

ПОЯСНЕНИЯ
К бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах микрофинансовой
организации
Общества с ограниченной ответственностью
Микрокредитная компания «Турбозайм»
за 2023 год

Москва
2024

1. Общие сведения

Полное фирменное наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Турбозайм»

Краткое фирменное наименование юридического лица:

ООО МКК «Турбозайм».

Местонахождение:

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

Сведения об образовании юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Турбозайм», далее – Общество, зарегистрировано в ИФНС России № 2 по г. Москве по г. Москве 8 августа 2013 года, свидетельство о государственной регистрации юридического лица 77015551525, основной государственный регистрационный номер 1137746702367, Присвоен код причины постановки на учет (КПП): 771401001
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7702820127.

Юридический адрес:

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

Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций - 651303045003951, свидетельство о внесении записей о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций Центрального Банка Российской Федерации (Банк России) от 29 августа 2013 года.

Регистрационный номер в реестре членов СРО «МИР» - 77 000059. Дата регистрации в реестре 19.11.2014г.

Лицензия № 65-13-030-45-003951 от 29.08.2013, тип лицензии - Микрофинансовая организация (выдана ЦБ).

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для ООО МКК Турбозайм, является деятельность, связанная с предоставлением микрозаймов под проценты физическим лицам (ОКВЭД 64.92.7) (Деятельность микрофинансовая).

По прочей деятельности общество получает доход:

- в виде агентского вознаграждения;
- прочая деятельность

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год

ООО МКК Турбозайм ведет основную хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации.

Общество имеет обособленные структурные подразделения на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность составлена исходя из принципа непрерывности деятельности.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с Отраслевыми Стандартами Бухгалтерского учета, установленными Банком России для микрофинансовых организаций (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 и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Положением о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" (утв. Банком России 25.10.2017 N 613-П) (п.1. Учетной политики для целей бухгалтерского учета), утвержденной Приказом Генерального директора от 30.12.2022. № ТЗ-126.

Формат представления числовых показателей бухгалтерской отчетности: тыс. руб.

Организация заявляет о том, что оно намерено соблюдать Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ "О противодействии коррупции".

Внешний Аудитор.

Аудитор: Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»;

Сокращенное наименование - ООО «ФБК»;

Государственный регистрационный номер - 1027700058286

Место нахождения: 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ

Общество является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество».

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ) – 11506030481.

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор.

Генеральный директор: Ромашкин Яков Владимирович. с 01.01.2022

Генеральный директор: Махаев Роман Андреевич с 10.02.2023

Совет директоров: не формируется согласно Уставу.

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год

Ревизионная комиссия: на дату подписания отчетности не сформирована.

Среднегодовая численность работающих за 2023г: 133 человек.

Среднегодовая численность работающих за 2022г: 245 человек.

Количество обособленных подразделений на территории РФ по состоянию на 31.12.2023г. – 2.

Количество обособленных подразделений на территории РФ по состоянию на 31.12.2022г. – 2.

В 2023 г. на деятельность организаций в Российской Федерации оказывает существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. А именно - геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление, ограничения, связанные с коронавирусной инфекцией.

Организация принимает во внимание указанные факторы.

Оценка руководства Организации последствий влияния микро- и макроэкономических условий на деятельность:

-на оценочные значения влияния не оказано,

-на систему управления финансовыми рисками влияния не оказано,

-на оценку непрерывности деятельности влияния не оказано.

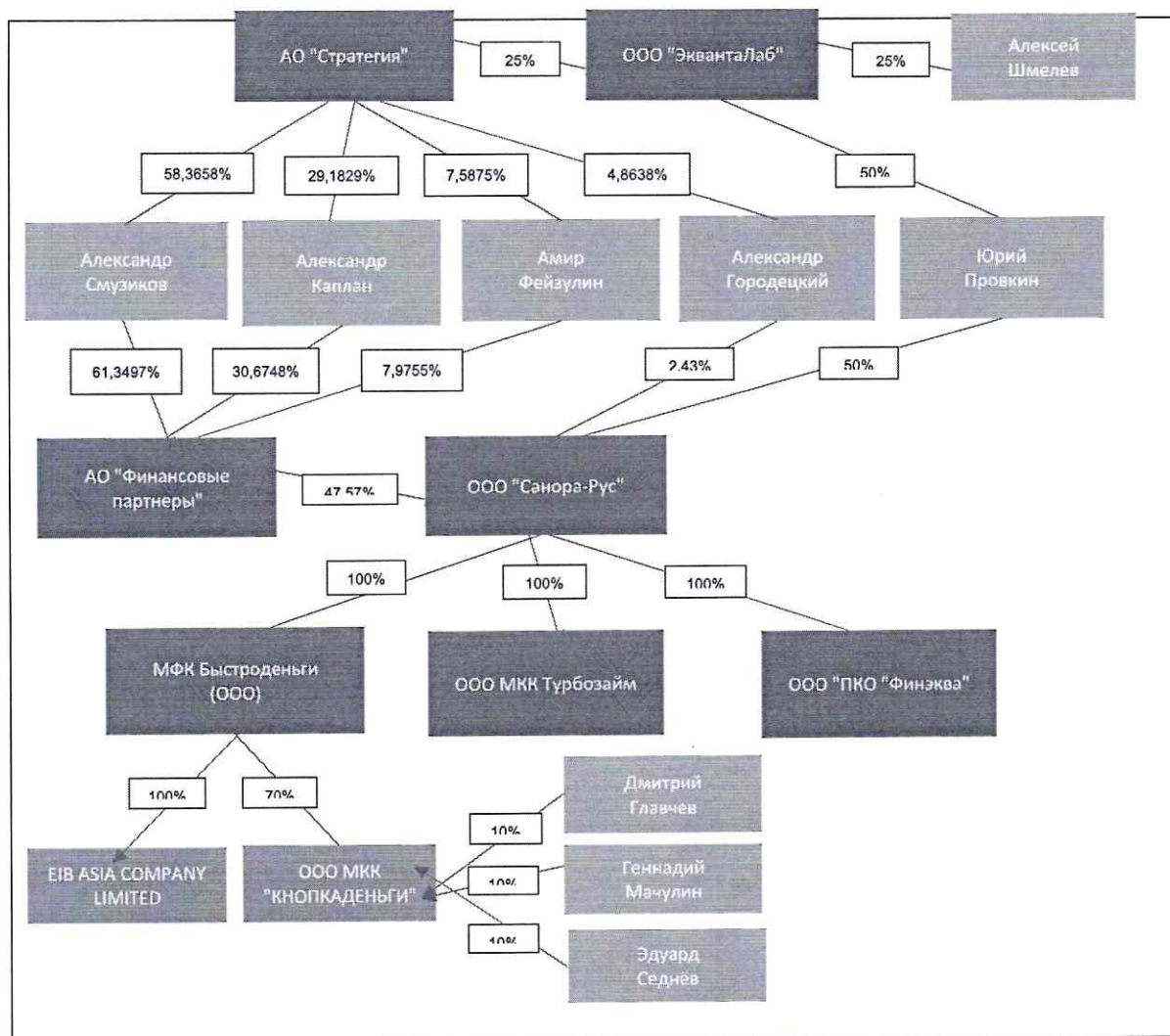
У собственников и руководства Общества отсутствует намерение ликвидировать организацию или существенно сократить ее деятельность.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета составлена в соответствии с ФЗ «О Бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ с применением приложения Банка России от 2 сентября 2015 года N 486-П "О Планы счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету.

Положения учетной политики для целей бухгалтерского учета раскрыты в приложении 4, а также в настоящих пояснениях.

Связанные лица

По состоянию на 31 декабря 2023 г. бенефициарным владельцем Организации является: Провкин Юрий Игоревич.



Связанными сторонами по отношению к организации на 31.12.2023 году выступают следующие лица:

		Основание отнесения по МСФО (IAS) 24* (<u>Связанные стороны</u>)	Комментарии по МСФО (IAS) 24
1	ООО "САНОРА-РУС"	(i)(b)9	Материнская организация 100%
2	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)	(i)(b)9	Санора-Рус является участником 100%
3	LUNTIME LIMITED (ЛАНТАЙМ ЛИМИТЕД)	(vi)(b)9	Ю. Провкин осуществляет совместный контроль

