

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277598000	17948128	1137746702367	7702820127

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА
ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA, СТРАХОВОГО БРОКЕРА, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ,
КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА, ИНВЕСТИЦИОННОГО СОВЕТНИКА

на 31 декабря 2024 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ТУРБОЗАЙМ" (ООО МКК ТУРБОЗАЙМ)

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121087, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Филевский парк, ул Барклая, д. 6, стр. 5, кв. ПОМЕЩ. 23П/4

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		269 823	130 913
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	4 133 583	2 343 409
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	30 865	45 963
6	Основные средства и капитальные вложения в них	6	10 887	2 034
7	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
8	Отложенные налоговые активы		-	-
9	Прочие финансовые активы	11	219 556	32 718
10	Прочие активы	12	38 995	11 179
11	Итого активов		4 703 709	2 566 216
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	2 569 778	1 354 088
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		40 482	-
15	Отложенные налоговые обязательства	28	192 203	85 779
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства	16	160 535	147 539
18	Прочие обязательства		27 759	14 091
19	Итого обязательств		2 990 757	1 601 497
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
20	Уставный (складочный) капитал	19	134 228	134 228
21	Добавочный капитал		-	-
22	Резервный капитал		-	-
23	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
24	Резервы		1 578 724	830 491
25	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 712 952	964 719
26	ИТОГО КАПИТАЛА		4 703 709	2 566 216
27	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			

Генеральный директор
(должность руководителя)Махаев Роман Андреевич
(инициалы, фамилия)

21 марта 2025г.



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277598000	17948128	1137746702367	7702820127

ОТЧЕТ

**О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА, СТРАХОВОГО БРОКЕРА,
БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА, ИНВЕСТИЦИОННОГО
СОВЕТНИКА**

за Январь - Декабрь 2024 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ТУРБОЗАЙМ" (ООО МКК
ТУРБОЗАЙМ)

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121087, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Филевский парк, ул Барклая, д. 6, стр. 5, кв. ПОМЕЩ.
23П/4

Код формы по ОКУД 0420902

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам				
1	Процентные доходы	21	9 613 831	3 438 797
2	Процентные расходы	22	(460 480)	(118 068)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		9 153 351	3 320 729
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный		(7 799 994)	(2 257 519)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		1 353 357	1 063 210
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
6	Выручка от реализации		3 185	1 950
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами		175 597	(17 749)
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными		-	-
9	Общие и административные расходы	26	(2 992 863)	(1 635 948)
10	Прочие доходы	27	2 883 225	1 077 341
11	Прочие расходы	27	(135 945)	(247 784)
12	Итого операционные доходы (расходы)		(66 801)	(822 190)
13	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 286 556	241 020
14	Доход (расход) по налогу на прибыль		(288 293)	(55 339)
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		998 263	185 681
Раздел III. Прочий совокупный доход				
16	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в		-	-
17	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов,		-	-
18	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-

19	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов		-	-
20	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
21	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-
22	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других		-	-
23	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
24	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других		-	-
25	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		-	-
26	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		998 263	185 681

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2024г.



Р. А. Махаев
(инициалы, фамилия)

4	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный		134 228	-	-	-	-	-	-	-	644 810	779 038
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	185 681	185 681
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		X	X	X	X	X	X	X	X		
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	X	X	X		
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	X	X	X		
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)		67 114	-	-	-	-	-	-	-	-	67 114
10	Выкуп у акционеров (участников, товарищей) (продажа) собственных акций (долей)		(67 114)	-	-	-	-	-	-	-	-	(67 114)
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X	X	X	X		
12	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		X	-	X	X	X	X	X	X	X	

[illegible]

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277598000	17948128	1137746702367	7702820127

ОТЧЕТ
О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА,
СТРАХОВОГО БРОКЕРА, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ,
КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА, ИНВЕСТИЦИОННОГО СОВЕТНИКА
за Январь - Декабрь 2024 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ТУРБОЗАЙМ" (ООО МКК
ТУРБОЗАЙМ)

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121087, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Филевский парк, ул Барклая, д. 6, стр. 5, кв. ПОМЕЩ. 23П/4

Код формы по ОКУД 0420904

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		4 918 146	2 107 196
2	Уплаченные проценты		(457 469)	(112 175)
3	Полученные комиссии		-	-
4	Уплаченные комиссии		-	-
5	Поступления выручки от оказания услуг		-	-
6	Поступление штрафов и пени		58 277	26 944
7	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(2 749 052)	(1 635 258)
8	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
9	Уплаченный налог на прибыль		(160 589)	(33 388)
10	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		13 687 792	5 501 651
11	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(19 749 062)	(7 809 060)
12	Прочие поступления от операционной деятельности		3 278 250	1 113 515
13	Прочие платежи по операционной		(378 827)	(205 860)
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(1 552 534)	(1 046 435)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
15	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов		-	-
16	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
17	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию нематериальных активов и		-	-
18	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
19	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов		-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов		-	-

20.1	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
20.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
21	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
22	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		741 673	102 239
23	Прочие платежи по инвестиционной		-	-
24	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		741 673	102 239
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
25	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		8 948 900	3 757 500
26	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(7 749 129)	(2 753 330)
26.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(3 723)	(1 136)
27	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов)		-	-
28	Поступления от продажи собственных акций		-	-
29	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
30	Выплаченные дивиденды		(250 000)	-
31	Прочие поступления от финансовой		-	-
32	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		949 771	1 004 170
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		138 910	59 974
35	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	-
36	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		130 913	70 939
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		269 823	130 913

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2025г.



