаций 05.08.2026.

05 сентября 2024 года Общество разместило бездокументарные процентные неконвертируемые облигации с централизованным учетом прав серии 07, предназначенные для квалифицированных инвесторов, с возможностью досрочного погашения Обществом с ограниченной ответственностью «Микро Капитал Руссия» («Эмитент»), регистрационный номер 4-07-00667-R от 27 июня 2024 года. Дата окончания размещения 16.10.2024, объем облигаций в обращении 1 500 000 штук номиналом 1 тыс. руб. На 31.12.2025 в обращении было 1 500 000 облигаций номиналом 1 тыс. руб. Размер купонного дохода по облигациям – 22%. Периодичность выплат – 4 раза в год. Дата погашения облигаций 04.06.2026.

05 ноября 2024 года Общество разместило бездокументарные процентные неконвертируемые облигации с централизованным учетом прав серии 08, предназначенные для квалифицированных инвесторов, с возможностью досрочного погашения Обществом с ограниченной ответственностью «Микро Капитал Руссия» («Эмитент»), регистрационный номер 4-08-00667-R от 16 августа 2024 года. Дата окончания размещения 16.10.2024, объем облигаций в обращении 322 505 штук номиналом 1 тыс. руб. На 31.12.2025 в обращении было 322 505 облигаций номиналом 1 тыс. руб. Размер купонного дохода по облигациям – 12%. Периодичность выплат – 4 раза в год. Дата погашения облигаций 30.10.2029.

14 ноября 2024 года Общество разместило бездокументарные процентные неконвертируемые облигации с централизованным учетом прав серии 09, предназначенные для квалифицированных инвесторов, с возможностью досрочного погашения Обществом с ограниченной ответственностью «Микро Капитал Руссия» («Эмитент»), регистрационный номер 4-09-00667-R от 09 сентября 2024 года. Дата окончания размещения - 05.06.2025,

объем облигаций в обращении 988 000 штук номиналом 1 тыс. руб. На 31.12.2025 в обращении было 988 000 облигаций номиналом 1 тыс. руб. Размер купонного дохода по облигациям – 23%. Периодичность выплат – 4 раза в год. Дата погашения облигаций 14.05.2026.

13 марта 2025 года Общество разместило бездокументарные процентные неконвертируемые облигации с централизованным учетом прав серии 10, предназначенные для квалифицированных инвесторов, с возможностью досрочного погашения Обществом с ограниченной ответственностью «Микро Капитал Руссия» («Эмитент»), регистрационный номер 4-10-00667-R от 09 сентября 2024 года. Дата окончания размещения - 12.10.2026 года. Объем эмиссии 1 000 000 штук номиналом 1 тыс. руб. На отчетную дату выпуск находился в процессе размещения. На 31.12.2025 в обращении было 400 000 облигаций номиналом 1 тыс. руб. Размер купонного дохода по облигациям – 9,5%. Периодичность выплат – 4 раза в год. Дата погашения облигаций 07.03.2030. По облигациям предусмотрена оферта по цене 100.0% от номинала. Период предъявления оферты – с 01.09.2027 по 07.09.2027. Дата приобретения – 09.09.2027

12 марта 2025 года Общество разместило бездокументарные процентные неконвертируемые облигации с централизованным учетом прав серии 11, предназначенные для квалифицированных инвесторов, с возможностью досрочного погашения Обществом с ограниченной ответственностью «Микро Капитал Руссия» («Эмитент»), регистрационный номер 4-11-00667-R от 09 сентября 2024 года. Дата окончания размещения - 01.08.2025 года. Объем облигаций в обращении 715 720 штук номиналом 1 тыс. руб. На 31.12.2025 в обращении было 715 720 облигаций номиналом 1 тыс. руб. Размер купонного дохода по облигациям – 24%. Периодичность выплат – 4 раза в год. Дата погашения облигаций 09.12.2026.

03 декабря 2025 года Общество разместило бездокументарные процентные неконвертируемые облигации с централизованным учетом прав серии 12, предназначенные для квалифицированных инвесторов, с возможностью досрочного погашения Обществом с ограниченной ответственностью «Микро Капитал Руссия» («Эмитент»), регистрационный номер 4-12-00667-R от 14 апреля 2025 года. Объем эмиссии 1 000 000 штук номиналом 1 тыс. руб. На отчетную дату выпуск находился в процессе размещения. На 31.12.2025 в обращении было 21 422 облигаций номиналом 1 тыс. руб. Размер купонного дохода по облигациям – 17,75%. Периодичность выплат – 4 раза в год. Дата погашения облигаций 03.03.2027.

09 июля 2025 года Общество разместило бездокументарные процентные неконвертируемые облигации с централизованным учетом прав серии 14, предназначенные для квалифицированных инвесторов, с возможностью досрочного погашения Обществом с ограниченной ответственностью «Микро Капитал Руссия» («Эмитент»), регистрационный номер 4-14-00667-R от 15 апреля 2025 года. Объем эмиссии 1 000 000 штук номиналом 1 тыс. руб. На отчетную дату выпуск находился в процессе размещения. На 31.12.2025 в обращении было 504 642 облигаций номиналом 1 тыс. руб. Размер купонного дохода по облигациям – КС+4,5%. Периодичность выплат – 4 раза в год. Дата погашения облигаций 05.07.2028.

Информация о наличии задолженности по кредитам и займам раскрыта в приложении № 6 к данным Пояснениям

### **3.7. Оценочные обязательства**

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утвержденным приказом Минфина РФ от 13.12.2010 № 167н, и в соответствии с Учетной политикой созданы следующие оценочные обязательства:

- Оценочные обязательства по будущим отпускам;
- Резервы предстоящих расходов прочие.

Информация о наличии и движении оценочных обязательств раскрыта в приложении № 9 к данным Пояснениям.

### **3.8. Кредиторская задолженность**

По строке 1520 «Кредиторская задолженность» Бухгалтерского баланса отражена краткосрочная кредиторская задолженность Общества, в том числе кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам, связанная с приобретением (созданием) внеоборотных активов, кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам за товары, работы, услуги, авансы и предварительная оплата, полученные от покупателей и заказчиков независимо от срока погашения.

Информация о краткосрочной кредиторской задолженности раскрыта в приложении № 8 к данным Пояснениям.

### **3.9. Аренда**

Бухгалтерский учет объектов учета аренды осуществляется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета «Бухгалтерский учет аренды» (ФСБУ 25/2018).

#### **3.9.1. Общество в качестве арендатора**

Общество арендует недвижимое имущество по долгосрочному договору аренды нежилых (офисных) помещений от 02.07.2023 с Частной акционерной компанией с ограниченной ответственностью ЛЕ ФОРТАКО ЛИМИТЕД.

В отношении договора аренды на дату начала аренды Общество признает права пользования активом и обязательства по аренде.