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год

4	MOXFERE LIMITED (МОКСФЕРЕ ЛИМИТЕД)	(vi)(b)9	Ю. Провкин осуществляет совместный контроль
5	ООО "ОНЛАЙН НЕДВИЖИМОСТЬ"	(vii)(b)9, (vi)(b)9	Ю. Провкин является ключевым управленческим персоналом (далее - КУП), является участником 100%
6	ООО "РУС ГЛОБАЛ ГРУПП"	(vi)(b)9	Ю. Провкин является участником 100%; Е. Провкин является КУП
7	ООО МКК "СРОЧНОДЕНЬГИ"	(vi)(b)9	Ю. Провкин является участником 100%
8	ООО "ЭКВАНТАЛАБ"	(vi)(b)9	Ю. Провкин является участником 50% С Весовщук является КУП в материнской организации, является КУП
9	EIB ASIA COMPANY LIMITED	(i)(b)9	МФК Быстроденьги является участником 100%
10	ООО МКК "КНОПКАДЕНЬГИ"	(i)(b)9	МФК Быстроденьги является участником 70%
11	ООО "ПКО "ФИНЭКВА"	(i)(b)9	Санора-Рус является участником 100%
12	АО "ФИНАНСОВЫЕ ПАРТНЕРЫ"	(i)(b)9	Владеет 47,57% в Санора-Рус
13	ООО "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ"	(viii)(b)9	Является ЕИО Финансовые партнеры
№ п/п	Фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица		
1	Махаев Роман Андреевич	iii(a)9	КУП отчитывающейся организации
2	Провкин Юрий Игоревич	(ii)(a)9	Ю. Провкин является участником 50% в материнской организации и имеет значительное влияние на отчитывающуюся организацию
3	Смузиков Александр Юрьевич	(ii)(a)9	А. Смузиков является участником 61,3497% в Финансовые партнеры и имеет значительное влияние на отчитывающуюся организацию
4	Весовщук Сергей Дмитриевич	(iii)(a)9	КУП материнской организации
6	Махаева Анна Александровна	(a)9	Супруга Р. Махаева
7	Махаева Софья Романовна	(a)9	Дочь Р. Махаева
8	Махаев Тимофей Романович	(a)9	Сын Р. Махаева
9	Провкина Резеда Мударисовна	(a)9	Супруга Ю. Провкина
10	Провкина Нева Юрьевна	(a)9	Дочь Ю. Провкина
11	Провкина Эви Юрьевна	(a)9	Дочь Ю. Провкина
16	Смузиков Давид Александрович	(a)9	Сын А. Смузикова
17	Смузикова Софья Александровна	(a)9	Дочь А. Смузикова
18	Смузиков Семен Александрович	(a)9	Сын А. Смузикова
19	Весовщук Юлия Вячеславовна	(a)9	Супруга С. Весовщука
20	Весовщук Алиса Сергеевна	(a)9	Дочь С. Весовщука

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год

Связанными сторонами по отношению к организации на 31.12.2022 году выступают следующие лица:

		Основание отнесения по МСФО (IAS) 24* (Связанные стороны)	Комментарии по МСФО (IAS) 24
1	ООО "САНОРА-РУС"	(i)(b)9, (vi)(b)9	Материнская компания 50%, Ю. Провкин является участником 50%
2	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)	(vi)(b)9, (i)(b)9	Ю. Провкин и Санора-Рус являются участниками 50%, являются членами одной группы
3	LUNTIME LIMITED (ЛАНТАЙМ ЛИМИТЕД)	(vi)(b)9	Ю. Провкин осуществляет совместный контроль
4	МОХFERE LIMITED (МОКСФЕРЕ ЛИМИТЕД)	(vi)(b)9	Ю. Провкин осуществляет совместный контроль
5	ООО "ОНЛАЙН НЕДВИЖИМОСТЬ"	(vii)(b)9, (vi)(b)9	Ю.Провкин является ключевым управленческим персоналом (далее - КУП), является участником 87,5%
6	ООО "РУС ГЛОБАЛ ГРУПП"	(vi)(b)9	Ю.Провкин является участником 100%
7	ООО "ВЭЛКАМ"	(vi)(b)9	Ю.Провкин является участником 50%
8	ООО МКК "СРОЧНОДЕНЬГИ"	(vi)(b)9	Ю.Провкин является участником 100%
9	ООО "ЭКВАНТАЛАБ"	(vi)(b)9	Ю.Провкин является участником 50%
10	ООО "ИНФОРМИНВЕСТ"	(vi)(b)9	А.Шмелев является КУП в материнской компании, является КУП
№ п/п	Фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица		
1	Ромашкин Яков Владимирович	iii(a)9	КУП отчитывающейся организации
2	Провкин Юрий Игоревич	i(a)9	Совместный контроль
3	Шмелев Алексей Евгеньевич	iii(a)9	КУП материнской компании
4	Ромашкина Ирина Александровна	(a)9	Супруга Я.Ромашкина
5	Ромашкин Максим Яковлевич	(c)9	Сын Я.Ромашкина
6	Провкина Резеда Мударисовна	(a)9	Супруга Ю.Провкина
7	Провкина Нева Юрьевна	(c)9	Дочь Ю.Провкина
8	Провкина Эви Юрьевна	(c)9	Дочь Ю.Провкина
9	Шейн Оксана Владимировна	(a)9	Супруга А.Шмелева
10	Шмелева Александра Алексеевна	(a)9	Дочь А.Шмелева
11	Шмелева Дарья Алексеевна	(a)9	Дочь А.Шмелева
12	Шмелева Арина Алексеевна	(c)9	Дочь А.Шмелева
13	Шмелева Мирослава Алексеевна	(c)9	Дочь А.Шмелева

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год

Информация об операциях со связанными сторонами за два года (отчетный и предшествующий)

Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31 декабря 2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	9	10
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
	МОХФЕРЕ LIMITED МОКСФЕРЕ ЛИМИТЕД	-	-	-	33 943	33 943
	САНОРА-РУС ООО	476 517	-	-	-	476 517
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	416	416
	ЭКВАНТАЛАБ ООО	-	-	-	300	300
	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)	-	-	-	116	116
17	прочие активы	-	-	-	346	346
	в т.ч.	-	-	-	-	-
	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)	-	-	-	346	346
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1 590)	-	-	(64 679)	(66 269)
23	привлеченные средства	-	-	-	(10 942)	(10 942)
	ПКО ФИНЭКВА ООО	-	-	-	(8 933)	(8 933)
	ЭКВАНТАЛАБ ООО	-	-	-	(2 009)	(2 009)
25	прочее	(1 590)	-	-	(53 737)	(55 327)
	в т.ч.	-	-	-	-	-
	САНОРА-РУС ООО	(1 590)	-	-	-	(1 590)
	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)	-	-	-	(233)	(233)
	ЭКВАНТАЛАБ ООО	-	-	-	(53 504)	(53 504)
	Ключевой управленческий персонал	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За Январь - Декабрь 2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	9	10
1	Процентные доходы	25 972	-	-	8 007	33 979
	в т.ч.	-	-	-	-	-

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год

	САНОРА-РУС ООО	25 972	-	-	-	25 972
	MOXFERE LIMITED МОКСФЕРЕ ЛИМИТЕД	-	-	-	2 100	2 100
	КНОПКАДЕНЬГИ ООО МКК	-	-	-	5 504	5 504
	ЭКВАНТАЛАБ ООО	-	-	-	403	403
2	Процентные расходы	-	-	-	(5 001)	(5 001)
	в т.ч.	-	-	-	-	-
	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)	-	-	-	(4 326)	(4 326)
	ПКО ФИНЭКВА ООО	-	-	-	(232)	(232)
	ЭКВАНТАЛАБ ООО	-	-	-	(424)	(424)
	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)	-	-	-	(19)	(19)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых финансовых активов, приносящих процентный доход	(3 243)	-	-	(21)	(3 264)
	в т.ч.	-	-	-	-	-
	КНОПКАДЕНЬГИ ООО МКК	-	-	-	-	-
	САНОРА-РУС ООО	(3 243)	-	-	-	(3 243)
	ЭКВАНТАЛАБ ООО	-	-	-	-	-
	MOXFERE LIMITED МОКСФЕРЕ ЛИМИТЕД	-	-	-	(21)	(21)
9	Прочие доходы	-	-	-	7 430	7 430
	в т.ч.	-	-	-	-	-
	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)	-	-	-	6 180	6 180
	ЭКВАНТАЛАБ ООО	-	-	-	1 250	1 250
10	Прочие расходы	-	-	-	(32)	(32)
	в т.ч.	-	-	-	-	-
	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)	-	-	-	(32)	(32)
11	Общие и административные расходы	(13 943)	-	(10 010)	(140 404)	(164 357)
	в т.ч.	-	-	-	-	-
	ООО "Санора-Рус"	(13 943)	-	-	-	(13 943)
	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)	-	-	-	(1 024)	(1 024)
	ЭКВАНТАЛАБ ООО	-	-	-	(139 380)	(139 380)
	Ключевой персонал	-	-	(10 010)	-	(10 010)

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год

Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2022 г.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	9	10
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	155 440	-	32598	188036
14	займы выданные	-	155 440	-	31 864	187 304
	MOXFERE LIMITED МОКСФЕРЕ ЛИМИТЕД	-	-	-	31 864	31 864
	САНОРА-РУС ООО	-	155 440	-	-	155 440
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	734	734
	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)	-	-	-	734	734
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 083	-	-	17 747	19 830
32	прочая кредиторская задолженность	2 083	-	-	17 747	19 830
	в т.ч.	-	-	-	-	-
	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)	-	-	-	2	2
	ООО "Санора-Рус"	2 083	-	-	-	2 083
	ЭКВАНТАЛАБ ООО	-	-	-	17 745	17 745
35	Прочие обязательства	-	-	153	-	153
	в т.ч.	-	-	-	-	-
	Ключевой управленческий персонал	-	-	153	-	153

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь - Декабрь 2022 г.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	9	10
1	Процентные доходы	6 624	-	-	3 351	9 975
	в т.ч.	-	-	-	-	-
	САНОРА-РУС ООО	6 624	-	-	-	6 624
	MOXFERE LIMITED МОКСФЕРЕ ЛИМИТЕД	-	-	-	2 100	2 100
	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)	-	-	-	585	585
	ЭКВАНТАЛАБ ООО	-	-	-	359	359
	ВЭЛКАМ ООО	-	-	-	307	307
2	Процентные расходы	-	-	-	(1 631)	(1 631)
	в т.ч.	-	-	-	-	-
	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)	-	-	-	(1 631)	(1 631)

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год

5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1 570)	-	-	(322)	(1 892)
	в т.ч.	-	-	-	-	-
	САНОРА-РУС ООО	(1 570)	-	-	-	(1 570)
	МОХFERE LIMITED МОКСФЕРЕ ЛИМИТЕД	-	-	-	(322)	(322)
16	Прочие доходы	-	-	-	11 624	11 624
	в т.ч.	-	-	-	-	-
	МКК ТУРБОЗАЙМ (ООО)	-	-	-	11 624	11 624
17	Прочие расходы	-	-	-	(159)	(159)
	в т.ч.	-	-	-	-	-
	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)	-	-	-	(159)	(159)
19	Общие и административные расходы	(8 840)	-	(15 557)	(37 430)	(61 827)
	в т.ч.	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
	ООО "Санора-Рус"	(8 840)	-	-	-	(8 840)
	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)	-	-	-	(531)	(531)
	ЭКВАНТАЛАБ ООО	-	-	-	(36 899)	(36 899)
	Ключевой персонал	-	-	(15 557)	-	(15 557)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Информация о вознаграждении ключевого персонала за 2023 и 2022 гг. раскрыта в Примечании 33.3 «Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу».