Р. А. Махаев
(инициалы, фамилия)

Примечание 1. Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации
Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 651303045003951, дата внесения сведений в реестр микрофинансовых организаций 29 августа 2013 года.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Деятельность микрофинансовая (64.92.7)
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Микрокредитная компания "Турбозайм" (Общество с ограниченной ответственностью) осуществляет экономическую деятельность на территории Российской Федерации на основании свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций 651303045003951 от 29.08.2013 года.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Не применимо
6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	Не применимо
7	Адрес юридического лица	121087, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Филевский парк, ул Барклая, д. 6, стр. 5, кв. ПОМЕЩ. 23П/4
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	664
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Материнское предприятие группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, - ООО "Экванта".
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	121087, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Филевский парк, ул Барклая, д. 6, стр. 5, помещ. 23П/4

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основными источниками финансового результата Общества являются поступления от основной (текущей) деятельности, процентный доход по микрозаймам, а также процентный доход от размещения депозитов и неснижаемых остатков
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Деятельность Общества преимущественно осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражаются на экономической ситуации в России. В 2024 году продолжался конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в том числе в 2024 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничили на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. Также были введены меры по поддержанию российского бизнеса, российские эмитенты получили возможность в упрощенном порядке выпускать локальные «замещающие» облигации для замены выпущенных заблокированных еврооблигаций. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России неоднократно менял ключевую ставку с 16% в декабре 2023 г. до 21% в октябре 2024 г.; указанная ставка продолжила действие до конца 2024 года. С конца сентября 2023 года Банк России планомерно повышал ключевую ставку. На отчетную дату, а также в период составления данной отчетности, ключевая ставка составила 21%. Курс за 1 доллар США по отношению к рублю РФ в 2024 году колебался от пикового значения в апреле 92 руб. до 107 руб., установившись к концу года в 107 руб. В 2024 году курс колебался от 89 руб. до 107 руб., по состоянию на отчетную дату составил 107,7 руб. за 1 доллар США, что обусловлено как введением эмбарго на российскую нефть, так и традиционным увеличением импорта. Курс евро по отношению к рублю РФ в 2023 году колебался от пикового значения в марте 100 руб. до 114 руб., установившись к концу года в 114 руб. за 1 евро. В 2024 году курс колебался от 100 руб. до 114 руб., по состоянию на отчетную дату составил 114,3 руб. за 1 евро. В реальном секторе российской экономики не произошло обвального сокращения производства и взрывного роста безработицы. Главные сложности вследствие введения санкций – разрывы логистических цепочек, необходимость перенастройки производства, существенное снижение импорта и перекрытие доступа к зарубежным технологиям. В течение 2023 г. и 2024 г. российская экономика, несмотря на негативные прогнозы, устояла и перешла к росту. ВВП России по итогам 2023 года, по данным Росстата, вырос на 3,6%. По данным Росстата, рост ВВП России в III квартале 2024 года составил 3,1% в годовом выражении. Во II квартале рост ВВП в годовом выражении составил 4,1%, в I квартале — 5,4%. Инфляция в России в середине 2022 года прогнозировалась на уровне 16%-17,5%, в 2023 году - 6,1%, в 2024 году - 8-8,5%. По данным Росстата и Банка России к декабрю 2024 года инфляция составила 9,52%. Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Общества, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Общества могут отличаться от текущих ожиданий руководителей. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Общества погашать задолженность перед Обществом. Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Общества полагает, что предпринятые все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях, и Общество способна продолжать свою деятельность непрерывно.

Пояснение:

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
 Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с Отраслевыми Стандартами Бухгалтерского учета (далее по тексту "ОСБУ"). С 1 января 2018 года Общество ведет учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета. Организация составляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Положением о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" (утв. Банком России 25.10.2017 N 613-П) Настоящая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2024 год составлена в соответствии с пунктом 1 Решения Совета Директоров Банка России 24.12.2024 года «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России» и подготовлена в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность соответствует годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, из которой была составлена, за исключением сведений, которые некредитные финансовые организации не раскрывают в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, приведенных в пунктах 1.1, 1.2, 1.3 Решения Совета директоров Банка России 24.12.2024 года «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России».
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в учетной политике.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Не применимо

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики
 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Организация производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов. Такие суждения применяются: 1) при оценке ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости 2) при оценке того, можно ли классифицировать финансовый актив в категорию финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости 3) при толковании налогового законодательства 4) при признании отложенного налогового актива и обязательства 5) при отражении операций со связанными сторонами
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	1) Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (оценка ожидаемых кредитных убытков). 2) Оценка того, можно ли классифицировать финансовый актив в категорию финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. 3) Толкование налогового законодательства: Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность различных толкований. 4) Признание отложенного налогового актива. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. 5) Отражение операций со связанными сторонами. Для определения объемов операций со связанными сторонами, отражаемых в консолидированной финансовой отчетности, руководством применяется профессиональное суждение.