Права пользования активом отражаются по строке 1150 «Основные средства» Бухгалтерского баланса (приложение № 2.8 к данным Пояснениям). Обязательства по аренде оценены по приведенной стоимости и отражены в долгосрочной части по строке 1450 «Прочие долгосрочные обязательства» (приложение № 8.3 к данным Пояснениям), в краткосрочной части - по строке 1520 «Кредиторская задолженность» Бухгалтерского баланса (приложение № 10 к данным Пояснениям).

Права пользования активом оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации.

На дату начала аренды Общество признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Общество использует ставку привлечения заемных средств на дату начала аренды, поскольку ставка дисконтирования, заложенная в договорах аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды осуществляется переоценка обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей.

Ставка дисконтирования определена как средневзвешенная процентная ставка, по которой Общество могло бы привлечь заемные денежные средства в рублях на срок, сопоставимый со сроком аренды (по данным Банка России с учетом кредитного рейтинга Общества), и составляет 20%.

Договоры аренды Общества не содержат переменных арендных платежей, подлежащих включению в обязательства по аренде. Расходы по переменным платежам, которые не учитываются при оценке задолженности по аренде, в частности, расходы на оплату коммунальных платежей, составили 1 244 тыс. руб. за 2025 год и отражены в составе управленческих расходов.

Затраты Общества, понесенные по новым договорам аренды в связи с поступлением предметов аренды и приведением их в состояние, пригодное для использования, в 2025 году отсутствовали.

### 3.9.2. Общество в качестве арендодателя

#### Операционная аренда

Аренда, по которой у Общества остаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий доход от операционной аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и отражается по строке 2110 «Выручка» Отчета о финансовых результатах. Первоначальные прямые затраты, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды.

Ниже представлена информация о сумме дохода по операционной аренде, признанного в Отчете о финансовых результатах:

тыс. руб.		
Доходы по операционной аренде	2025 год	2024 год
Фиксированные арендные платежи	19 201	21 180
Переменные арендные платежи	1 360	1 363
<b>Итого сумма дохода по операционной аренде</b>	<b>20 561</b>	<b>22 543</b>

## 4. Пояснения к отчету о финансовых результатах

### 4.1. Выручка

Основными видами деятельности в 2025 году, доходы по которым признаются в составе выручки, являлись:

- Обеспечение финансирования компаний Группы;
- Процентный доход по займам выданным, купонный доход;
- Консультирование по вопросам управления активами;
- Услуги по технической поддержке оборудования и ПО;
- Предоставление недвижимости в субаренду

Информация о величине и структуре выручки раскрыта в приложении № 12.1 к данным Пояснениям (без учета выручки по прекращаемой деятельности).

### 4.2. Себестоимость продаж

Расходами Общества в целях бухгалтерского учета признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала Общества, за исключением уменьшения вкладов по решению акционеров (собственников имущества).

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции, приобретением и продажей товаров, выполнением работ и оказанием услуг.

Расходы по обычным видам деятельности подразделяются на следующие виды (без учета расходов по прекращаемой деятельности):

- Себестоимость продаж (процентные расходы по привлеченным средствам, стоимость услуг по обслуживанию выпуска облигаций) (строка 2120 Отчета о финансовых результатах);
- Управленческие расходы (строка 2220 Отчета о финансовых результатах);

Информация о величине и структуре себестоимости продаж раскрыта в приложении № 10.2 к данным Пояснениям.

#### **4.3. Управленческие расходы**

По строке 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах отражены расходы для нужд управления Обществом, не связанные непосредственно с производственным процессом.

В соответствии с п.5 Учетной политики к управленческим расходам относятся следующие виды расходов:

- заработная плата управленческого персонала и начисленные на нее страховые взносы;
- затраты по аренде помещений общехозяйственного назначения;
- стоимость информационных, аудиторских, консультационных и аналогичных услуг;
- амортизация основных средств управленческого и общехозяйственного назначения и расходы на их ремонт;
- другие аналогичные по назначению управленческие расходы

Информация о величине и структуре управленческих расходов раскрыта в приложении № 10.4 к данным Пояснениям.

#### **4.4. Проценты к получению**

По строке 2320 «Проценты к получению» отчета о финансовых результатах отражены проценты, причитающиеся Обществу по средствам, размещенным на депозитных договорах. Доходы, получаемые от средств, размещенных на депозитных счетах, не признаются Обществом доходами по основным видам деятельности

Информация о величине и структуре процентов к получению раскрыта в приложении № 10.5 к данным Пояснениям.

#### **4.5. Проценты к уплате**

По строке 2330 «Проценты к уплате» отчета о финансовых результатах отражены начисленные проценты по договорам аренды.

Информация о величине и структуре процентов к уплате раскрыта в приложении № 10.6 к данным Пояснениям.

#### **4.6. Прочие доходы и расходы**

Прочие доходы и расходы включают результат от продажи иностранной валюты, финансовых вложений, результат от продажи основных средств и иных активов, курсовые разницы по операциям в иностранной валюте, восстановление и создание резервов, платежи по договорам предоставленного в аренду имущества, штрафы, пени, неустойки за нарушение договоров, расходы, связанные с оплатой услуг кредитных организаций и другие операции. Указанные доходы и расходы показываются в отчете о финансовых результатах в нетто-оценке (доходы за минусом соответствующих расходов).

Информация о величине и структуре прочих доходов и расходов раскрыта в приложении № 10.7 и 10.8 к данным Пояснениям.

#### **4.7. Налог на прибыль**

Задолженность Общества перед бюджетом по налогу на прибыль включается в показатель «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса.

Ставка налога на прибыль, которая применялась Обществом в отчетном периоде, составляла 25%. (2024 г.: 20%).

В соответствии с п.10.2 Учетной политики, сумма текущего налога на прибыль определяется на основании данных, сформированных в бухгалтерском учете.

Информация о величине условного дохода (расхода), постоянного налогового расхода (дохода), изменениях отложенных налоговых обязательств и активов раскрыта в приложении № 11 к данным Пояснениям.