Капитал

Уставный капитал ООО МКК Турбозайм (далее – Общество) составляет 134 228 (сто тридцать четыре миллиона двести двадцать восемь тысяч рублей).

Номинальная стоимость Уставного капитала:

- 100% Уставного капитала принадлежит ООО «Санора-Рус»;

На 31.12.2023г уставный капитал сформирован и уплачен полностью.

2. Учетная политика

Учетная политика в целях бухгалтерского учета ООО МКК «Турбозайм» (далее – Учетная политика), утвержденная приказом Общества от 30.12.2022г. № ТЗ-126 разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, ОСБУ, планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организациях.

Учетная политика призвана:

- продекларировать основные допущения, требования и подходы к ведению учетного процесса (включая составление отчетности);
- обеспечить единство методики при организации и ведении учетного процесса (включая составление отчетности);
- обеспечить достоверность подготавливаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- обеспечить формирование полной и достоверной информации о таких объектах учета, как доходы, расходы, имущество, имущественные права, обязательства и хозяйственные операции ООО МКК «Турбозайм».

2.1. Активы и обязательства в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применяется официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший в день совершения операции. Денежные активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе курсов валют, установленных Центральным банком Российской Федерации на отчетные даты (рублей за единицу валюты).

Курсовые разницы, возникающие в течение года по операциям с активами и обязательствами, а также при пересчете их по состоянию на отчетную дату, отражаются в отчете о финансовых результатах микрофинансовой организации в составе доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте).

В отчете о движении денежных средств рублевый эквивалент валютных остатков на начало года и движений иностранной валюты в течение года рассчитывается по официальному курсу валюты, действующему на текущую дату.

2.2. Активы и обязательства

В отчетности финансовые активы и финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости, включая задолженность по кредитам и займам. Денежные средства отражаются по недисконтированной стоимости.

2.3. Основные средства

Учет основных средств осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях" (утв. Банком России 22.09.2015 N 492-П).

Основными средствами организация признает имущество, имеющее материально-вещественную форму, предназначенное для использования в качестве средств труда при оказании услуг, для управленческих нужд и в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем,
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Объекты основных средств принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на их приобретение (сооружение).

Амортизация основных средств начисляется линейным способом по нормам, исчисленным исходя из принятых сроков полезного использования, в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

Амортизация не начисляется по полностью амортизированным объектам, не списанным с баланса.

Критерии существенности расчетной ликвидационной стоимости объектов основных средств, инвестиционного имущества:

В случае если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств составляет менее 10% от его первоначальной стоимости, организация не принимает её в расчет при определении амортизируемой величины.

Критерии существенности разницы первоначальной стоимости основного средства при приобретении на условиях отсрочки платежа по его первоначальной стоимости, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования.

Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, организация не применяет дисконтирование на основе оценки уровня существенности. Уровень существенности определяется следующим образом:

В случае если разница первоначальной стоимости основного средства при приобретении на условиях отсрочки платежа по его первоначальной стоимости, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования составляет менее 10% (уровень существенности) от его первоначальной стоимости, организация не принимает дисконтирование.

В бухгалтерском учете объекты, стоимостью не более 40 000 руб. за единицу, списываются на себестоимость по мере отпуска в производство или эксплуатацию. В налоговом учете имущество стоимостью менее 100 000 руб., учитываются в числе материальных расходов и списываются на затраты в порядке предусмотренном для косвенных расходов (единовременно).

Затраты на проведение всех видов ремонта включены в расходы по обычным видам деятельности отчетного периода. Учет затрат на ремонт основных средств осуществляется по мере осуществления ремонта.

В отчетности основные средства показаны по первоначальной (восстановительной) стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

Доходы и потери от выбытия основных средств отражены в отчете о финансовых результатах микрофинансовой организации в составе общих административных расходов.

Организация оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

2.4. Учет аренды у арендатора

Учет арендованных основных средств Организация осуществляет на основании Положения 635-П. На основании МСФО (IFRS) 16 Общество должно отражать активы в форме права пользования с даты начала аренды (т.е. когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации с учетом переоценки обязательств по аренде. При отсутствии достаточной уверенности в том, что Общество получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течении наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами B5 - B8

МСФО (IFRS) 16. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах N 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды" и N 91508 "Другое имущество, полученное по договорам аренды"

По договорам финансовой аренды учет ведется в соответствии с Положением 635-П и МСФО (IFRS) 16.

Примеры обстоятельств, которые по отдельности или в совокупности обычно приводят к классификации аренды в качестве финансовой:

(а) договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору в конце срока аренды;

(б) арендатор имеет опцион на покупку базового актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату исполнения этого опциона, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона;

(с) срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования базового актива, даже если права собственности не передаются;

(д) на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива;

(е) базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации.

признаки, которые по отдельности или в совокупности также могут привести к классификации аренды как финансовой:

(а) если у арендатора есть право на досрочное расторжение договора аренды, при котором убытки арендодателя, связанные с расторжением договора, относятся на арендатора;

(б) прибыли или убытки от колебаний справедливой оценки ликвидационной стоимости начисляются арендатору (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части поступлений от продажи в конце срока аренды); и

(с) арендатор имеет возможность продлить аренду еще на один срок при уровне арендной платы значительно ниже рыночного.

Классификация аренды производится на дату начала арендных отношений и повторно анализируется исключительно в случае модификации договора аренды. Изменения в оценочных значениях (например, изменения в расчетной оценке срока экономического использования или ликвидационной стоимости базового актива) или изменения в обстоятельствах (например, неисполнение арендатором своих обязательств) не приводят к необходимости новой классификации аренды в целях учета.

Первоначальная оценка актива в форме права пользования

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, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, при восстановлении участка, на котором он располагается, или при восстановлении базового актива до состояния, которое требует в соответствии с условиями договора аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода. Арендатор должен признавать затраты в составе первоначальной стоимости актива в форме права пользования в момент возникновения у него обязанности в отношении таких затрат.

Первоначальная оценка обязательства по аренде

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.

Процентная ставка определяется, как средняя ставка привлечения по заемным средствам на основании бухгалтерской отчетности за предыдущий год и отражается в профсуждении.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды:

- фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки и первоначально оцениваются с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Последующая оценка актива в форме права использования

После даты начала аренды актив в форме права пользования оценивается с применением модели учета по первоначальной стоимости: актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учетом переоценки обязательства по аренде.

При определении амортизации применяются требования МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

При отсутствии достаточной уверенности в том, что Общество получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

При определении наличия обесценения актива в форме права пользования и для учета выявленного убытка от обесценения применяется МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Последующая оценка обязательства по аренде

После даты начала аренды обязательство по аренде учитывается следующим образом:

- балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается для отражения процентов по обязательству по аренде;
- балансовая стоимость обязательства по аренде уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей;
- балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу арендных платежей.

Переоценка обязательства по аренде

Обязательство по аренде переоценивается, т.е. пересмотренные арендные платежи дисконтируются с использованием пересмотренной ставки дисконтирования, в любом из следующих случаев:

- изменение срока аренды (арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи на основе пересмотренного срока аренды);
- изменение оценки опциона на покупку базового актива (арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи для отражения изменения сумм к уплате по опциону на покупку).

Сумма переоценки обязательства по аренде признается в качестве корректировки актива в форме права пользования. Однако если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля и при этом дополнительно уменьшается оценка обязательства по аренде, оставшаяся величина переоценки признается в составе прибыли или убытка.

Модификация договора аренды

Модификация договора аренды учитывается в качестве отдельного договора аренды в случае соблюдения двух следующих условий:

- модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами;
- возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой отдельного договора аренды на увеличенный объем, а также на соответствующие корректировки такой цены, отражающие обстоятельства конкретного договора аренды.

В случае модификация договора аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, на дату вступления в силу модификации договора аренды:

- распределяется возмещение в модифицированном договоре;
- определяется срок аренды в модифицированном договоре;
- переоценивается обязательство по аренде путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, заложенная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть легко определена, или как ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату переоценки, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

Общество применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования и т.п. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, 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.).

Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

На основании **МСФО (IFRS) 16** Общество отражает активы в форме права пользования с даты начала аренды (т.е. когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации с учетом переоценки обязательств по аренде. При отсутствии достаточной уверенности в том, что Общество получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течении наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

На дату начала аренды Общество отражает обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые подлежат осуществлению в течении срока аренды. Арендные платежи включают в себя фиксированные платежи. При расчете приведенной стоимости арендных платежей Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть определена. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных платежей или изменения оценки для целей приобретения базового актива.

Величина первоначальной оценки обязательств по договору аренды включается в первоначальную стоимость актива в форме права пользования и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60807 "Вложения в приобретение активов в форме права пользования"

Кредит счета N 60806 "Арендные обязательства".

Арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования и отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60807 "Вложения в приобретение активов в форме права пользования"

Кредит счета N 60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или счета N 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям".

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год

Первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования и отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60807 "Вложения в приобретение активов в форме права пользования"

Кредит счета N 60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или счета N 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям".

Введение в эксплуатацию актива в форме права пользования отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60804 "Имущество, полученное в финансовую аренду"

Кредит счета N 60807 "Вложения в приобретение активов в форме права пользования".

Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект.

Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер.

В аналитическом учете отражается следующая информация:

Счет	60806	60807
Аналитика 1	Контрагенты	Контрагенты
Аналитика 2	Договоры	Объект строительства

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора.

Процентная ставка определяется как средняя ставка процентная ставка по заемным средствам Организации. Также в профсуждении определяется предполагаемый срок полезного использования актива.

Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Информация об аренде раскрывается в отчетности в примечаниях в таблице 27.1 «Аренда».

Основных средств, сданных в аренду, Организация не имеет.

2.5. Нематериальные активы

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 имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем и это право подтверждается наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права организации на результат интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации;
- наличие контроля организации над объектом, то есть имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта;
- объект может быть идентифицирован, то есть выделен от других активов;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизации не начисляется. 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.

По нематериальным активам, которым невозможно надежно определить срок полезного использования (с неопределенным сроком полезного использования) организация на конец отчетного года рассматривает наличие факторов, позволяющих определить этот срок. Если срок полезного использования по таким нематериальным активам в результате пересмотра определяется, но начисление амортизации по ним начинается осуществляться с 1 января года, следующего за отчетным годом.

Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.

Организация оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Информация раскрывается в отчетности в примечаниях в таблице 9.1 «Нематериальные активы».

2.6. Учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада

Бухгалтерский учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада ведется в соответствии с:

- Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада" (утв. Банком России 01.10.2015 N 493-П),
- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Выдачей (размещением) денежных средств по договору займа понимается передача денежных средств по заключенному между организацией и клиентом организации (далее - заемщик) договору займа, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Под выдачей (размещением) денежных средств по договору банковского вклада понимается передача денежных средств по заключенному между организацией и кредитной организацией договору банковского вклада, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.

Метод ЭСП не применяется:

к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной (критерий существенности 10%).

В том случае, если метод ЭСП не применяется, то амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом.

Процентными доходами признаются доходы, начисленные в виде процента по договору займа или договору банковского вклада.

При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", формируются резервы под обесценение.

Установлен следующий порядок оценки справедливой стоимости денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада:

При первоначальном признании договора займа или договора банковского вклада организация определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям в следующем порядке.

Организация исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам, сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам займа или договорам банковского вклада, действующим в самой организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки.

Организация определяет диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа договора займа или договора банковского вклада. Диапазон по микрозаймам определяется по категории потребительских кредитов (займов), по которым Банк России рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа).

Для определения диапазона значений рыночных ставок по категории потребительских кредитов (займов) используются следующие источники информации: анализ ставок по договорам, действующим в других МФО.

При наступлении событий, связанных с выявлением мошеннических действий третьих лиц по займам выданным, займы реклассифицируются в портфель кредитно-обесцененных.

Задолженность по займам подлежит списанию за счет резерва по обесценению на основании Приказа о списании задолженности в связи с невозможностью взыскания в случаях:

- если виновное лицо не установлено;
- если вынесен отказ правоохранительными органами о взыскании (состав преступления отсутствует, виновное лицо не установлено и др.);
- если долг признан безнадежной задолженностью по истечению срока давности или есть судебное решение.

Информация об активах, оцениваемых по амортизированной стоимости раскрывается в отчетности в примечаниях:

7.1. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

7.2. Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

2.7. Учет инвестиций в дочерние общества

Организация ведет учет для вложений в дочерние общества и для вложений в акции (паи) ассоциированных акционерных обществ (паевых инвестиционных фондов) в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 27

"Отдельная финансовая отчетность", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н."

Актив считается обесцененным если стоимость чистых активов, приходящаяся на долю владения, по состоянию дату составления отчетности, оказывается ниже суммы инвестиции. Оценка на обесценение производится не реже одного раза в год на дату составления годовой отчетности.

Информация о сумме инвестиций в дочерние общества раскрывается в отчетности в примечаниях:

Примечание 6.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

2.8. Учет операций привлеченных займов

Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам ведется в соответствии с:

- Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей"

(утв. Банком России 05.11.2015 N 501-П).

- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Датой получения денежных средств по договору займа является дата поступления их на банковский счет или в кассу организации

Датой погашения (возврата) суммы займа и уплаты процентов является дата передачи организацией денежных средств займодавцу из кассы или на банковский счет займодавца (либо дата возврата иного имущества, передаваемого заемщиком при погашении займа) в соответствии с условиями договора займа.

Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения.

К финансовым обязательствам дисконтирование с применением метода ЭСП не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с

использованием линейного метода, не является существенной (критерий существенности 10%).

В том случае, если метод ЭСП не применяется, то амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом.

При первоначальном признании финансового обязательства организация определяет, является ли процентная ставка по договору (сделке) ставкой, соответствующей рыночным условиям. Организация исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам (сделкам), сопоставляет процентную ставку по договору (сделке) с условиями по аналогичным договорам (сделкам), действующим в самой организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора (сделки) в отношении процентной ставки.

Информация об обязательствах, оцениваемых по амортизированной стоимости раскрывается в отчетности в примечаниях:

15.1. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

15.2. Анализ процентных ставок и сроков погашения

2.9. Запасы

Учет запасов осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях"(утв. Банком России 22.09.2015 N 492-П), в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы".

Запасы оцениваются организацией при признании без суммы фактических затрат на их приобретение, включая сумму налога на добавленную стоимость, которая не подлежит возмещению из бюджета.

Единицей бухгалтерского учета запасов является номенклатурный номер.

Активы, принимаемые к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, но не более 40 000 рублей за единицу, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов. В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации организован надлежащий контроль за их движением.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин с соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы":

по себестоимости или по чистой цене продажи.

Если фактическая себестоимость запасов будет больше чистой стоимости их продажи, это будет считаться обесценением запасов. Такое возможно, если они морально устареют, потеряют первоначальные качества, снизится рыночная стоимость запасов, сузятся рынки сбыта.

При обесценении запасов организация создает резерв. Оценка запасов и отражение резерва производится один раз в год по состоянию на 31 декабря.

Определение фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство, осуществляется по средней себестоимости.

Информация об активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в отчетности в примечаниях:

Таблица 12.1. Прочие активы.

2.10. Задолженность покупателей и заказчиков

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между ООО МКК «Турбозайм» и покупателями и заказчиками.

2.11. Уставный, добавочный и резервный капиталы

Резервный капитал в 2023 году не создавался.

Тыс. руб.

Показатель	31.12.2023 г	31.12.2022 г.
Уставный капитал	134 228	134 228
Добавочный капитал	-	-
Резервный капитал	-	-

2.12. Резервы и оценочные обязательства в бухгалтерском учете.

К резервам и оценочным обязательствам общества относятся:

- *Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков*
- *Резерв под обесценение инвестиций в дочерние предприятия*
- *Резерв по обесценению финансовых вложений*
- *Резерв по обесценению депозитов и остатков на расчетных счетах в банках*

- Резерв по обесценению торговой дебиторской задолженности, задолженности по пени и штрафам
- Резерв под снижение стоимости материально-производственных ценностей
 - Резерв ежегодных вознаграждений по итогам работы за год
- Резерв по обесценению иных активов (дебиторской задолженности по авансам поставщикам)

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 отпускных 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.

Ежемесячный процент отчислений на формирование суммы обязательств по оплате отпусков устанавливается ежегодно, согласно форме, приведенной Приложении №7 к приказу об учетной политике и утверждается генеральным директором.

Ежемесячные отчисления на обязательства рассчитывается в следующем порядке: расчетная база (сумма расходов на оплату труда за текущий месяц), увеличенная на сумму страховых взносов (включая взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, взносы на обязательное пенсионное страхование, на обязательное медицинское страхование, на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) в разрезе обособленных подразделений умножается на установленный расчетный процент отчислений на обязательства. В расчетную базу включаются все выплаты, учитываемые для расчета среднего заработка.

Начисленные суммы обязательства используются на выплаты отпускных при предоставлении отпуска сотрудникам.

В конце отчетного года производится проверка обоснованности признания и величины оценочных обязательств по оплате отпусков по каждому работнику. Результаты проверки подтверждаются справкой-расчетом бухгалтера. Для проведения расчетов используются следующие показатели (по каждому работнику):

- количество дней неиспользованного отпуска на начало отчетного года;
- количество дней неиспользованного отпуска на конец года;
- среднедневной заработок для расчета отпускных.

В случае расхождений величины оценочного обязательства, начисленного в течение года, с величиной оценочного обязательства, полученного в результате расчета в конце года, записями 31 декабря проводятся соответствующие корректировки. Для равномерного учета расходов на выплату ежегодных вознаграждений по результатам работы за год организация формирует соответствующее обязательство. Оно создается в том же порядке, что и обязательство на оплату отпусков.

Резервы под обесценение инвестиций в дочерние общества в отдельной финансовой отчетности отражаются по счету 60206 на дату установления обесценения актива.