3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые активы и обязательства, такие как выданные и полученные займы (кредиты) по амортизированной стоимости с применением метода признания % дохода (расхода) с использованием эффективной ставки % за исключением: договоров займа, кредита и договоров банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая договоры, дата погашения по которым приходится на другой отчетный год, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – метод ЭСП), и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания % дохода (расхода), не является существенной. Критерии существенности – 10%.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Отчетность составлена исходя из принципа непрерывности. Руководство планирует получать прибыль от операционной деятельности в 2024г., ведет поиск новых заемщиков и рынков оказания услуг. По мнению руководства Компания способна продолжать непрерывно свою деятельность, отсутствуют существенная неопределенность, которая может вызвать значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Компания будет продолжать свою деятельность в образимом будущем, у Компании отсутствует намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес. Не имеет основания полагать, что какие-либо события могут значительно повлиять на деятельность Компании.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Необходимости в пересчете показателей не было.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Не применимо

8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Критерии признания денежных средств и их эквивалентов. В состав денежных средств и их эквивалентов входят: денеги в кассе; денежные средства в пути; денежки на текущих счетах компании (рублевых и валютных), доступные для использования; банковские переводные векселя и прочие векселя, планируемые к погашению или продаже не более чем через 3 месяца с даты приобретения; депозиты до востребования и сроком до трех месяцев; прочие ценные высоколиквидные бумаги со сроками погашения или планируемые к реализации в срок не более трех месяцев с даты приобретения. Инкассированные денежные средства, еще не перечисленные на расчетный счет в банке, включаются в состав денежных средств в пути. Инвестиции, имеющие более длительный срок погашения по состоянию на дату приобретения, не становятся эквивалентами денежных средств после того как не применимо
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Денежные средства оцениваются по недисконтированной стоимости. Выданные займы оцениваются по амортизированной стоимости с применением линейного метода, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – метод ЭСП), и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода (расхода), не является существенной. Критерии существенности – 10%.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Не применимо
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
14	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо

15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо
16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Организация оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
16.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств от их переоценки, признанного в составе собственного капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
17	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.
18	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется организацией при признании объекта основных средств в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то организация самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей.
19	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальными активами организация признает объекты, не имеющие материально-вещественной формы, предназначенные для использования при оказании услуг, для управленческих нужд и в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: Организация определяет следующую классификацию объектов нематериальных активов по однородным группам: Компьютерное программное обеспечение Лицензии, Франшизы, Товарный знак, Видеоролики, Прочие.
20	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Организация оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
20(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Организация при приросте стоимости нематериальных активов при переоценке применяет следующий способ : накопленный прирост списывается на нераспределенную прибыль единовременно при списании объекта НМА, по которому был накоплен прирост

21	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Организация, в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», на конец каждого отчетного года производит проверку объектов нематериальных активов на обесценение. Признаки обесценения активов с неопределенным сроком: Моральное устаревание, неблагоприятные изменения внутри организации (простой, планы по прекращению или реструктуризации деятельности), Ухудшение экономической эффективности актива, Снижение рыночной стоимости актива.
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования определяется организацией при признании нематериального актива исходя из ожидаемого срока его использования, в течение которого предполагается получать экономические выгоды или срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации. Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства организации.
23.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы оцениваются при поступлении в организацию и после признания. При признании запасы учитываются без суммы фактических затрат на их приобретение, включая сумму налога на добавленную стоимость. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин с соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы": по себестоимости, определенной в соответствии с настоящим пунктом учетной политики, или по чистой цене продажи.

24	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Обязательства связанные с начислением заработной платы, обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) признаются организацией в последний рабочий день каждого месяца путем формирования «Обязательства предстоящих отпусков» исходя из ожидаемых затрат, определяемых на основании графиков отпусков на текущий год и в соответствии с внутренними документами организации. При отражении обязательства на оплату отпусков организация исходит из того, подлежащие предоставлению отпуска накапливаются постепенно за время фактической работы сотрудников и обязательство признается в учете ежемесячно по мере возникновения у сотрудников права на дни отпуска. Обязательство отражается с учетом обязанности организации по начислению страховых взносов. Обязательства по оплате премии по итогам работы за год признаются организацией на последнее число календарного года или в качестве событий после отчетной даты, если сумма премии по итогам работы за год определена после окончания отчетного года. При отражении обязательства по оплате премии по итогам работы за год организация руководствуется Положением об оплате труда и материальном стимулировании, принятом в Организации. Обязательство отражается с учетом обязанности организации по начислению страховых взносов. При отражении обязательства оформляется расчет.
25	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: -у организации существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;-возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Расходы на создание резервов – оценочных обязательств признаются в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежемесячно не позднее последнего дня соответствующего месяца.