## 5. Прочие пояснения

### 5.1. Изменения показателей бухгалтерской отчетности

В результате изменения учетной политики в связи с вступлением в силу ФСБУ 4/2023 в отчетности сделаны следующие корректировки:

тыс. руб.				
Наименование показателя Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах	Код строки	Отражено в отчетности за <u>2024 год</u> по состоянию на 31.12.2024	Изменение	Отражено в отчетности за <u>2025 год</u> по состоянию на 31.12.2024
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	3 393 475	-1 453 660	1 939 815
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	948	1 453 660	1 454 608
Себестоимость продаж	2120	(1 102 211)	232 768	869 443
Прочие доходы	2340	4 228 847	-3 930 876	297 971
Прочие расходы	2350	(3 913 536)	3 698 108	(215 428)

### 5.2. Операции со связанными сторонами

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденным приказом Минфина РФ от 29.04.2008 № 48н, связанными сторонами являются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

Указанные юридические лица подразделяются на следующие группы:

#### Основное хозяйственное общество (материнская компания)

- МИКРО КАПИТАЛ КОРПОРАТИВНЫЕ СЕРВИСЫ ООО

#### Дочерние организации:

- МК ЛИЗИНГ ООО

#### Прочие связанные стороны (связанные стороны под общим контролем):

- Money Kapital Management, MIKRO FUND;
- АО «Делимобиль Холдинг С.А.» (Люксембург);
- ГОРОД ДЕНЕГ ООО;
- ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ ООО КОНЦЕРН;
- МИКРО ЛИЗИНГ ИООО (Беларусь);
- МФК Мани Капитал АО;
- НЛБ ООО;
- СММ ООО;
- РБР ООО;
- ТЕРЕЗА БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЙ ФОНД;
- КАРШЕРИНГ РУССИЯ ПАО;
- ЭНИТАЙМ ООО;
- НЛ ООО;
- Каршеринг Клуб ООО (Беларусь);
- Прочие связанные стороны, входящие в холдинг Mikro Kapital Group

Все операции со связанными сторонами осуществляются в рублях РФ по рыночным ценам.

По состоянию на 31.12.2025 по активам, относящимся к связанным сторонам, были начислены следующие оценочные резервы:

- резерв под обесценение доли участия в дочерней организации – около 7 077 тыс. руб.;
- резерв ожидаемых кредитных убытков по обесценению выданных займов 31 739 тыс. руб.
- оценочный резерв под обесценение дебиторской задолженности – 25 003 тыс. руб.

Информация об операциях с организациями, входящими в холдинг Mikro Kapital Group раскрыта в приложении № 12 к данным Пояснениям.

К ключевому управленческому персоналу Общество относит членов Совета директоров и генерального директора Общества.

В 2025 г. Общество начислило краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, льготы) ключевому управленческому персоналу на общую сумму 29 109 тыс. руб. (2024 г.: 22 758 тыс. руб.). Указанные суммы включают НДФЛ.

Вознаграждения долгосрочного характера ключевому управленческому персоналу не выплачивались. Займы ключевому управленческому персоналу не предоставлялись.

В 2025 г. и в 2024 г. Общество не начисляло и не выплачивало дивиденды.

### **5.3. Информация о рисках хозяйственной деятельности**

#### **5.3.1. Условия ведения деятельности Общества**

В России в 2025 году сохранялась значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года. В конце февраля 2022 года США, страны Евросоюза и некоторые другие страны ввели финансовые и экономические санкции против Российской Федерации в связи с проведением специальной военной операции на Украине. Эти санкции повышают риск нарастания кризисных явлений в экономике, что может оказать негативное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Общества. Эти санкции не относятся напрямую к деятельности Общества, но могут оказать косвенный эффект на его финансовое положение и результаты деятельности.

Стабильность российской экономики во многом зависит от эффективности предпринимаемых правительством и Банком России мер в сфере экономики и денежно-кредитной политики.

Руководство Общества считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию финансовой устойчивости Общества в данных условиях. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации и указанных мер сложно прогнозировать, и фактические результаты могут отличаться от оценок руководства.

#### **5.3.2. Рыночные риски**

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для Общества последствиями в случае изменения рыночных параметров, в частности, цен на товары, работы, услуги (ценовой риск), процентных ставок (процентный риск), курсов иностранных валют (валютный риск).

#### ***Процентный риск***

Процентный риск вызван, в основном, возможностью роста процентной ставки по долгосрочным долговым обязательствам Общества с плавающей процентной ставкой. Существует риск значительного повышения процентных ставок по новым кредитам и повышения фиксированных процентных ставок по действующим кредитам.

Общество управляет риском изменения процентных ставок, используя сочетание кредитов и займов с фиксированной и плавающей ставкой. Руководство Общества не имеет формализованной политики в части того, в каком соотношении должна распределяться подверженность Общества процентному риску между фиксированной и переменной процентными ставками.

На 31.12.2025 структура процентных финансовых обязательств Общества, сгруппированных по типам процентных ставок, была следующей:

Название организации	тыс. руб.	
	31.12.2025	31.12.2024
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой	6 914 722	7 941 765
Финансовые обязательства с переменной процентной ставкой	504 642	-
<b>Итого</b>	<b>7 419 364</b>	<b>7 941 765</b>

Изменение процентных ставок на 100 базисных пунктов на отчетную дату не оказало бы существенного влияния на показатель прибыли за период

Все прочие обязательства являются беспроцентными.

Активы Общества не имеют переменных процентных ставок.

## 5.4. Условные факты хозяйственной деятельности

### 5.4.1. Условные обязательства

Условными обязательствами для Общества являются выданные обеспечения (поручительства). Состав условных обязательств приведен в таблице.

Характер условного обязательства	тыс. руб.	
	Оценочное значение или диапазон оценочных значений обязательства, если они поддаются объективному определению	Неопределенность, существующая в отношении срока исполнения и (или) величины обязательства
МК ЛИЗИНГ ООО Договор поручительства № ПУБ 201/2025-ДП/ЮЛ от 29.04.2025	18 500	-
МК ЛИЗИНГ ООО Договор поручительства № ПУБ 65/2025-ДП/ЮЛ от 27.02.2025	20 000	-

## 5.5. Информация по сегментам

Общество признает следующие отчетные сегменты:

- Привлечение и инвестирование заемных средств;
- Оказание прочих услуг

Отчетные сегменты выделены по следующим критериям: активы сегмента составляют не менее 10 процентов суммарных активов всех сегментов.

Показатели отчетных сегментов 2025 года.

тыс. руб.

Показатели	Всего по Обществу	Наименование отчетного сегмента/ сумма	
		Привлечение и инвестирование заемных средств	Оказание прочих услуг
Активы	11 801 327	11 777 089	24 238
Обязательства	7 770 999	7 768 686	2 313
Выручка	1 124 065	851 717	272 348
<i>проценты и купонный доход к получению</i>	<i>851 717</i>	<i>851 717</i>	-
Себестоимость	1 425 809	1 425 809	-
<i>проценты и купонный доход к уплате</i>	<i>1 425 809</i>	<i>1 425 809</i>	-
Финансовый результат	(301 744)	(574 092)	272 348

Показатели отчетных сегментов 2024 года.

тыс. руб.