Актив считается обесцененным если стоимость чистых активов, приходящаяся на долю владения, по состоянию дату составления отчетности, оказывается ниже суммы инвестиции. При отсутствии отчетности дочерней организации в целях оценки обесценения инвестиций применяется профессиональное суждение. Оценка на обесценение производится не реже одного раза в год на дату составления годовой отчетности.

Организация формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных по договору займа или размещенных по договору банковского вклада, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По выданным займам Организация рассчитывает два вида резервов:

- Для целей бухгалтерского учета - резервы, признаваемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»
- Для целей составления надзорной отчетности, предоставляемой в Банк России, резервы, признаваемые в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 20.01.2020 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее – РВПЗ).

Для начисления резервов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» договоры о выдаче займов классифицируются по группам:

1 группа Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам.

2 группа Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. 2.1) по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными 2.2) по финансовым активам, оценочный резерв под убытки, по которым оцениваются в упрощенном порядке (торговая дебиторская задолженность, задолженность по авансам выданным поставщикам). 2.3) по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании

3 группа Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) представляет собой средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов

(приложение А к МСФО (IFRS) 9 в редакции 2014 года). Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) проводится на групповой основе в отношении выданных займов, не являющихся кредитно-обесцененными. Резерв под обесценение равен разнице между возмещаемой стоимостью и амортизированной стоимостью. Размер ожидаемых кредитных убытков по договору зависит от его квалификации.

Минимальные значения коэффициентов ожидаемых кредитных убытков пересматриваются на регулярной основе при составлении годовой бухгалтерской отчетности не реже 1 раза в год, на основании статистических данных. Минимальные ставки могут корректироваться в большую сторону ежемесячно при появлении новых обстоятельств на основании экспертного суждения.

Для определения коэффициента ожидаемых кредитных убытков по займам (не являющимися микрозаймами) по которым есть информация о финансовых затруднениях заемщика, руководством применяется профессиональное суждение.

Резервы под обесценение остатков на расчетных счетах в банках отражаются по счету 20505 на дату обесценения актива. При отсутствии информации о вероятности дефолта кредитной информации, для оценки ОКУ используется профессиональное суждение. При этом коэффициент ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) должен составлять не менее 5%

Расчет резерва под обесценение по пени и штрафам производится по категориям займов в зависимости от срока просрочки и наличия дополнительных рисков. При этом Общество начисляет резерв на задолженность по штрафам и пеням по ставкам Установленным Банка России №5391-У от 20.01.2020 «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам». Таким образом, резерв под обесценение задолженности по штрафам и пеням создается в сумме равной резерву на возможные потери по займам.

В результате произведенного анализа по итогам 2023 г. отсутствуют предпосылки к созданию:

- *Резерва под снижение стоимости материально-производственных ценностей;*

Резерв ежегодных вознаграждений по итогам работы за год

Для равномерного учета расходов на выплату ежегодных вознаграждений по результатам работы за год организация формирует обязательства. Обязательства отражаются в том же порядке, что и обязательства на оплату отпусков. Оценочные обязательства отражаются на счете 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».

В расчетную базу включается предполагаемый размер вознаграждений исходя из критериев системы премирования, с учетом страховых взносов на обязательное социальное страхование, приходящихся на эти выплаты;

На основании полученных результатов составляется смета отчислений на обязательства

На конец налогового периода (31 декабря) проводится инвентаризация обязательств.

Если фактически по состоянию на 31 декабря обязательства остаются неиспользованными, то они переносятся на следующий налоговый период

Резерв под обесценение иных активов

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска: риск наступления дефолта в отношении авансов, выданных поставщикам товаров, работ, услуг признается в случае задержки поставки оплаченных товаров, работ услуг более чем на 120 дней от даты поставки, установленной договором. Резерв создается в размере 100% аванса поставщику

2.13. Учет доходов расходов и прочего совокупного дохода

Классификация доходов и расходов

Доходы и расходы организации в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на следующие виды:

I. Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

1.Процентные доходы

2.Процентные расходы

3.Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

II. Операционные доходы за вычетом расходов

4.Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

5.Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте

6.Общие и административные расходы

7.Прочие доходы

8.Прочие расходы

9. Доход (расход) по налогу на прибыль

10. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, после налогообложения

III. Прочий совокупный доход

Общие принципы признания и определения доходов и расходов

Доходы и расходы организации отражаются в Отчете о финансовых результатах (далее ОФР) двумя способами:

- развернуто,
- сальдировано.

В том случае, если доходы отражаются сальдировано, то в ОФР в наименовании статьи указывается «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)». В таком порядке, в частности, отражаются операции по реализации активов, по восстановлению (созданию) оценочных резервов, операции с иностранной валютой, операции с финансовыми инструментами.

Процентные доходы и расходы

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы):

- по договорам займа (микрозайма), заключенными с физическими и юридическими лицами,
- по депозитам,
- по кредитам.

Процентный доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода (выручки) организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода (выручки) может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

Процентные доходы и процентные расходы по предоставленным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности, учитываемой на соответствующем лицевом счете. При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или предоставлены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

В ОФР по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости» отражаются Доходы за вычетом расходов от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход.

Резервы начисляются на последний день квартала, по состоянию на дату погашения (возврата) займа или депозита, а также на дату отражения в учете уступки требования.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (Доходы от уступки прав требования (цессии) по договорам займа).

К доходам за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости относятся операции по договорам уступки прав требования (цессии) по договорам займа.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Центральным банком Российской Федерации на дату совершения операции (сделки).

При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте производится в наиболее раннюю из дат:

- дату выбытия средств в иностранной валюте;
- последний день месяца.

Общие и административные расходы

Следующие расходы классифицируются как «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»:

- Расходы на персонал
- Представительские расходы

- Амортизация основных средств
- Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов
- Расходы по аренде
- Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами
- Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)
- Расходы по страхованию
- Реклама и маркетинг
- Прочие налоги, за исключением налога на прибыль
- Судебные и арбитражные издержки
- Расходы на создание резервов – оценочных обязательств
- Командировочные расходы
- Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов
- Неустойки, штрафы, пени
- Прочее

Расходы на персонал признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленных расходов на оплату вознаграждений работникам.

Представительские расходы признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Амортизация основных средств, амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов признается в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации.

Расходы по аренде признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной арендной платы по договору.

Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами признаются на дату выбытия активов.

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты.

Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Расходы по страхованию признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

Расходы на рекламу и маркетинг признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

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.

Командировочные расходы признаются на дату утверждения авансового отчета.

Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учёте не позднее последнего дня отчётного периода либо в качестве событий после отчётной даты.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы (расходы) в суммах, присуждённых судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Прочие доходы

Комиссионные доходы (вознаграждение по посредническим договорам) отражаются в учете на дату подписания акта об оказании услуг (утверждения отчета комиссионера (агента) комитентом (принципалом)). Доход отражается в ОФР по статье «Прочие доходы».

Доходы от сдачи имущества в операционную аренду (субаренду) отражаются в учете ежемесячно на последнее число месяца или на дату расторжения договора и передачи имущества организации - арендодателю.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления по другим сделкам организации в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОФР за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности, а также доходы, возникающие в результате выявления ошибок предшествующих лет. Эти доходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

Указанные выше доходы классифицируются в ОФР как «Прочие доходы».

Прочие расходы

Расходы по списанию недостач имущества, расходы по списанию недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам признаются в том отчетном периоде, в котором принято решение руководителя о списании на убытки.

Расходы по списанию активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности признаются в том отчетном периоде, в котором принято решение руководителя о списании на убытки.

Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, признаются в том отчетном периоде, в котором выявлены.

Вознаграждения, комиссии, выплачиваемые за привлечение заемщиков, признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Доход (расход) по налогу на прибыль

В финансовой отчетности организации расходы по налогу на прибыль отражаются в соответствии с требованиями действующего на отчетную дату законодательства Российской Федерации.

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, после налогообложения

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, после налогообложения отражается в соответствии с "Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 5 "Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность".

Прочий совокупный доход

Прочим совокупным доходом организации признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) организации.

2.14. Инвентаризация имущества и обязательств

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются распоряжением Генерального директора ООО МКК «Турбозайм».

Срок последней инвентаризации имущества ООО МКК «Турбозайм» на 31.10.2023 г.

Срок последней инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности ООО МКК «Турбозайм» на 31.12.2023 г.

2.16. События после отчетной даты (СПОД) (событий после окончания отчетного года)

События после окончания отчетного периода (СПОД) отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с требованиями "Положения "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода" (утв. Банком России 16.12.2015 N 520-П).

Событием после окончания отчетного периода признается факт деятельности организации, который происходит в период между окончанием отчетного периода и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и который оказал или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности считается дата подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем организации.

К событиям после окончания отчетного периода относятся:

события, подтверждающие условия, существовавшие на отчетную дату (далее - корректирующие события после окончания отчетного периода);

события, свидетельствующие о возникших после окончания отчетного периода условиях (далее - некорректирующие события после окончания отчетного периода).

Корректирующие события после окончания отчетного периода подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Некорректирующие события после окончания отчетного периода в бухгалтерском учете не отражаются.

Информация раскрывается в отчетности в примечаниях:

Таблица 34. События после окончания отчетного периода.

3. Налоги и налогообложение.

3.1 Расчеты по налогу на добавленную стоимость:

В 2023-2022 годах ООО МКК «Турбозайм» осуществляло облагаемую и необлагаемую налогом на добавленную стоимость деятельность.

В части необлагаемой НДС деятельности ООО МКК «Турбозайм» в 2023-2022 годах использовало право на освобождение по налогу на добавленную стоимость по ст.149 НК РФ.