26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Обязательства по аренде признаются в следующем порядке: На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя: величину первоначальной оценки обязательства по аренде; арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; оценку затрат. На дату начала аренды обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, либо ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Последующий учет финансовой аренды ведется в соответствии с Положением Банка России от 22.03.2018 N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями". Прекращение признания обязательств по аренде наступает в связи с истечением срока аренды.
26.1	Факт использования отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	В соответствии с пунктом 2.12. Положения Банка России от 22.03.2018 N 635-П Общество использует освобождение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, офисного и компьютерного оборудования и т.д. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального признания, и которые не предусматривают опцион на покупку). Общество также применяет исключение в отношении признания активов, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 300 тыс.руб.).
26.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо
26.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Не применимо
26.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы и обязательства не взаимозачитываются. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовых результатах только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал отражается в сумме, утвержденной в учредительных документах и в Уставе Организации, оплаченной участниками.
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применимо
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал отражается в сумме, утвержденной в учредительных документах и в Уставе Организации, и фактически сформированный за счет прибыли Организации.
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	Учет расчетов с участниками Общества по дивидендам, а также учет кредиторской задолженности участников, по взносам в уставный и добавочный капитал (совокупный вклад) отражается по счетам 60320 «Расчеты с акционерами, участниками, пащиками», 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пащиками».

Пояснение:

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	274 018	4 195	269 823	132 152	1 239	130 913
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	274 018	4 195	269 823	132 152	1 239	130 913

Пояснение:

--

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	269 823	130 913
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	-
6	ИТОГО	269 823	130 913

Пояснение:

--

Информация
об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о денежных потоках

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие вносы акционеров в уставный капитал	-	-
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров,	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие выплаты акционерам	-	-

Пояснение:

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-
12	Прочие долевые финансовые активы	-	-
13	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
14	Займы выданные, в том числе:	-	-
14.1	остаток основного долга	-	-
14.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
14.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
14.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
14.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
15	Микрозаймы выданные, в том числе:	-	-
15.1	остаток основного долга	-	-
15.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
15.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
15.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
15.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
16	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
17	Цифровые финансовые активы	-	-
18	ИТОГО	-	-

Примечание 7. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	698 022	11 440	686 582	515 617	5 156	510 461
3	Микрозаймы выданные	11 357 079	7 913 979	3 443 100	6 239 777	4 408 542	1 831 235
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	0	0	0
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	0	0	0
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	0	0	0
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	0	0	0
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	0	0	0
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 813	8 912	3 901	4 477	2 764	1 713
15	ИТОГО	12 067 914	7 934 331	4 133 583	6 759 871	4 416 462	2 343 409

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.						На 31 декабря 2023 г.					
		Полная балансовая стоимость						Полная балансовая стоимость					
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	676 500	21 522	-	-	11 440	686 582	508 000	7 617	0	0	5 156	510 461
2	займы, выданные юридическим лицам	646 500	15 130	-	-	9 621	652 009	478 000	3 331	0	0	4 813	476 518
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	30 000	6 392	-	-	1 819	34 573	30 000	4 286	-	-	343	33 943
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	6 832 737	4 524 342	-	-	7 913 979	3 443 100	3 728 940	2 510 837	0	0	4 408 542	1 831 235
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	6 832 737	4 524 342	-	-	7 913 979	3 443 100	3 728 940	2 510 837	0	0	4 408 542	1 831 235
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0
13	ИТОГО	7 509 237	4 545 864	-	-	7 925 419	4 129 682	4 236 940	2 518 454	0	0	4 413 698	2 341 696

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выпланным микрозаймам выпланным

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
		в графе указывается диапазон годовых процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	в графе указывается временной интервал сроков погашения в календарных днях	в графе указывается диапазон годовых процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	в графе указывается временной интервал сроков погашения в календарных днях
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
2	Займы выданные, в том числе:	7,5	839,5	241	1796
3	займы выданные физическим лицам	-	-	-	-
4	займы выданные юридическим лицам	13,5	24	241	354
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	7,5	7,5	1796	1796
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	292,0	839,5	7	168
9	микрозаймы выданные физическим лицам	292,0	839,5	7	168
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	-	-	-	-
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-

Информация по платежам к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-
2	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
3	Резерв под обеспечение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-
6	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
7	Резерв под обеспечение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2024г.	-	-	-	-

Примечание 8. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него
Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу	Капитальные вложения в инвестиционное имущество	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	-	-	-	-
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-
4	накопленное обесценение	-	-	-	-
5	Поступление, в том числе:	-	-	-	-
6	в результате приобретения	-	-	-	-
7	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	-	-	-	-
8	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	-	-	-	-
9	Выбытие, в том числе	-	-	-	-
9.1.	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
9.2.	накопленная амортизация	-	-	-	-
9.3.	накопленное обесценение	-	-	-	-
10	Амортизация	-	-	-	-
11	Обесценение	-	-	-	-
12	Восстановление обесценения	-	-	-	-
13	Переклассификация в основные средства и обратно	-	-	-	-
14	Переклассификация в прочие активы	-	-	-	-
15	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
16	Прочее	-	-	-	-
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	-	-
18	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
19	накопленная амортизация	-	-	-	-
20	накопленное обесценение	-	-	-	-
21	Поступление, в том числе:	-	-	-	-
22	в результате приобретения	-	-	-	-
28	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	-	-	-	-
24	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	-	-	-	-
25	Выбытие	-	-	-	-
25.1.	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
25.2.	накопленная амортизация	-	-	-	-

25.3.	накопленное обесценение	-	-	-
26	Амортизация	-	-	-

27	Обесценение	-	-	-	-
28	Восстановление обесценения	-	-	-	-
29	Переклассификация в основные средства и обратно	-	-	-	-
30	Переклассификация в прочие активы	-	-	-	-
31	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
32	Прочее	-	-	-	-
33	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	-
34	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
35	накопленная амортизация	-	-	-	-
36	накопленное обесценение	-	-	-	-