Показатели	Всего по Обществу	Наименование отчетного сегмента/ сумма	
		Привлечение и инвестирование заемных средств	Оказание прочих услуг
Активы	12 195 136	11 786 430	408 706
Обязательства	8 340 599	8 091 910	248 689
Выручка	1 315 824	1 096 824	219 765
<i>проценты и купонный доход к получению</i>	<i>1 096 824</i>	<i>1 096 824</i>	-
Себестоимость	1 102 211	1 102 211	-
<i>проценты и купонный доход к уплате</i>	<i>1 102 211</i>	<i>1 102 211</i>	-
Финансовый результат	213 613	(6 152)	219 765

Общество ведет основную деятельность на территории Российской Федерации, а также стран дальнего зарубежья. В 2025 г. выделяются следующие географические сегменты:

- Российская Федерация – Общество зарегистрировано как юридическое лицо по законодательству Российской Федерации, на территории которой осуществляются все основные виды его деятельности;
- Страны дальнего зарубежья и другие страны – основной деятельностью по этому направлению в 2025г. являлось инвестирование денежных средств в связанные стороны по договорам займа и договорам купли-продажи ценных бумаг.

тыс. руб.

Географический регион	Выручка		Активы		Обязательства	
	2025	2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Российская Федерация	372 298	225 876	5 233 314	8 469 892	7 770 999	8 340 599
<i>В том числе</i>						
<i>ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ</i>	<i>1 858</i>	<i>1 800</i>				
<i>ООО КОНЦЕРН</i>			x	x	x	x
<i>МК ЛИЗИНГ ООО</i>	<i>148 964</i>	<i>80 141</i>				
<i>ГОРОД ДЕНЕГ ООО</i>	<i>3 186</i>	<i>2 399</i>				
Беларусь	19 813	64 758	-	310 681	-	-
Страны СНГ	14 481	307 087	-	60 825	-	-
Страны дальнего зарубежья	717 473	718 103	6 568 013	3 353 738	-	-
<i>В том числе</i>						
<i>АО "Делимобиль Холдинг С.А." (Люксембург)</i>	<i>480 087</i>	<i>356 557</i>				
<i>Mikro Kapital Management S.A., ALTERNATIV</i>	<i>237 386</i>	<i>361 546</i>	x	x	x	x
ИТОГО:	1 124 065	1 315 824	11 801 327	12 195 136	7 770 999	8 340 599

Основная выручка Общества получена от связанных сторон и раскрыта в разделе 5.2

## 5.6. Прочие сведения

У Общества отсутствуют текущие судебные разбирательства, а также предъявленные судебные иски.

## 5.7. События после отчетной даты

События после отчетной даты, по которым российские правила составления бухгалтерской отчетности требуют корректировки или раскрытия в бухгалтерской отчетности за 2025 год отсутствуют.

Генеральный директор

Г.О. Чораян



«31» марта 2026 года

Общество с ограниченной ответственностью "МИКРО КАПИТАЛ РУССИЯ"

Приложение № 1 к Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год (тыс. руб.)

Основные средства и права пользования активом

1.1. Основные средства

Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Основные средства	26 488	2 066	1 667
Права пользования активом	41 359	70 553	99 748
<b>Итого в Бухгалтерском балансе по стр. Основные средства</b>	<b>67 847</b>	<b>72 619</b>	<b>101 415</b>

1.2. Движение основных средств

Группа основных средств	Период	На начало года		Изменения за период					На конец года		
		Первоначальная (переоцененная) стоимость	Накопленные амортизация и обесценение	Поступило	Выбыло		Начислено амортизации и обесценение	Переоценка		Первоначальная (переоцененная) стоимость	Накопленные амортизация и обесценение
					Первоначальная (переоцененная) стоимость	Накопленные амортизация и обесценение		Первоначальная (переоцененная) стоимость	Накопленная амортизация		
Земельные участки, отличные от инвестиционной недвижимости	2025	1 431	-	-	-	-	-	-	-	1 431	-
	2024	1 431	-	-	-	-	-	-	-	1 431	-
Офисное оборудование	2025	468	(69)	451	(176)	7	(222)	-	-	743	(284)
	2024	-	-	468	-	-	(69)	-	-	468	(69)
Транспортные средства	2025	-	-	25 908	-	-	(1 447)	-	-	25 908	(1 447)
	2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие основные средства	2025	252	(16)	-	-	-	(99)	-	-	252	(115)
	2024	252	(16)	-	-	-	-	-	-	252	(16)
<b>Итого</b>	<b>2025</b>	<b>2 151</b>	<b>(85)</b>	<b>26 359</b>	<b>(176)</b>	<b>7</b>	<b>(1 768)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28 334</b>	<b>(1 846)</b>
	<b>2024</b>	<b>1 683</b>	<b>(16)</b>	<b>468</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(69)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 151</b>	<b>(85)</b>

**1.4. Сроки полезного использования и способы оценки основных средств**

Группа основных средств и прав пользования активом	Срок полезного использования (месяцев)	Способ оценки
Офисное оборудование	25	по первоначальной стоимости
Транспортные средства	85	по первоначальной стоимости
Прочие основные средства	61	по первоначальной стоимости

**1.5. Прочие сведения об основных средствах**

Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Балансовая стоимость амортизируемых основных средств	25 058	635	236

**1.6. Капитальные вложения в основные средства**

Группа основных средств	Период	На начало года	Изменения за период				На конец года
			Затраты за период	Списано	Восстановлено обесценение / (Обесценено)	Принято к учету в качестве основных средств	
Транспортные средства	2025	-	25 908	-	-	(25 908)	-
	2024	-	-	-	-	-	-
Офисное оборудование	2025	-	451	-	-	(451)	-
	2024	-	468	-	-	(468)	-
<b>Итого</b>	<b>2025</b>	-	<b>26 359</b>	-	-	<b>(26 359)</b>	-
	<b>2024</b>	-	<b>468</b>	-	-	<b>(468)</b>	-

### 1.3. Права пользования активом

Группа прав пользования активом (ППА)	Период	На начало года		Изменения за период					На конец года		
		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Поступило	Выбыло		Начислено амортизации	Переоценка		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
					Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Офисные помещения	2025	111 912	(41 359)	-	-	-	(29 194)	-	-	111 912	(70 553)
	2024	111 912	(12 164)	-	-	-	(29 195)	-	-	111 912	(41 359)
<b>Итого</b>	<b>2025</b>	<b>111 912</b>	<b>(41 359)</b>	-	-	-	<b>(29 194)</b>	-	-	<b>111 912</b>	<b>(70 553)</b>
	<b>2024</b>	<b>111 912</b>	<b>(12 164)</b>	-	-	-	<b>(29 195)</b>	-	-	<b>111 912</b>	<b>(41 359)</b>

Общество с ограниченной ответственностью "МИКРО КАПИТАЛ РУССИЯ"  
Приложение № 2 к Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год (тыс. руб.)