В целях налогообложения доходов, облагаемых НДС, для ООО МКК «Турбозайм» моментом определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость (далее – НДС) является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) день отгрузки (передачи) товара (выполненных работ, оказанных услуг), имущественных прав;
- 2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

На день отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или на день передачи имущественных прав в счет поступившей ранее оплаты, частичной оплаты также возникает момент определения налоговой базы.

Организация ведет отдельный учет "входного" НДС в соответствии с п. 4 ст. 149 НК РФ в разрезе облагаемых и необлагаемых операций:

- счет 60309/60310

- НДС по необлагаемым НДС операциям, подлежит включению в стоимость товаров (работ, услуг)

Если расходы относятся к прямым, то сумма НДС по документу включается в стоимость расходов и относится на счет 71802 в момент разnosки документа. В остальных случаях НДС относится на 71802 счет и включается в расходы организации в сумме, не превышающей коэффициента для распределения НДС.

3.2 Расчеты по налогу на прибыль

Текущим налогом на прибыль признается налог для целей налогообложения, рассчитанный в соответствии с требованиями 25 главы Налогового Кодекса Российской Федерации и определенный в бухгалтерском учете исходя из величины условного налога на прибыль в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 12 "Налоги на прибыль", скорректированной на суммы постоянных налоговых активов и обязательств, а также отложенных налоговых активов и обязательств отчетного периода в соответствии с положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями" (утв. Банком России 04.09.2015 N 490-П).

Текущий налог на прибыль признается в отчетности в качестве обязательства перед бюджетом, равного неоплаченной величине налога на прибыль. Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%

Условный расход (доход) по налогу на прибыль рассчитывается как произведение бухгалтерской прибыли (убытка) на ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации по налогам и сборам.

Информация о налоге на прибыль раскрывается в отчетности в примечаниях:

Примечание 28. Налог на прибыль.

В примечании 28 в том числе раскрывается информация: Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу; Признанный отложенный налоговый актив (обязательство), при этом Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) – отсутствует.

3.3 Резервы и оценочные обязательства в налоговом учете

В соответствии с НК РФ и Учетной политикой в целях налогового учета ООО МКК Турбозайм предусмотрены следующие оценочные обязательства:

- Резерв на возможные потери по займам по Основному долгу процентам по микрозаймам формируется в порядке, предусмотренном статьей 297.3 НК РФ и в соответствии с Указание Банка России от 13.06.2017 N4406-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 28.06.2016 № 4054-У « о порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам".
- С сентября 2020 Общество формирует резерв на возможные потери по займам по основному долгу, процентам и иным платежам в пользу микрофинансовой организации, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по заключенному договору займа (далее - требования по заключенному договору займа), в порядке предусмотренном Указанием Банка Росси №5391-У от 20.01.2020 «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам"
- Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков формируется в порядке, предусмотренном статьей 324.1 НК РФ.
- Резерв ежегодных вознаграждений по итогам работы за год

4 Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса.

4.1 Основные средства

В 2023 году переоценка основных средств не проводилась.
Основные средства на 31.12.2023

Изменение стоимости основных средств	2023 год
Стоимость основных средств на начало отчетного года	4 715
Увеличение стоимости основных средств, всего	329
в том числе за счет:	
взнос в уставный капитал объектов	-
поступило новых объектов	175
прочее	154
Уменьшение (выбытие) стоимости основных средств, всего	3 010
в том числе за счет:	
продажи основных средств	-
списания основных средств	-
начисленная амортизация за период	2 149
прочее	861
Стоимость основных средств на конец отчетного года	2 034

В 2022 году переоценка основных средств не проводилась.
 Основные средства на 31.12.2022

(тыс. руб.)	
Изменение стоимости основных средств	2022 год
Стоимость основных средств на начало отчетного года	1 742
Увеличение стоимости основных средств, всего	5 730
в том числе за счет:	
взнос в уставный капитал объектов	-
поступило новых объектов	3 530
прочее	2 200
Уменьшение (выбытие) стоимости основных средств, всего	2 757
в том числе за счет:	
продажи основных средств	-
списания основных средств	-
начисленная амортизация за период	2 545
прочее	212
Стоимость основных средств на конец отчетного года	4 715

Объектов недвижимости, принятых в эксплуатацию и фактически используемых, но находящихся в процессе государственной регистрации, в 2023 году нет.

В течение 2023-2022 гг. основных средств, полученных по договорам лизинга, ООО МКК «Турбозайм» не имеет.

В учете признаны Договоры финансовой аренды - как долгосрочные (из прошлого опыта):

- Офис по адресу места нахождения в г. Москве;
- Обособленное подразделение в г. Ульяновске.

Информация по основным средствам раскрыта в примечании 15 «Основные средства», таблица 10.1.

В отчетности основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за весь период эксплуатации.
 Обесценение не установлено.

4.2 Нематериальные активы (НМА)

Информация по нематериальным активам раскрыта в примечании 9 «Нематериальные активы», таблица 9.1.

В отчетности нематериальные активы показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за весь период эксплуатации.

Обесценение не установлено.

Стоимость нематериальных активов по состоянию на 31.12.2023 г. составляет 45 963 тыс. руб.

Стоимость нематериальных активов по состоянию на 31.12.2022 г. составляет 53 861 тыс. руб.

4.3 Займы юридическим лицам

В 2023 году ООО МКК «Турбозайм» предоставило займы юридическим лицам:

- «КНОПКАДЕНЬГИ» ООО МКК - на сумму 150 000 тыс. руб. На 31.12.2023 задолженность по займу с учетом начисленных процентов составила 0 тыс. руб.
- «САНОРА-РУС» ООО - на сумму 749 000 тыс. руб. На 31.12.2023 задолженность по займу с учетом начисленных процентов составила 481 331 тыс. руб.
- «ЭКВАНТАЛАБ» ООО - на сумму 25 000 тыс. руб. На 31.12.2023 задолженность по займу полностью погашена
- MOXFERE LIMITED МОКСФЕРЕ ЛИМИТЕД – на сумму 0 тыс. руб. На 31.12.2023 задолженность по займу с учетом начисленных процентов составила 34 286 тыс. руб.

В 2022 году ООО МКК «Турбозайм» предоставило займы юридическим лицам:

- МФК «БЫСТРОДЕНЬГИ» (ООО) на сумму 60 000 тыс. руб. На 31.12.2022 займ погашен полностью
- «САНОРА-РУС» ООО - на сумму 189 300 тыс. руб. На 31.12.2022 задолженность по займу с учетом начисленных процентов составила 157 010 тыс. руб.
- «ЭКВАНТАЛАБ» ООО - на сумму 20 000 тыс. руб. На 31.12.2022 задолженность по займу полностью погашена
- MOXFERE LIMITED МОКСФЕРЕ ЛИМИТЕД – на сумму 0 тыс. руб. На 31.12.2022 задолженность по займу с учетом начисленных процентов составила 32 187 тыс. руб.

4.4 Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости ООО МКК «Турбозайм», отражаемые по строке 3 Баланса, на начало 2023 года составили 1 115 881 тыс. руб. В течение отчетного года Общество осуществляло выдачу займов физическим и юридическим лицам, и на конец 2023 года сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости, составила 2 343 409 тыс. руб.

В том числе на 31.12.2023 г.:

- Займы выданные - 510 461 тыс. руб
- Микрозаймы выданные – 1 831 235 тыс. руб.
- Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах - 1 713 тыс. руб.

В строке 3 Баланса сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2023 г. отражена с учетом созданного резерва под обесценение по микрозаймам в размере 4 416 462 тыс. руб. в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости ООО МКК «Турбозайм», отражаемые по строке 3 Баланса, на начало 2022 года составили 738 265 тыс. руб. В течение отчетного года Общество осуществляло выдачу займов физическим лицам, и на конец 2022 года сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости составила 1 115 881 тыс. руб.

В том числе на 31.12.2022 г.:

- Займы выданные - 187 305 тыс. руб.
- Микрозаймы выданные – 925 174 тыс. руб.
- Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах - 3 402 тыс. руб.

В строке 3 Баланса сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2022 г. отражена с учетом созданного резерва под обесценение по микрозаймам в размере 3 060 482 тыс. руб. в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Информация по финансовым активам, оцениваемым по амортизационной стоимости раскрыта в примечании 7 «Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости».

4.5 Прочие активы

Информация по прочим активам раскрыта в примечании 12 «Прочие активы», таблицы 12.1 и 12.2.

На 31.12.2023

(тыс. руб.)	
Структура прочих активов	На 31.12.2023
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 511
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 145
Расчеты с персоналом	16
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-
Запасы	507
Прочее	-
ИТОГО:	11 179

На 31.12.2022

(тыс. руб.)	
Структура прочих активов	На 31.12.2022
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	96
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	66 130
Расчеты с персоналом	22
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	80
Запасы	225
ИТОГО:	66 553

Основные дебиторы ООО МКК Турбозайм

(тыс. руб.)		
Контрагент	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
ИП Негоц Илья Петрович	4 322	879
РОКМЕДИА ООО	3 124	1 362
РОСТЛИД ООО	1 369	1 651
УФПС Г. МОСКВЫ	1 203	205
ТИНЬКОФФ БАНК	1 044	2 731
СМАРТЛИД ООО	750	28 721
ИНТЕРНЕТ РЕШЕНИЯ ООО	274	11 155
ТОЛКФИНАНС ООО	-	9 945
ПРОДМИР ООО	13	4 937
ЛИДСТЕХ ООО	126	4 231
ИНКОМ КОНСАЛТ ООО	271	3 096

4.6 Инвестиции в дочерние предприятия.