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	-	-
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	-	-
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендный доход	-	-
4	Прочее	-	-
5	ИТОГО	-	-

Примечание 9. Нематериальные активы
Нематериальные активы

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные				Нематериальные активы, созданные самостоятельно				Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	53 435	330	96						-	53 861
2	первоначальная оцененная стоимость	72 383	2 517	2 868						-	77 868
3	накопленная амортизация	(18 948)	(2 187)	(2 872)						-	(24 007)
4	накопленное обесценение	-	-	-						-	-
5	Поступления	-	0	0						7 500	7 500
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	5 900	1 600							7 500	7 500
7	Переклассификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-						(7 500)	-
8	Выбытия, в том числе:	8	483	113						-	604
9	первоначальная оцененная стоимость	-	-	-						-	-
10	накопленная амортизация	8	483	113						-	604
11	накопленное обесценение	-	-	-						-	-
12	Амортизация	(15 003)	(214)	(91)						-	(15 308)
13	Обесценения, в том числе:	-	-	-						-	-
14	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-						-	-
15	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-						-	-
16	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-						-	-
17	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-						-	-
18	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-						-	-
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-						-	-
20	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-						-	-
21	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-						-	-
22	Прочее	(8)	(483)	(113)						-	(604)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	44 742	1 716	5						-	46 463
24	первоначальная оцененная стоимость	78 275	3 634	2 855						-	84 764
25	накопленная амортизация	(34 033)	(1 918)	(2 850)						-	(38 801)
26	накопленное обесценение	-	-	-						-	-
27	Поступления	-	1 050							1 050	1 050
28	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	-						-	-
29	Переклассификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-						-	-
30	Выбытия, в том числе:	112	378	198						-	688
31	первоначальная оцененная стоимость	-	-	-						-	-
32	накопленная амортизация	112	378	198						-	688
33	накопленное обесценение	-	-	-						-	-
34	Амортизация	(15 543)	(578)	3						-	(16 118)
35	Обесценение, в том числе:	-	-	-						-	-
36	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-						-	-
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-						-	-
38	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-						-	-
39	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-						-	-
40	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-						-	-
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-						-	-
42	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-						-	-
43	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-						-	-
44	Прочее	(112)	(400)	(204)						-	(716)
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	28 699	2 166	-						-	30 865
46	первоначальная оцененная стоимость	78 163	4 284	2 551						-	85 098
47	накопленная амортизация	(49 464)	(2 118)	(2 651)						-	(54 233)
48	накопленное обесценение	-	-	-						-	-

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них
Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности					Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам					Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее			
1	2	3	4	5	6		7	8	9	10	11	12	
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе: первоначальная	-	1 685	-	-		3 030	-	-	-	-	4 715	
2	(переоцененная) стоимость	-	6 908	-	44		4 824	-	-	-	-	11 776	
3	накопленная амортизация	-	(5 223)	-	(44)		(1 794)	-	-	-	-	(7 061)	
4	накопленное обесценение	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	
5	Поступление	-	175	-	-		-	-	-	-	-	175	
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	
7	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	
8	Выбытие, в том числе	-	(383)	-	-		(478)	-	-	-	-	(861)	
8.1.	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(5 247)	-	(44)		(1 727)	-	-	-	-	(7 018)	
8.2.	накопленная амортизация	-	4 864	-	44		1 249	-	-	-	-	6 157	
8.3.	накопленное обесценение	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	
9	Амортизация	-	(835)	-	-		(1 314)	-	-	-	-	(2 149)	
10	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	
11	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	
12	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	
13	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	
14	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	
15	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	
17	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	
18	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	

[illegible]

Сверка балансовой стоимости объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью указанных объектов основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости

признания за вычетом израсходованных затрат

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	-	-
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	-	-
3	Отложенный налог по переоценке	-	-
4	Прочее	-	-
5	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	-	-

Примечание 11. Прочие финансовые активы
Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-
2	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-
3	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
6	некредитных организаций	-	-	-	-	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	Прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	14 195	57	14 138	7 976	-	7 976
10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	492 276	286 858	205 418	208 729	183 987	24 742
12	ИТОГО	506 471	286 915	219 556	216 705	183 987	32 718

Примечание 12. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	14 615	-	14 615	2 511	-	2 511
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	122	-	122	16	-	16
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	26 288	2 708	23 580	20 813	12 668	8 145
9	Запасы	678	-	678	507	-	507
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	41 703	2 708	38 995	23 847	12 668	11 179

Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2024 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	-					
2	стоимость (или оценка)	-	102	121		2	225
3	резерв под обесценение	-	102	121		2	225
4	Поступление (создание)	-	-	-		-	
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	22 376	190		-	22 566
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-		-	-
7	Выбытие	-	-	-		-	-
8	Признание в составе расходов	-	-	-		(1)	(1)
9	Создание резерва под обесценение	-	(22 268)	(15)		-	(22 283)
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-		-	-
11	Прочее	-	-	-		-	-
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-					
13	стоимость (или оценка)	-	210	296		1	507
14	резерв под обесценение	-	210	296		1	507
15	Поступление (создание)	-	-	-		-	
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	37 373	214		-	37 587
17	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-		-	-
18	Выбытие	-	-	-		-	-
19	Признание в составе расходов	-	-	-		(1)	(1)
20	Создание резерва под обесценение	-	(36 905)	(510)		-	(37 415)
21	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-		-	-
22	Прочее	-	-	-		-	-
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-					
24	стоимость (или оценка)	-	678	-		-	678
25	резерв под обесценение	-	678	-		-	678