2.1. Долгосрчные финансовые вложения

Долгосрчные финансовые вложения	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Вложения в уставные капиталы	3 429 452	1 408 257	-
Долговые ценные бумаги	526 545	282 304	1 903 718
Предоставленные займы	241 970	2 917 445	1 156 280
Прочие	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>4 197 967</b>	<b>4 608 006</b>	<b>3 059 998</b>

2.2. Движение долгосрчных финансовых вложений

Долгосрчные финансовые вложения	Период	На начало года		Изменения за период					На конец года		
		Первоначальная стоимость	Накопленная корректировка	Поступило	Выбыло		Начислено процентов	Текущей рыночной стоимости (резерва под обесценение)	Переквалифицировано в краткосрочные финансовые вложения	Первоначальная стоимость	Накопленная корректировка
					Первоначальная стоимость	Накопленная корректировка					
Вложения в уставные капиталы	2025	1 415 333	(7 076)	2 005 319	-	-	-	15 876	-	3 420 652	8 800
	2024	-	-	1 415 333	-	-	-	(7 076)	-	1 415 333	(7 076)
Долговые ценные бумаги	2025	283 042	(738)	5 582 969	(5 357 777)	-	-	19 049	-	508 234	18 311
	2024	1 913 285	(9 567)	1 705 498	(3 335 741)	-	-	8 829	-	283 042	(738)
Предоставленные займы	2025	2 931 822	(14 377)	-	(117 196)	-	-	12 936	(2 571 215)	243 411	(1 441)
	2024	1 162 090	(5 810)	2 737 026	(967 294)	-	-	(8 567)	-	2 931 822	(14 377)
<b>Итого</b>	<b>2025</b>	<b>4 630 197</b>	<b>(22 191)</b>	<b>7 588 288</b>	<b>(5 474 973)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>47 861</b>	<b>(2 571 215)</b>	<b>4 172 297</b>	<b>25 670</b>
	<b>2024</b>	<b>3 075 375</b>	<b>(15 377)</b>	<b>5 857 857</b>	<b>(4 303 035)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6 814)</b>	<b>-</b>	<b>4 630 197</b>	<b>(22 191)</b>

2.3. Прочая информация о долгосрчных финансовых вложениях

Долгосрчные финансовые вложения	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
<i>Способы определения стоимости</i>			
Текущая рыночная стоимость определяется	1 188 321	282 304	1 903 718
Текущая рыночная стоимость не определяется	3 009 646	4 325 702	1 156 280
<b>Итого</b>	<b>4 197 967</b>	<b>4 608 006</b>	<b>3 059 998</b>

2.4. Резерв под обесценение долгосрчных финансовых вложений

Резерв под обесценение долгосрчных финансовые вложения	На 31.12.2023	Изменение за 2024 год			На 31.12.2024	Изменение за 2025 год			На 31.12.2025
		Создано	Использовано	Списано в доходы		Создано	Использовано	Списано в доходы	
Вложения в уставные капиталы	-	(7 076)	-	-	(7 076)	(3 594)	-	-	(10 670)
Долговые ценные бумаги	(9 567)	-	-	8 829	(738)	(1 336)	-	-	(2 074)
Предоставленные займы	(5 810)	(8 567)	-	-	(14 377)	-	-	12 936	(1 441)
<b>Итого</b>	<b>(15 377)</b>	<b>(15 643)</b>	<b>-</b>	<b>8 829</b>	<b>(22 191)</b>	<b>(4 930)</b>	<b>-</b>	<b>12 936</b>	<b>(14 185)</b>

## 2.5. Краткосрочные финансовые вложения

Краткосрочные финансовые вложения	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Долговые ценные бумаги	81 954	13 197	346 860
Предоставленные займы	3 257 864	971 206	2 720 964
Прочие	-	955 412	-
<b>Итого</b>	<b>3 339 818</b>	<b>1 939 815</b>	<b>3 067 824</b>

## 2.6. Движение краткосрочных финансовых вложений

Краткосрочные финансовые вложения	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период				На конец года		
		Первоначальная стоимость	Накопленная корректировка		Выбыло		Начислено процентов	Текущей рыночной стоимости (резерва под обесценение)	Переквалифицировано из долгосрочных финансовых вложений	Первоначальная стоимость	Накопленная корректировка
					Первоначальная стоимость	Накопленная корректировка					
Долговые ценные бумаги	2025	13 263	(66)	177 813	-	-	-	(135)	-	191 076	(201)
	2024	348 603	(1 743)	15 883	(351 223)	-	-	1 677	-	13 263	(66)
Предоставленные займы	2025	978 248	(7 042)	518 700	(894 790)	-	-	(17 388)	2 571 215	3 173 373	(24 430)
	2024	2 598 875	122 089	1 008 000	(2 628 627)	-	-	(129 131)	-	978 248	(7 042)
Прочие	2025	960 213	(4 801)	-	(960 213)	4 801	-	-	-	-	-
	2024	-	-	67 211 068	(66 250 855)	-	-	(4 801)	-	960 213	(4 801)
<b>Итого</b>	<b>2025</b>	<b>1 951 724</b>	<b>(11 909)</b>	<b>696 513</b>	<b>(1 855 003)</b>	<b>4 801</b>	<b>-</b>	<b>(17 523)</b>	<b>2 571 215</b>	<b>3 364 449</b>	<b>(24 631)</b>
	<b>2024</b>	<b>2 947 478</b>	<b>120 346</b>	<b>68 234 951</b>	<b>(69 230 705)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(132 255)</b>	<b>-</b>	<b>1 951 724</b>	<b>(11 909)</b>

## 2.7. Краткосрочные финансовые вложения, по которым можно и по которым нельзя определить текущую рыночную стоимость

Краткосрочные финансовые вложения	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
<i>Способы определения стоимости</i>			
Текущая рыночная стоимость определяется	81 954	13 197	346 860
Текущая рыночная стоимость не определяется	3 257 864	1 926 618	2 720 964
<b>Итого</b>	<b>3 339 818</b>	<b>1 939 815</b>	<b>3 067 824</b>

## 2.8. Резерв под обесценение краткосрочных финансовых вложений

Резерв под обесценение краткосрочных финансовых вложения	На 31.12.2023	Изменение за 2024 год			На 31.12.2024	Изменение за 2025 год			На 31.12.2025
		Создано	Использовано	Списано в доходы		Создано	Использовано	Списано в доходы	
Ценные бумаги, приобретенные для перепродажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	(1 743)	-	-	1 677	(66)	(135)	-	-	(201)
Предоставленные займы	(13 673)	-	-	6 631	(7 042)	(17 388)	-	-	(24 430)
Прочие	-	(4 801)	-	-	(4 801)	-	-	4 801	-
<b>Итого</b>	<b>(15 416)</b>	<b>(4 801)</b>	<b>-</b>	<b>8 308</b>	<b>(11 909)</b>	<b>(17 523)</b>	<b>-</b>	<b>4 801</b>	<b>(24 631)</b>

Общество с ограниченной ответственностью "МИКРО КАПИТАЛ РУССИЯ"

Приложение № 3 к Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год (тыс. руб.)

3.1. Прочие оборотные активы

Виды прочих оборотных активов	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Страхование		115	121
Неисключительные права на программные продукты	-	-	221
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>115</b>	<b>342</b>

## Общество с ограниченной ответственностью "МИКРО КАПИТАЛ РУССИЯ"

Приложение № 4 к Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год (тыс. руб.)