Инвестиции в дочерние предприятия на 31.12.2023 и 31.12.2022 гг. отсутствуют.

4.7 Денежные средства

Денежные средства на расчетных счетах на 31.12.2023 г. составили 130 913 тыс. руб., в т.ч.

- Расчетный счет	130 913 тыс. руб.;
- Депозиты в кредитных организациях	-

Денежные средства на расчетных счетах на 31.12.2022 г. составили 70 939 тыс. руб., в т.ч.

- Расчетный счет	70 939 тыс. руб.
- Депозиты в кредитных организациях	-

Информация по денежным средствам раскрыта в примечании 5 «Денежные средства».

4.8 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизационной стоимости

Структура финансовых обязательств, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2022

(тыс. руб.)		
Показатель баланса	2023 г.	2022 г.
Средства привлеченные от кредитных организаций	1 224 137	295 115
Средства привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	128 828	47 000
Обязательства по аренде	1 123	3 025
Расчеты с прочими кредиторами	-	-
Итого:	1 354 088	345 140

Основные кредиторы ООО МКК Турбозайм по состоянию на 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г.

(тыс. руб.)		
Контрагент	На 31.12.2023	На 31.12.2022
ЭКСПОБАНК АО	814 145	295 115
ТКБ БАНК ПАО	409 992	-
МАГОНИЯ ООО	91 137	-

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год

Контрагент	На 31.12.2023	На 31.12.2022
ЭКВАНТАЛАБ ООО	55 213	17 445
ТРАФИКПАРТНЕРС ООО	36 649	-
Общество с ограниченной ответственностью «ГЕОПРОЕКТ ИНЖИНИРИНГ»	25 618	-
ПКО ФИНЭКВА ООО	8 993	-
СИТИ ЛИД ООО	1 871	-

4.9 Состояние оценочных обязательств в бухгалтерском балансе

Оценочное обязательство на выплату отпусков. По результатам годовой инвентаризации, проведенной 31.12.2023, было выявлено следующее состояние резерва:

(тыс. руб.)

№ п/п	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным (Кредит 96) на 31.12.2022	Начислен резерв за 2023 г	Использован резерв за 2023 г.	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным (Кредит 96) на 31.12.2023	Фактический остаток сумм неиспользованных отпусков по результатам инвентаризации, руб	Результат инвентаризации, руб
Резерв на оплату отпуска 60305	5 681	12 523	9 645	8 559	2 615	-5 944
Страховые взносы (обязательства по отпускам)	1 716	3 373	2 647	2 442	790	-1 652

Все подсчеты итогов по строкам, страницам и в целом по акту инвентаризации проверены. На основании п.4 ст.324.1 НК РФ и в соответствии с учетной политикой на 2023 г. комиссия считает, что сумма в размере 7 596 руб. может быть включена в доходы, а сумма не использованного резерва присоединена к резерву на выплату предстоящих отпусков на 2024 г.

Оценочное обязательство на выплату отпусков. По результатам годовой инвентаризации, проведенной 31.12.2022, было выявлено следующее состояние резерва:

(тыс. руб.)

№ п/п	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным (Кредит 96) на 31.12.2021	Начислен резерв за 2022 г	Использован резерв за 2022 г.	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным (Кредит 96) на 31.12.2021	Фактический остаток сумм неиспользованных отпусков по результатам инвентаризации, руб	Результат инвентаризации, руб
Резерв на оплату отпуска 60305	7 929,65	19 036,8	24 985,66	1 980,8	5 680,8	-3 700
Страховые взносы (обязательства по отпускам)	2 394,75	5 123,66	6 138,0	1 380,4	1 715,6	-335,2

Все подсчеты итогов по строкам, страницам и в целом по акту инвентаризации проверены. На основании п.4 ст.324.1 НК РФ и в соответствии с учетной политикой на

2022 г. комиссия считает, что сумма в размере 4 035 148,96 руб. может быть включена в расходы, а сумма не использованного резерва присоединена к резерву на выплату предстоящих отпусков на 2023 г.

4.9.2. Сформированный резерв под обесценение по займам и микрозаймам в размере 4 413 698 тыс. руб. в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) (9 «Финансовые инструменты» присоединен к резерву 2023 года.) 13 «Резервы под обесценение».

Сформированный резерв под обесценение по займам и микрозаймам в размере 3 058 962 тыс. руб. в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) (9 «Финансовые инструменты» присоединен к резерву 2022 года.).

4.9.3. Резерв под снижение стоимости материально-производственных ценностей в 2023 и 2022 году не был сформирован в виду отсутствия в отчетном периоде морально устаревших или потерявших свои первоначальные качества материально производственных запасов.

5. Пояснения к существенным статьям отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации

Комментарии к Отчету о денежных потоках

В «Отчете о потоках денежных средств микрофинансовой организации в форме акционерного (хозяйственного) общества, товарищества» денежные потоки за период должны быть классифицированы как потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Операционная деятельность - основная приносящая доход деятельность организации и прочая деятельность, отличная от инвестиционной или финансовой деятельности.

Инвестиционная деятельность - приобретение и выбытие долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к эквивалентам денежных средств.

Финансовая деятельность - деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе внесенного капитала и заемных средств организации.

Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости:

- Депозиты в кредитных организациях со сроком размещения до 90 дней (счет 20601),
- Прочие денежные средства, легко обратимые в заранее известную сумму средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости со сроком погашения до 90 дней
- банковские овердрафты.

Разграничение денежных эквивалентов и других финансовых вложений осуществляется путем присвоения отдельных аналитик.

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год

В «Отчете о потоках денежных средств микрофинансовой организации в форме акционерного (хозяйственного) общества, товарищества» денежные потоки не включают обороты между статьями денежных средств или их эквивалентов.

Денежные потоки, возникающие от следующих видов операционной, инвестиционной или финансовой деятельности, представляются на нетто-основе:

(а) денежные поступления и выплаты от имени клиентов, когда денежные потоки отражают деятельность, осуществляемую клиентом, а не организацией; и

(б) денежные поступления и выплаты по статьям, характеризующимся быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками погашения.

Примерами денежных поступлений и выплат являются:

- получение и выплата при реализации страхового продукта по агентскому договору,
- купля-продажа иностранной валюты.

Организация признает оценочный резерв под убытки в отношении денежных средств и денежных эквивалентов.

Расшифровка строки 12 "Прочие поступления от операционной деятельности"

Показатель	Тыс. рублей	
	Сумма 2023 г.	Сумма 2022 г.
Агентское вознаграждение (монетизация клиентов) поступление на р/с	6 828	-
Агентское вознаграждение (прочее) поступление на р/с	-	3
Возврат из подотчета не израсход.-х сумм	-	44
Выплаты за счет средств ФСС	-	298
Госпошлина уплаченная (по решению суда) поступление на р/с	5 970	2 225
Заработная плата зачисление на р/с	33	5 232
Команд-ки - Проживание (возврат)	45	-
Комиссия за информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов	425 972	208 988
Невыясненные поступления	3 095	1 279
Пени (по решению суда) поступление на р/с	14 113	-
Переплата по микрозаймам и займам поступление на р/с	177 104	89 810
Поступление средств по уступленным договорам цессии	9 922	11 899
Профессиональное обучение - поступление на р/с	68	51
Прочие доходы(операционные)	111 896	-
Прочие поступления	365	14
Расчеты по электронным кошелькам платежных агентов (Поступление)	357 257	288 331
Расчеты, связанные с взысканием денежных средств по решению суда поступление на р/с	60	13
Штрафы, пени (по решению суда) поступление на р/с	-	4 194
Поступление штрафов и пени	-	1 615
прочее	787	108 057
Итого	1 113 515	722 053

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год

Расшифровка строки 13 "Прочие платежи по операционной деятельности "

Тыс. рублей

Показатель	Сумма	Сумма
	2023 г	2022 г
Агентское вознаграждение (коллекторы) списание с р/с	18403	17 260
Агентское вознаграждение (прочее) списание с р/с	2 456	17 395
Аренда - коммунальные платежи списание с р/с	-	26
Возврат выручки по страховым продуктам	78 613	24 419
Возврат комиссионного дохода	1 584	-
Возврат собранных средств по договорам цессии	10 697	-
Госпошлина списание с р/с	34	-
Госпошлина уплаченная (по решению суда) списание с р/с	49 378	23 320
Корпоративная культура списание с р/с	5 649	-
Невыясненные платежи	987	-
Переплата по микрозаймам и займам списание с р/с	1 709	-
Прочие доходы (операционные) - возврат	20 000	-
Расчеты, связанные с взысканием денежных средств по решению суда списание с р/с	4 493	4 424
Страхование медицинское добровольное ДМС	561	693
Расходы на аудит	1 043	386
прочие	10 253	9 980
Итого	205 860	97 903

Расшифровка строки 22 "Прочие поступления от инвестиционной деятельности"

Тыс. рублей

Показатель	Сумма	Сумма
	2023 г.	2022 г.
Выручка от продажи договора цессии (поступления)	102 239	98 985
Итого	102 239	98 985

Информация о денежных средствах раскрывается в отчетности:

0420904 «Отчет о потоках денежных средств микрофинансовой организации в форме акционерного (хозяйственного) общества, товарищества» - Примечание 5

Таблица 5.1 Денежные средства

Таблица 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о потоках денежных средств

Таблица 5.3 Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенных в отчет о потоках денежных средств

Налог на прибыль

ООО МКК «Турбозайм» является налогоплательщиком по налогу на прибыль.

Применяемые налоговые ставки: 20%

Сопоставление условного расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль, налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка раскрыто в примечании 28 «Налог на прибыль».