Примечание 13. Резервы под обесценение
Анализ изменений резерва под обесценение денежных средств

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	1 239	-	1 239
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2 956	-	2 956
3	Списание за счет резерва	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	4 195	-	4 195

Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	5 156	4 408 542	-	-	-	2 764	4 416 462
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	6 284	7 782 908	-	-	-	7 844	7 797 036
3	Списание за счет резерва	-	-	(4 277 471)	-	-	-	(1 696)	(4 279 167)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	11 440	7 913 979	-	-	-	8 912	7 934 331

Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Краткосрочная дебиторская задолженность	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые финансовые активы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-	-	183 987	183 987
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	57	-	-	123 826	123 883
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	(20 955)	(20 955)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	57	-	-	286 858	286 915

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребителем и кооперативом второго уровня	Расчеты с ассоциациями кредитных потребителей, кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	6.1	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	12 668	-	-	12 668
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	(9 960)	-	-	(9 960)
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	2 708	-	-	2 708

Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
2	Обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-

Примечание 15. Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости
 Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
1	2	3		4	
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций		2 558 961		1 352 965
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций		2 316 503		1 224 137
4	средства, привлеченные от физических лиц		242 458		128 828
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей		-		-
6	Обязательства по аренде		10 817		1 123
7	Прочее		-		-
8	ИТОГО		2 569 778		1 354 088

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.				
		Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)	6	Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)	6		
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Привлеченные средства, в том числе:	23,500	29,000	13	304	13,000	22,000	10	345
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	24,300	29,000	13	173	15,000	22,000	10	87
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	23,500	27,000	31	304	13,000	20,000	20	345
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 16. Прочие финансовые обязательства
Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	127 553	132 540
2	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, товарищами,	-	-
3	Прочее	32 982	14 999
4	ИТОГО	160 535	147 539

Примечание 17. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	9 675	2 615
2	Расчеты по социальному страхованию	15 287	2 983
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 494	8 493
5	Авансы (предоплаты) полученные	303	-
6	Прочее	-	-
7	ИТОГО	27 759	14 091

Примечание 18. Паевой фонд кооператива
Выверка изменений паявого фонда кооператива

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2023 г.	Поступления	Выплаты	Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Обязательные паевые взносы	-	-	-	-
2	Добровольные паевые взносы	-	-	-	-
3	Начисления на обязательные паевые взносы	-	-	-	-
4	Начисления на добровольные паевые взносы	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-

Примечание 19. Капитал и управление капиталом
Акционерный капитал

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01 января 2023 г.	-	-	-	-	-	-
2	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-	-	-
4	На 01 января 2024 г.	-	-	-	-	-	-
5	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-	-
7	На 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-

Капитал, кроме акционерного

Таблица 19.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	На 01.01.2024г. состав участников общества: ООО "Экванта" - размер доли 100%.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	В 2024 году состав участников общества не изменился. Учредителем является ООО "Экванта" - 100%
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	Не предусмотрено
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	Не предусмотрено
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	В компании соблюдены все нормативы установленных указанными ЦБ РФ
6	Информация о распределении прибыли	На основании Решения №15 единственного участника ООО МКК Турбозайм распределена прибыль и выплачены дивиденды в сумме 250 000 тыс. руб.

Примечание 20. Вступительные, дополнительные и членские взносы (целевые поступления)
Вступительные, дополнительные и членские взносы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Вступительные взносы	-	-
2	Дополнительные взносы	-	-
3	Членские взносы	-	-
4	ИТОГО взносов, в том числе:	-	-
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	-	-

Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2023 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Целевые поступления по соглашению	-	-	-
2	Целевые поступления по соглашению	-	-	-
	Итого	-	-	-

Примечание 21. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам и цифровым финансовым активам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	9 613 831	3 438 797
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	71 220	33 979
9	по микрозаймам выданным	9 542 482	3 404 703
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	116	109
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	13	6
12	Прочее	-	-
13	ИТОГО	9 613 831	3 438 797

Примечание 22. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(460 480)	(118 068)
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	(410 124)	(103 616)
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	(50 356)	(14 447)
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по обязательствам по аренде	-	-
7	прочее	-	(5)
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	(460 480)	(118 068)

Примечание 23. Выручка от реализации
Выручка от реализации

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Выручка от оказания услуг	3 185	1 950
2	Прочая выручка	-	-
3	ИТОГО	3 185	1 950

Примечание 24. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами
Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	175 597	(17 749)
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
3	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
4	долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
5	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
7	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
8	микрозаймы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	175 597	(17 749)
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
13	микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	175 370	(17 955)
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	227	206
16	прочие финансовые активы, в том числе:	-	-
17	инвестиции в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые компании	-	-
18	долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	-	-
19	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	-	-