## 4.1. Запасы

Группы запасов	На 31.12.2025			На 31.12.2024			На 31.12.2023		
	Фактическая себестоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Фактическая себестоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Фактическая себестоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	-	-	-	-	-	-	12	-	12
Готовая продукция и товары для перепродажи	625	-	625	625	-	625	625	-	625
<b>Итого</b>	<b>625</b>	<b>-</b>	<b>625</b>	<b>625</b>	<b>-</b>	<b>625</b>	<b>637</b>	<b>-</b>	<b>637</b>

Общество с ограниченной ответственностью "МИКРО КАПИТАЛ РУССИЯ"

Приложение № 5 к Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год (тыс. руб.)

5.1. Дебиторская задолженность

Вид дебиторской задолженности	На 31.12.2025			На 31.12.2024			На 31.12.2023		
	Учтенная по условиям договора	Резерв по сомнительным долгам	Балансовая стоимость	Учтенная по условиям договора	Резерв по сомнительным долгам	Балансовая стоимость	Учтенная по условиям договора	Резерв по сомнительным долгам	Балансовая стоимость
<b>Краткосрочная дебиторская задолженность, в том числе:</b>	<b>3 595 721</b>	<b>(25 003)</b>	<b>3 570 718</b>	<b>3 964 402</b>	<b>(21 763)</b>	<b>3 942 639</b>	<b>1 038 601</b>	<b>-</b>	<b>1 038 601</b>
<i>Расчеты с покупателями и заказчиками</i>	20 544	-	20 544	80 838	-	80 838	3 342	-	3 342
<i>Расчеты по авансам выданным</i>	3 694	-	3 694	3 088	-	3 088	1 756	-	1 756
<i>Расчеты по налогам и страховым взносам</i>	30 133	-	30 133	6 458	-	6 458	26 279	-	26 279
<i>Расчеты по прочим операциям</i>	3 541 350	(25 003)	3 516 347	3 874 018	(21 763)	3 852 255	1 007 224	-	1 007 224

## 5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Вид дебиторской задолженности	На 31.12.2025		На 31.12.2024		На 31.12.2023	
	Учтенная по условиям договора	Балансовая стоимость	Учтенная по условиям договора	Балансовая стоимость	Учтенная по условиям договора	Балансовая стоимость
Краткосрочная дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-
<i>Расчеты с покупателями и заказчиками</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Расчеты по авансам выданным</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Расчеты по прочим операциям</i>	-	-	-	-	-	-

## 5.3. Резерв по сомнительным долгам

Вид дебиторской задолженности	Период	На начало года	Изменения за период			На конец года
			Создано	Восстановлено	Списано за счет резерва	
Краткосрочная дебиторская задолженность, в том числе:	2025	(21 673)	(8 236)	4 897	(9)	(25 021)
	2024	-	(21 673)	-	-	(21 673)
<i>Расчеты по прочим операциям</i>	2025	(21 673)	(8 236)	4 897	(9)	(25 021)
	2024	-	(21 673)	-	-	(21 673)

Общество с ограниченной ответственностью "МИКРО КАПИТАЛ РУССИЯ"  
 Приложение № 6 к Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год (тыс. руб.)

**6.1. Задолженность по долгосрочным кредитам и займам с учетом процентов, отраженных в составе долгосрочной задолженности**

Займодавец	Валюта обязательств	Ставка, %	Срок погашения по договору	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Облигации серия 01 (код ISIN: RU000A105T03)	руб.	12,0	29.01.2025	-	336 016	336 016
Облигации серия 02 (код ISIN: RU000A105WW1)	руб.	12,0	03.03.2025	-	2 438 359	4 981 775
Облигации серия 03 (код ISIN: RU000A106RQ1)	руб.	15,5	14.08.2026		256 365	606 245
Облигации серия 04 (код ISIN: RU000A107P13)	руб.	17,5	22.01.2026		530 955	
Облигации серия 05 (код ISIN: RU000A107PC3)	руб.	12,0	22.01.2027	1 042 193	1 042 193	
Облигации серия 06 (код ISIN: RU000A1095T0)	руб.	22,0	05.08.2026		1 237 752	
Облигации серия 07 (код ISIN: RU000A109ES9)	руб.	22,0	04.06.2026		1 500 000	
Облигации серия 08 (код ISIN: RU000A10A075)	руб.	12,0	30.10.2029	322 505		
Облигации серия 09 (код ISIN: RU000A10A323)	руб.	23,0	14.05.2026		309 125	-
Облигации серия 10 (код ISIN: RU000A10B248)	руб.	9,5	07.03.2030	400 000		
Облигации серия 11 (код ISIN: RU000A10B1W4)	руб.	24,0	09.12.2026			
Облигации серия 12 (код ISIN: RU000A10DPK9)	руб.	17,75	03.03.2027	21 422		
Облигации серия 14 (код ISIN: RU000A10C1G6)	руб.	КС+4,5%	05.07.2028	504 642		
<b>Итого</b>				<b>2 290 762</b>	<b>7 650 765</b>	<b>5 924 036</b>

**6.2. Задолженность по краткосрочным кредитам и займам с учетом неоплаченных по долгосрочным кредитам и займам процентов, отраженных в составе краткосрочной задолженности**

Займодавец	Валюта обязательств	Ставка, %	Срок погашения по договору	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Фонд "Mikro Fund"	руб.	-	21.02.2024	-	-	76 646
Облигации серия 01 (код ISIN: RU000A105T03)	руб.	-	29.01.2025	-	6 850	6 629
Облигации серия 02 (код ISIN: RU000A105WW1)	руб.	-	03.03.2025	-	23 250	44 109
Облигации серия 03 (код ISIN: RU000A106RQ1)	руб.	-	13.02.2026	102 761	5 007	11 326
Облигации серия 04 (код ISIN: RU000A107P13)	руб.	-	22.01.2026	346 568	17 311	
Облигации серия 05 (код ISIN: RU000A107PC3)	руб.	-	23.01.2026	23 301	22 958	
Облигации серия 06 (код ISIN: RU000A1095T0)	руб.	-	04.02.2026	1 286 778	41 033	-
Облигации серия 07 (код ISIN: RU000A109ES9)	руб.	-	05.03.2026	1 524 411	23 507	-
Облигации серия 08 (код ISIN: RU000A10A075)	руб.	12,0	03.02.2026	6 044		
Облигации серия 09 (код ISIN: RU000A10A323)	руб.	-	12.02.2026	1 017 882	9 155	-
Облигации серия 10 (код ISIN: RU000A10B248)	руб.	9,5	12.03.2026	2 082		
Облигации серия 11 (код ISIN: RU000A10B1W4)	руб.	24,0	11.03.2026	725 604		
Облигации серия 12 (код ISIN: RU000A10DPK9)	руб.	17,75	04.03.2026	292		
Облигации серия 14 (код ISIN: RU000A10C1G6)	руб.	КС+4,5%	07.01.2026	24 968		
Симонова Анастасия Владимировна	руб.	22,0	27.02.2026	20 371	20 385	
Соколова Ирина Геннадьевна	руб.	22,0	10.02.2026	23 919	8 019	
Трани Винченцо	руб.	22,0	31.07.2025		263 670	
ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ ООО УК	руб.	16,5	20.02.2026	200 813		
<b>Итого</b>				<b>5 305 794</b>	<b>441 145</b>	<b>138 710</b>

