



исх. № 133 от 20.03.2026 г.

Аудиторское заключение независимого аудитора

**Акционерам
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ
"ФОНД СОДЕЙСТВИЯ КРЕДИТОВАНИЮ
МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
ТАМБОВСКОЙ ОБЛАСТИ"**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «бухгалтерская отчетность») АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД СОДЕЙСТВИЯ КРЕДИТОВАНИЮ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ТАМБОВСКОЙ ОБЛАСТИ" (АО МКК "ФОНД СОДЕЙСТВИЯ КРЕДИТОВАНИЮ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ТАМБОВСКОЙ ОБЛАСТИ", ОГРН 1166820065334) (далее – «Фонд», «Организация», «Аудируемое лицо») за 2025 год, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса организации на 31 декабря 2025 года;
- Отчета о финансовых результатах организации за январь-декабрь 2025 года;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об изменениях капитала коммерческой организации за 2025 год;
 - Отчета о движении денежных средств организации за январь-декабрь 2025 года ;
 - Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в форме

Примечаний к годовой бухгалтерской отчетности организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО МКК "ФОНД СОДЕЙСТВИЯ КРЕДИТОВАНИЮ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ТАМБОВСКОЙ ОБЛАСТИ" по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для некредитных финансовых организаций.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), принимаемыми Международной федерацией бухгалтеров и признанными в порядке,

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской отчетности Организации за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

В отношении указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения бухгалтерской отчетности Организации. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой бухгалтерской отчетности Организации.

Резервы на возможные потери по займам.

Организация имеет значительный портфель микрозаймов, предоставленных Клиентам (Заемщикам). Оценка и формирование резервов на возможные потери по микрозаймам (далее – РВПЗ) осуществляется Организацией на основании внутренних положений, инструкций и методик, разработанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У от 20 января 2020 г. «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее – Указание 5391-У) с применением профессионального суждения и субъективных допущений.

РВПЗ формируются Организацией при наличии рисков возникновения у Общества убытков (рисков возникновения убытков) в связи с наличием одного или нескольких обстоятельств, определенных Указанием 5391-У и внутренними положениями, инструкциями и методиками Организации.

Для целей начисления РВПЗ, Организация ежеквартально осуществляет группировку микрозаймов по Портфелям на основании сочетания: группы РВПЗ (классификация заёмщика, микрозайма и обеспечения); оценки рисков по заёмщику и самому микрозайму; признания обеспечения требований по микрозайму.

Процент резерва на возможные потери по микрозаймам определяется в следующем порядке: определение минимальной величины ставки РВПЗ в зависимости от продолжительности просроченных платежей и группы РВПЗ и корректировка ее на абсолютное значение увеличения для Портфеля; корректировка ставки резерва по микрозаймам одного заемщика при наличии у заемщика нескольких действующих микрозаймов, выданных Организацией.

РВПЗ используется Обществом при списании с баланса безнадежной задолженности по микрозаймам.

Выявление рисков возникновения убытков происходит с высоким уровнем субъективного суждения, а также с использованием различных допущений и анализом многих факторов, каждый из которых может значительно повлиять на уровень РВПЗ. В связи

с присущей оценке резервов на возможные потери по ссудам неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В Примечаниях 4, 7 к бухгалтерской отчетности Организации за 2025 год представлена подробная информация об РВПЗ.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- оценку и тестирование (на выборочной основе) организации и операционной эффективности средств контроля в отношении данных, используемых для расчета РВПЗ, а также в отношении самого резерва. Целью проведения аудиторских процедур в отношении средств контроля было установление их надежности;

- оценку внутренних методик и соответствующих моделей, используемых для расчета РВПЗ (а также изменения в них в течение отчетного периода) на предмет их соответствия требованиям законодательства РФ и нормативным документам Банка России;

- тестирование (на выборочной основе) предоставленных микрозаймов на предмет соответствия созданного Организацией РВПЗ требованиям законодательства РФ, нормативным документам Банка России и внутренним положениям, инструкциям и методикам, с формированием собственного суждения в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом;

- оценку достаточности раскрытий, сделанных Организацией в Примечаниях к годовой бухгалтерской отчетности за 2025 г.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении созданных РВПЗ надлежащей.

Резервы под обесценение финансовых активов.

Организация имеет значительный портфель микрозаймов, предоставленных Клиентам (Заемщикам), которые оценивает по амортизированной стоимости. Оценка обесценения указанных финансовых активов и формирование резервов под их обесценение (далее - РО) осуществляется Организацией на основании Учетной политики, а также иных внутренних документов, разработанных Организацией в соответствии с Положением Банка России от 25.12.2017 г. № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение 612-П) с применением профессионального суждения и субъективных допущений.

РО формируется Организацией при наличии объективных признаков обесценения микрозаймов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в связи с наличием одного или нескольких событий и/или обстоятельств (определены Учетной политикой и иными внутренними документами Организации), оказывающих отрицательное влияние на расчетные будущие денежные потоки по микрозайму.

Резерв на обесценение равен разнице между балансовой стоимостью микрозайма до корректировки на величину РО и приведенной стоимостью расчетных денежных потоков. При наличии объективных признаков обесценения микрозаймов, Организация на последний календарный день каждого квартала признаёт убыток от обесценения этих активов в составе доходов и расходов, если разница между расчетной величиной резерва под обесценение и величиной РВПЗ является существенной (более 10%).

Оценка микрозаймов на обесценение происходит с высоким уровнем субъективного суждения, а также с использованием различных допущений и анализом многих факторов, каждый из которых может значительно повлиять на уровень РО. В связи с присущей оценке резервов на обесценение неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В Примечаниях 4, 7 к бухгалтерской отчетности Организации за 2025 год представлена подробная информация о РО.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- оценку и тестирование (на выборочной основе) организации и операционной эффективности средств контроля в отношении данных, используемых для расчета РО, а также в отношении самого резерва. Целью проведения аудиторских процедур в отношении средств контроля было установление их надежности;

- оценку внутренних методик и соответствующих моделей, используемых для расчета РО (а также изменения в них в течение отчетного периода) на предмет их соответствия требованиям законодательства РФ и нормативным документам Банка России;

- тестирование (на выборочной основе) предоставленных микрозаймов на предмет соответствия созданного Организацией резерва требованиям законодательства РФ, нормативным документам Банка России, Учетной политике и иным внутренним документам Организации, с формированием собственного суждения в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом;

- оценку достаточности раскрытий, сделанных Организацией в Примечаниях к годовой бухгалтерской отчетности за 2025 г.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении РО надлежащей.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Организации, как ожидается, будет доступен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных 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.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации за предыдущий отчетный период (2024 год) был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности дата 20 марта 2025 года.

Ответственность руководства и членов Совета Директоров Организации за бухгалтерскую отчетность

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

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

Члены Совета директоров Организации несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской отчетности Фонда.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности

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

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

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

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

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров 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.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита 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.

Генеральный директор

ООО «Национальное Агентство Аудита»

Фисенко Ольга Петровна
(ОРНЗ 21706032543)

**Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение**

Фисенко Ольга Петровна
(ОРНЗ 21706032543)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью

«Национальное Агентство Аудита» (ООО «НААА»)

ОГРН 1032305691824,

Место нахождения: Россия, 350049, г. Краснодар, ул. им. Котовского, 42, оф.325

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)

ОРНЗ: 11606056435

20 марта 2026 года