20	краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-
21	прочее	-	-
22	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-
23	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
24	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
25	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-
26	прочее	-	-
27	долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-
28	привлеченные средства	-	-
29	обязательства по аренде	-	-
30	прочее	-	-
31	прочие финансовые обязательства, в том числе:	-	-
32	кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-
33	прочее	-	-
34	Доходы (расходы) от переоценки остатков, выраженных в иностранной валюте и операций с иностранной валютой	-	-
35	ИТОГО	175 597	(17 749)

Примечание 25. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	-	-
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости	-	-
3	Расходы на ремонт	-	-
4	Доходы (расходы) от выбытия (реализации)	-	-
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения)	-	-
6	Расходы на содержание недвижимости	-	-
7	Амортизация недвижимости	-	-
7.1	Прочее	-	-
8	ИТОГО	-	-

Примечание 26. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2024 г.	3а 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-	(380)
3	Расходы на персонал	(526 020)	(235 504)
4	Представительские расходы	(39)	(64)
5	Амортизация основных средств	(1 249)	(1 232)
6	Амортизация нематериальных активов	(16 118)	(15 398)
7	Расходы по аренде	(2 331)	(1 571)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(136)	-
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(412 816)	(221 927)
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Расходы на рекламу и маркетинг	(1 475 557)	(894 074)
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	(149 175)	(57 166)
13	Судебные и арбитражные расходы	(20)	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	(320)	-
15	Командировочные расходы	(2 362)	(1 757)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(12 080)	(1 668)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(116)	(1 027)
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	(394 524)	(204 180)
20	ИТОГО	(2 992 863)	(1 635 948)

Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(409 995)	(185 125)
2	Страховые взносы	(116 025)	(49 019)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	(1 360)
6	ИТОГО	(526 020)	(235 504)

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-

Примечание 27. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2024 г.	3а 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	3 359	1 740
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	-
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	95 576	97 097
4	Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	298
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	7596
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
7	Прочие доходы	2 784 290	970 610
8	ИТОГО	2 883 225	1 077 341

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2024 г.	3а 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	(113 923)	(137 526)
2	Прочие расходы	(22 022)	(110 258)
3	ИТОГО	(135 945)	(247 784)

Примечание 27.1. Аренда
Информация по договорам аренды, в соответствии
с условиями которых отдельная некредитная финансовая организация является арендатором
Таблица 27.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда помещений для административного офиса
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	не применимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	не применимо
4	Операции продажи с обратной арендой	не применимо
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	не применимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	не применимо
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	не применимо
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	в результате пересмотра в 2024г. ППА и обязательства по аренде увеличились на сумму 108 тыс. руб.

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

Таблица 27.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	10 789	1 392
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	8	-	-
3	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	10 817	1 123

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 27.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	-	-
2	проценты уплаченные	-	-
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	-	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(3 723)	(1 136)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(3 723)	(1 136)
7	Итого отток денежных средств	(3 723)	(1 136)

Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 27.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Не имеется
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Не имеется
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	Не имеется
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Не имеется
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Не имеется
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	Не имеется

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

Таблица 27.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	-	-
2	менее 1 года	-	-
3	от 1 года до 2 лет	-	-
4	от 2 лет до 3 лет	-	-
5	от 3 лет до 4 лет	-	-
6	от 4 лет до 5 лет	-	-
7	более 5 лет	-	-
8	Незаработанный финансовый доход	-	-
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	-	-
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 27.1.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 2 лет	-	-
3	От 2 лет до 3 лет	-	-
4	От 3 лет до 4 лет	-	-
5	От 4 лет до 5 лет	-	-
6	Более 5 лет	-	-
7	Итого	-	-

Примечание 28. Налог на прибыль
Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(181 870)	(27 871)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(106 423)	(27 468)
4	Итого, в том числе:	(288 293)	(55 339)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(288 293)	(55 339)

Сопоставление условного расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 286 556	241 021
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	(257 311)	(48 204)
* 3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	75 442	20 333
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(935 430)	(197 624)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	1 010 872	217 957
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
8	Прочее	(106 423)	(27 468)
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(288 292)	(55 339)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2024 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	4 033	3 101	-	932
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 745 687	1 821 913	-	923 774
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	13 700	6 105	-	7 595
6	Основные средства и капитальные вложения в них	419	27	-	392
7	Прочие финансовые активы	79 157	60 042	-	19 115
8	Прочие активы	8 659	(3 132)	-	11 791
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 571	7 836	-	735
11	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
12	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	-	-	-	-
14	Общая сумма отложенного налогового актива	2 860 226	1 895 892	-	964 334
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 860 226	1 895 892	-	964 334
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
17	Денежные средства	(2 765)	(2 080)	-	(685)
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
19	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(3 007 817)	(1 976 480)	-	(1 031 337)
20	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
21	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	(21 187)	(4 400)	-	(16 787)

22	Основные средства и капитальные вложения в них	(5 196)	(4 426)	-	(770)
23	Прочие финансовые активы	(3 539)	(3 539)	-	-
24	Прочие активы	(3 477)	(2 966)	-	(511)
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
26	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(8 447)	(8 424)	-	(23)
27	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-
28	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
29	Прочие обязательства	-	-	-	-
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(3 052 428)	(2 002 315)	-	(1 050 113)
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	(192 202)	(106 423)	-	(85 779)
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	(192 202)	(106 423)	-	(85 779)