**6.3. Суммы неоплаченных по долгосрочным кредитам и займам процентов, отраженных в составе краткосрочной задолженности**

Займодавец	Валюта обязательств	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Фонд "Mikro Fund"	руб.	-	-	76 646
Облигации серия 01 (код ISIN: RU000A105T03)	руб.		6 850	6 629
Облигации серия 02 (код ISIN: RU000A105WW1)	руб.		23 250	44 109

Облигации серия 03 (код ISIN: RU000A106RQ1)	руб.		5 007	11 326
Облигации серия 04 (код ISIN: RU000A107P13)	руб.		17 311	
Облигации серия 05 (код ISIN: RU000A107PC3)	руб.	23 301	22 958	
Облигации серия 06 (код ISIN: RU000A1095T0)	руб.		41 033	-
Облигации серия 07 (код ISIN: RU000A109ES9)	руб.		23 507	-
Облигации серия 08 (код ISIN: RU000A10A075)	руб.	6 044		
Облигации серия 09 (код ISIN: RU000A10A323)	руб.		9 155	-
Облигации серия 10 (код ISIN: RU000A10B248)	руб.	2 082		
Облигации серия 11 (код ISIN: RU000A10B1W4)	руб.			
Облигации серия 12 (код ISIN: RU000A10DPK9)	руб.	292		
Облигации серия 14 (код ISIN: RU000A10C1G6)	руб.	24 968	-	-
<b>Итого</b>		<b>56 687</b>	<b>149 071</b>	<b>138 710</b>

## Общество с ограниченной ответственностью "МИКРО КАПИТАЛ РУССИЯ"

Приложение № 7 к Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год (тыс. руб.)

## 7.1. Прочие долгосрочные обязательства

Вид прочих долгосрочных обязательств	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Долгосрочная кредиторская задолженность, в том числе:	16 274	51 018	81 737
<i>Долгосрочная часть обязательств по аренде</i>	16 274	51 018	81 737
<b>Итого</b>	<b>16 274</b>	<b>51 018</b>	<b>81 737</b>

## 7.2. Прочие краткосрочные обязательства

Вид прочих краткосрочных обязательств	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Краткосрочная часть процентов по договорам кредита / займа	-	-	-

## 7.3. Обязательства по аренде

	2025 год	2024 год
Обязательства по аренде на начало года	79 569	103 148
Процентные расходы	12 253	16 854
Выплаты основной суммы обязательств по аренде	(42 136)	(23 579)
Выплаты процентов по обязательству по аренде	(12 253)	(16 854)
<b>Обязательства по аренде на конец года, в том числе:</b>	<b>37 433</b>	<b>79 569</b>
<i>долгосрочная часть</i>	16 274	51 018
<i>краткосрочная часть, отраженная в составе кредиторской задолженности</i>	21 326	28 551

## Общество с ограниченной ответственностью "МИКРО КАПИТАЛ РУССИЯ"

Приложение № 8 к Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год (тыс. руб.)

## 8.1. Кредиторская задолженность

Вид кредиторской задолженности	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
<b>Кредиторская задолженность сроком погашения более 12 мес., в том числе:</b>	-	<b>2 938</b>	<b>14 702</b>
<i>Расчеты с поставщиками и подрядчики</i>	-	768	14 063
<i>Авансы полученные</i>	-	2 170	639
<b>Краткосрочная кредиторская задолженность, в том числе:</b>	<b>101 740</b>	<b>56 612</b>	<b>308 064</b>
<i>Расчеты с поставщиками и подрядчики</i>	1 490	-	-
<i>Авансы полученные</i>	823	-	-
<i>Задолженность по налогам, сборам и страховым взносам</i>	62 681	-	1 789
<i>Задолженность перед персоналом по оплате труда</i>	-	-	-
<i>Краткосрочная часть обязательств по аренде</i>	21 326	28 551	21 411
<i>Прочие кредиторы</i>	15 420	28 061	284 864

## Общество с ограниченной ответственностью "МИКРО КАПИТАЛ РУССИЯ"

Приложение № 9 к Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год (тыс. р)

## 9.1. Оценочные обязательства

Вид оценочных обязательств	Оценочные обязательства по будущим отпускам работников	Резервы предстоящих расходов прочие	Итого
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>5 465</b>	<b>1 045</b>	<b>6 510</b>
<b>За 2024 год</b>			
Создано	6 815	1 534	8 349
Использовано	(2 973)	(718)	(3 691)
<b>На 31 декабря 2024 г.</b>	<b>9 307</b>	<b>1 861</b>	<b>11 168</b>
<b>За 2025 год</b>			
Создано	8 885	2 383	11 268
Использовано	(9 148)	(2 284)	(11 432)
<b>На 31 декабря 2025 г., в том числе:</b>	<b>9 044</b>	<b>1 960</b>	<b>11 004</b>
долгосрочные оценочные обязательства	-	-	-
краткосрочные оценочные обязательства	9 044	1 960	11 004

**Общество с ограниченной ответственностью "МИКРО КАПИТАЛ РУССИЯ"**

Приложение № 10 к Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год (тыс. руб.)

**10.1. Выручка**

<b>Выручка</b>	<b>За 2025 год</b>	<b>За 2024 год</b>
Проценты по выданным займам	732 698	912 101
Купонный доход по ценным бумагам	119 019	183 959
Консультирование по вопросам управления активами	237 386	182 530
Субаренда	20 561	22 543
Услуги по технической поддержке оборудования и ПО	8 000	7 991
Консультационные услуги в области налогообложения, финансовой отчетности, риск-менеджмента	6 401	6 700
<b>Итого</b>	<b>1 124 065</b>	<b>1 315 824</b>

**10.2. Себестоимость продаж**

<b>Себестоимость продаж</b>	<b>За 2025 год</b>	<b>За 2024 год</b>
Процентные расходы по привлеченным средствам	(1 283 916)	(869 443)
Комиссионные расходы по сделкам с облигациями	(140 528)	-
Обслуживание выпуска облигаций	(1 365)	-
<b>Итого</b>	<b>(1 425 809)</b>	<b>(869 443)</b>

**10.4. Управленческие расходы**

<b>Статьи расходов</b>	<b>За 2025 год</b>	<b>За 2024 год</b>
Амортизация	(38 847)	(36 098)
Расходы на оплату труда	(166 949)	(128 054)
Страховые взносы	(36 102)	(26 001)
Консультационные, юридические, аудиторские услуги	(3 438)	(13 376)
Прочие	(34 574)	(29 666)
<b>Итого</b>	<b>(279 910)</b>	<b>(233 195)</b>

**10.5. Проценты к получению**

<b>Проценты к получению</b>	<b>За 2025 год</b>	<b>За 2024 год</b>
Процентный доход по депозитным договорам	157 076	142 882
<b>Итого</b>	<b>157 076</b>	<b>142 882</b>

**10.6. Проценты к уплате**

<b>Проценты к уплате</b>	<b>За 2025 год</b>	<b>За 2024 год</b>
Проценты по арендным платежам	(12 253)	(16 854)
<b>Итого</b>	<b>(12 253)</b>	<b>(16 854)</b>

### 10.7. Прочие доходы

Прочие доходы	За 2025 год	За 2024 год
Курсовые разницы	282 192	132 353
Увеличение рыночной стоимости обращающейся облигации	39 855	-
Прочие доходы по договорам (неустойка / пени за несвоевременную оплату)	588 628	-
Доходы от погашения прав требований	140 467	-
Прочие доходы	1 453	165 618
<b>Итого</b>	<b>1 052 595</b>	<b>297 971</b>

### 10.8. Прочие расходы

Прочие расходы	За 2025 год	За 2024 год
Убыток от операций с ценными бумагами	(321 251)	-
Услуги банка	(3 023)	(20 977)
Расходы по созданию оценочных резервов	(9 703)	(25 355)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	(5)	(419)
Результат обесценения финансовых вложений	-	(2 732)
Приобретение ценных бумаг по цене выше номинала (приобретение ЦБ третьих лиц)	(1 327)	-
Прочие расходы	(47 353)	(165 945)
<b>Итого</b>	<b>(382 662)</b>	<b>(215 428)</b>

## Общество с ограниченной ответственностью "МИКРО КАПИТАЛ РУССИЯ"

Приложение № 11 к Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год (тыс. руб.)

## 11.1. Расходы по налогу на прибыль

Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
Прибыль до налогообложения	233 102	421 757
Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(58 276)	(84 351)
Постоянный налоговый расход (доход)	965	(2 988)
Изменение отложенных налоговых активов и обязательств в связи с изменением ставки налога на прибыль на 31.12.2024	x	9 951
<b>Итого Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(57 311)</b>	<b>(77 388)</b>
Изменение отложенных налоговых обязательств	(78 793)	(15 541)
Изменение отложенных налоговых активов	81 528	31 626
Изменение отложенных налоговых активов и обязательств в связи с изменением ставки налога на прибыль на 31.12.2024	x	9 951
<b>Всего Отложенный налог на прибыль</b>	<b>2 735</b>	<b>26 036</b>
Текущий налог на прибыль по налоговой декларации	(60 046)	(103 424)
<b>Итого Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(57 311)</b>	<b>(77 388)</b>

## 11.2. Состав отложенных налоговых активов (отложенных налоговых обязательств)

Отложенные налоговые активы (отложенные налоговые обязательства) связаны со следующими статьями баланса:

	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Основные средства	(10 366)	(17 638)	(19 950)
Финансовые вложения	9 704	14 037	6 159
Обязательства по аренде	15 065	25 266	27 866
Курсовые разницы	64 144	53 269	(6 184)
Проценты по обязательствам	(1 684)	(4 748)	(7 169)
Оценочные обязательства	9 002	2 792	1 302
Доходы будущих периодов	(33 373)	(23 222)	-
Налоговый убыток	-	-	21 696
<b>Итого ОНА (ОНО)</b>	<b>52 492</b>	<b>49 756</b>	<b>23 720</b>

Общество с ограниченной ответственностью "МИКРО КАПИТАЛ РУССИЯ"

Приложение № 12 к Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год (тыс. руб.)

12.1. Операции и остатки расчетов со связанными сторонами

Вид хозяйственной операции	За 2025 год	За 2024 год
<b>Реализация продукции, работ, услуг (без НДС)</b>	<b>272 347</b>	<b>212 429</b>
Материнская компания	231	215
Дочерние компании	9 326	8 490
Прочие связанные стороны	262 790	203 724
<b>Процентные доходы по выданным займам</b>	<b>732 698</b>	<b>1 096 059</b>
Дочерние компании	139 672	73 561
Прочие связанные стороны	593 026	1 022 498
<b>Приобретенные ценные бумаги</b>	<b>8 008 985</b>	<b>296 305</b>
Дочерние компании	49 561	37 107
Прочие связанные стороны	7 959 424	259 198
<b>Задолженность по выданным займам без учета созданного по ним резерва</b>	<b>3 416 784</b>	<b>4 869 747</b>
Дочерние компании	678 293	450 543
Прочие связанные стороны	2 738 491	4 419 204
<b>Кредиторская задолженность</b>	<b>3 151</b>	<b>15 215</b>
Прочие связанные стороны	3 151	15 215
<b>Задолженность по полученным займам</b>	<b>200 000</b>	<b>263 000</b>
Прочие связанные стороны	200 000	263 000
<b>Процентные расходы по полученным займам</b>	<b>813</b>	<b>670</b>
Прочие связанные стороны	813	670
<b>Дебиторская задолженность без учета созданного резерва</b>	<b>44 901</b>	<b>3 908 209</b>
Материнская компания	24	22
Дочерние компании	276	71 317
Прочие связанные стороны	44 601	3 836 870
<b>Доход от реализации ценных бумаг</b>	<b>6 881 492</b>	-
Прочие связанные стороны	6 881 492	-
<b>Прочие доходы по договорам (пени за несвоевременную оплату)</b>	<b>588 628</b>	-
Прочие связанные стороны	588 628	-

12.2. Существенные денежные потоки по операциям со связанными сторонами

Денежные потоки	За 2025 год	За 2024 год
<b>Денежные потоки от текущих операций со связанными сторонами</b>		
Поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг		
Материнская компания	230	-
Дочерние компании	9 553	-
Прочие связанные стороны	239 769	107 220
Платежи поставщикам (подрядчикам) за материалы, работы, услуги		
Прочие связанные стороны	-	(318)
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций со связанными сторонами</b>		
Поступления от возврата предоставленных займов		
Прочие связанные стороны	601 247	1 650 478
Платежи в связи с предоставлением займов		
Дочерние компании	(240 000)	-
Прочие связанные стороны	(308 700)	(1 068 000)
<b>Денежные потоки от финансовых операций со связанными сторонами</b>		
Поступления в связи с получением кредитов и займов		
Прочие связанные стороны	530 000	500 000
Платежи в связи с возвратом кредитов и займов		
Прочие связанные стороны	(593 000)	(300 000)