Примечание 29. Дивиденды
Дивиденды

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.		За 12 месяцев 2023 г.	
		По обыкновенным акциям	По привелигированным акциям	По обыкновенным акциям	По привелигированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-	-	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-

Примечание 30. Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования
Условные обязательства и активы

Таблица 30.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер и суммы обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Судебные иски на сумму 1 335 тыс. руб.
2	Характер и суммы активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Не применимо

Минимальные суммы будущих арендных платежей к уплате по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда отдельная некредитная финансовая организация выступает в качестве

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	Более 5 лет	-	-
4	ИТОГО	-	-

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда отдельная некредитная финансовая организация выступает в качестве арендодателя

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	Более 5 лет	-	-
4	ИТОГО	-	-

Информация о переданном обеспечении

Таблица 30.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-
6	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	ИТОГО	-	-	-	-

Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Микрозайм под ПТС	-	-	-	-
	ИТОГО	-	-	-	-

Примечание 31. Производные финансовые инструменты
 Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам
 Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.				На 31 декабря 2023 г.			
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма	Балансовая стоимость			
			актив	обязательство		актив	обязательство		
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-		
2	фьючерсы	-	-	-	-	-	-		
3	форварды	-	-	-	-	-	-		
4	опционы	-	-	-	-	-	-		
5	свопы	-	-	-	-	-	-		
6	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-		
7	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-		
8	фьючерсы	-	-	-	-	-	-		
9	форварды	-	-	-	-	-	-		
10	опционы	-	-	-	-	-	-		
11	свопы	-	-	-	-	-	-		
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-		
13	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-		
14	фьючерсы	-	-	-	-	-	-		
15	форварды	-	-	-	-	-	-		
16	опционы	-	-	-	-	-	-		
17	свопы	-	-	-	-	-	-		
18	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-		
19	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-		
20	фьючерсы	-	-	-	-	-	-		
21	форварды	-	-	-	-	-	-		
22	опционы	-	-	-	-	-	-		
23	свопы	-	-	-	-	-	-		
24	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-		
25	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-		
26	фьючерсы	-	-	-	-	-	-		
27	форварды	-	-	-	-	-	-		
28	опционы	-	-	-	-	-	-		
29	свопы	-	-	-	-	-	-		
30	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-		
31	ИТОГО	-	-	-	-	-	-		

Примечание 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов
Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 32.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, с метода оценки справедливой стоимости на основе рыночных котировок на метод оценки справедливой стоимости на основе моделей оценки справедливой стоимости и обратно	не применимо
2	Политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, на которую, как считается, происходит переход с метода оценки справедливой стоимости на основе рыночных котировок на метод оценки справедливой стоимости на основе моделей оценки справедливой стоимости и обратно	не применимо
3	Описание применяемых методов оценки справедливой стоимости (для оценок справедливой стоимости, раскрываемых в графе 4 таблицы 32.2)	не применимо
4	Описание исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости (для оценок справедливой стоимости, раскрываемых в графе 4 таблицы 32.2)	не применимо

Методы определения справедливой стоимости

Таблица 32.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.				На 31 декабря 2023 г.			
		Метод оценки справедливой стоимости		Итого справедливая стоимость		Метод оценки справедливой стоимости		Итого справедливая стоимость	
		Рыночные котировки	Модель оценки	4	5	Рыночные котировки	Модель оценки	6	7
1	2	3							8
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
4	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
5	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
10	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
11	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
12	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 33. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2024 г.

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие долевого финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	71 355	-	-	-	-	-	616 593	687 948
10	займы выданные	71 355	-	-	-	-	-	615 227	686 582
11	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	1 366	1 366
14	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	8 101	8 101
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 300	-	-	-	-	-	96 269	101 569
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	90 185	90 185
24	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочее	5 300	-	-	-	-	-	6 084	11 384
26	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2023 г.

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	476 517	-	-	-	-	-	34 359	510 876
10	займы выданные	476 517	-	-	-	-	-	33 943	510 460
11	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	416	416
14	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	346	346
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1 590)	-	-	-	-	-	(64 679)	(66 269)
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	(10 942)	(10 942)
24	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочее	(1 590)	-	-	-	-	-	(53 737)	(55 327)
26	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 2024 г.

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	54 095	-	-	-	-	-	17 125	71 220
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	(26 278)	(26 278)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	54 095	-	-	-	-	-	(9 153)	44 942
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых финансовых активов, приносящих процентный доход	1 058	-	-	-	-	-	(7 342)	(6 284)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	55 153	-	-	-	-	-	(16 495)	38 658
6	Выручка от реализации	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	17 373	17 373
11	Общие и административные расходы	(16 158)	-	-	-	(28)	-	(19 356)	(19 384)
						(11 045)	-	(263 625)	(290 828)

38 995

(282 103)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(9 196)	(8 186)
2	Страховые взносы	(1 736)	(1 824)
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	(10 932)	(10 010)

Примечание 34. События после окончания отчетного периода
События после окончания отчетного периода

Таблица 34.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	отсутствуют
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	отсутствуют



Генеральный директор _____ Р. А. Махаев
(должность руководителя) (инициалы, фамилия)

21 марта 2025г.