5 Пояснения к существенным статьям отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации

ООО МКК «Турбозайм» является налогоплательщиком по налогу на прибыль.

В 2023 году, согласно основному виду деятельности, ООО МКК «Турбозайм» осуществлял выдачу займов.

5.1 Процентные доходы

Информация по процентным доходам раскрыта в примечании 21 «Процентные доходы».

5.2 Процентные расходы

Информация по процентным расходам раскрыта в примечании 22 «Процентные расходы».

5.3 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Информация по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, раскрыта в примечании 24 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами».

5.4 Общие и административные расходы

Информация по общим и административным расходам раскрыта в примечании 26 «Общие и административные расходы».

5.5 Прочие доходы и расходы

Информация по прочим доходам и расходам раскрыта в примечании 27 «Прочие доходы и расходы».

5.1 Чистая прибыль (убыток) отчетного периода

В 2023 году показатель «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» определен по данным бухгалтерского учета исходя из того что, расходы по налогу на прибыль, вычитаемые из суммы прибыли до налогообложения, определяются как сумма расходов по налогу на прибыль, скорректированная на сумму постоянных налоговых обязательств (активов), временных вычитаемых (налогооблагаемых) разниц.

(тыс. руб.)

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год

Показатель	2023	2022
Чистая прибыль	185 681	282 471
Валюта баланса	2 566 216	1 323 241

Чистая прибыль предприятия, полученная в 2023 году от выдачи займов физическим лицам, будет направлена на развитие Общества и выплату дивидендов.

**5.2 Информация о начисленных и выплаченных дивидендах
за 2023, 2022гг**

Тыс. руб.

	2023 г.		2022 г.	
	начислено	выплачено	начислено	выплачено
Провкин Юрий Игоревич	-	-	19 125	19 125
САНОРА-РУС ООО	-	-	22 500	22 500
Налог на прибыль с дивидендов	-	-	-	-
Налог на доходы физических лиц	-	-	3 375	3 375
Итого	-	-	45 000	45 000

Решения по выплаченным дивидендам в 2022г

(тыс. руб.)

Решение	Дивиденды	НДФЛ	Итого
Протокол №14 от 05.12.2021г	41 625	3 375	45 000
ИТОГО	41 625	3 375	45 000

6. Условные обязательства и условные активы

Условных обязательств и активов не имеется за исключением информации о незаконченных судебных разбирательствах, изложенной в настоящих пояснениях.

Урегулирование судебных разбирательств

Организация выступает ответчиком в ряде судебных разбирательств, по результатам которых не считает возможным возникновение каких-либо существенных негативных последствий.

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год

На 31.12.23 в производстве судов находятся дела, по которым Организация выступает в качестве ответчика, а именно:

Суд	Истец	Ответчик	Предмет иска (основание взыскания ст. 1102 или ст.395 ГК РФ)	Сумма исковых требований, руб	Сумма исковых требований по санкциям	Стадия судебного процесса	вероятность взыскания / сумма взыскания
2	3	4	5	6	7	8	9
Савеловский районный суд города Москвы	Чиндяскина (Штаталова) Кристина Львовна	ООО МКК «Турбозайм»	о признании договора займа недействительным, прекратить обработку персональных данных, взыскании судебных расходов, морального вреда (мошенничество подтверждено)	15 000,00	нет	поступил иск, оставлено без движения	неизвестно
Савеловский районный суд города Москвы	Скрябина Наталья Леонидовна	ООО МКК «Турбозайм»	о признании договора займа недействительным, внесении изменений в КИ (мошенничество не подтверждено)	6 000,00	нет	судебное заседание 26.06.2023, на 17.08.2023, отзыв направлен, Назначено судебное заседание на 19.10.2023, с/з 07.12.2023, с/з 08.02.2024, с/з 26.03.2024	неизвестно
Череповецкий городской суд Вологодской области	Костылев Иван Александрович	ООО МКК «Турбозайм»	о признании договора займа недействительным, внесении изменений в КИ, взыскании морального вреда, судебных расходов (мошенничество не подтверждено)	113 300,00	нет	судебное заседание 10.04.2023, с/з 23.05.2023, отзыв ГАС УКЭП направлен, направлена жалоба, иск о суд расходах 16000, напр апелл жалоба	неизвестно
Унечский районный суд Брянской области	Аверин Николай Николаевич	ООО МКК «Турбозайм»	о признании договора займа недействительным, обязании внести изменения в КИ (мошенничество подтверждено)	15 000,00	нет	судебное заседание 29.03.2023,с/з 07.06.2023, с/з 10.07.2023 отзыв ГАС УКЭП направлен, с/з 11.09.2023, с/з 02.10.2023, с/з 27.10.2023, с/з 11.12.2023, с/з 28.12.2023, 29.03.2024	неизвестно
Октябрьский районный суд города Красноярск	Пузырь Владимир Александрович	ООО МКК «Турбозайм»	о признании договора займа недействительным, внесении изменений в КИ	7 000,00	нет	судебное заседание 14.08.2023 поступил иска,с/з 22.11.2023, направлен отзыв, 12.02.2024, с/з 27.03.2024	неизвестно
Савеловский районный суд города Москвы	Камодин Сергей Николаевич	ООО МКК «Турбозайм»	о признании договора займа недействительным, внесении изменений в КИ, взыскании судебных расходов (мошенничество не подтверждено)	5 300,00	нет	поступил иск, 29.08.2023 беседа, направлен отзыв, с/з 08.11.2023, с/з 30.01.2024	неизвестно
Московский районный суд города Санкт-Петербурга	Тахин Евгений Николаевич	ООО МКК «Турбозайм»	о признании договора займа недействительным, исключении сведений из КИ (мошенничество)	4 000,00	нет	Поступил иск, с/з 05.10.2023, отзыв направлен	неизвестно
Московский городской суд	Агеев Аркадий Алексеевич	ООО МКК «Турбозайм»	о признании договора займа недействительным, исключении сведений из КИ, удаление данных	8 000,00	нет	поступил иск 06.08.2021г., поступила повестка по апелляционной жалобе на с/з 30.08.2023, направлен отзыв, с/з 14.09.2023, с/з 18.10.2023, на сайте нет информации	неизвестно
Калининский районный суд г. Санкт-Петербурга	Цветкова Ольга Валерьевна	ООО МКК «Турбозайм»	о признании договора займа недействительным, взыскании морального вреда, судебных расходов (мошенничество подтверждено)	10 000,00	нет	поступил иск, с/з 23.10.2023, направлен отзыв, с/з 07.12.2022, нет информации	неизвестно
Судебный участок 12 Вологодской области, передано по подсудности в Вологодский городской суд Волгоградской области	Конанова Ольга Викторовна	ООО МКК «Турбозайм»	о признании договора займа недействительным, взыскании морального вреда, судебных расходов (мошенничество подтверждено)	66 154,00	нет	поступил иск (встречный иск (привлечены как соответчики)), направлен отзыв, направлено ход-во об уточнении исковых требований	неизвестно
Судебный участок №5 Первомайского района г. Ижевска	Вотяков Сергей Михайлович	ООО МКК «Турбозайм»	О признании договора займа незаключенным	4 000,00	нет	поступил иск, направлен отзыв	неизвестно

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год

Калининский районный суд г. Челябинска	Старцева Любовь Геннадьевна	ООО МКК «Турбозайм»	О признании договора займа незаконным (встречный иск)	9 000,00	нет	поступил иск, направлен отзыв	неизвестно
Дорогомиловский районный суд г. Москвы	Гольцова Елена Валентиновна	ООО МКК «Турбозайм»	О признании договора займа незаконным	3 000,00	нет	поступил иск, сз 23.11.2023 направлен отзыв, сз 07.02.2024, нет информации	неизвестно
Бологовский городской суд Тверской области	Горб Вера Геннадьевна	ООО МКК Турбозайм	О признании договора займа незаконным	6 000,00	нет	поступил иск, направлен отзыв, сз. 23.01.2024	неизвестно
Железнодорожный районный суд г. Ростова-на-Дону	Аверкова Наталья Константиновна	ООО МКК Турбозайм	О признании договора займа незаконным, моральный вред	8 000,00	нет	поступил иск, направлен отзыв	неизвестно
Центральный районный суд г. Воронежа	Аколенова Евгения Сергеевна	ООО МКК «Турбозайм»	О признании договора займа незаконным	10 000,00	нет	поступил иск, сз 11.12.2023, направлен отзыв, сз 06.03.2024 (суд расходы)	неизвестно
Нерюнгринский городской суд Республики Саха (Якутия)	Мозговая Анжела Михайловна	ООО МКК «Турбозайм»	О признании договора займа незаконным, моральный вред	60 000,00	нет	поступил иск, направлен отзыв	неизвестно
Дорогомиловский районный суд города Москвы	Колесник Сергей Владимирович	ООО МКК «Турбозайм»	о взыскании морального вреда, причиненного административным правонарушением, поступил иск о взыскании суд расходов 08.08.2023, на сайте суда информации нет	200 000,00	нет	поступил иск, 31.01.2024 направлен отзыв	неизвестно
судебный участок 3 Центрального суд района г. Тюмени	Аткина Нина Сергеевна	ООО МКК «Турбозайм»	О признании договора займа незаконным	3 000,00	нет	поступил иск, направлен отзыв	неизвестно
Судебный участок 1 Кировского судебного района г. Ярославля	Калистратова Марина Александровна	ООО МКК «Турбозайм»	О признании договора займа незаконным, моральный вред	47 000,00	нет	поступил иск, направлен отзыв	неизвестно
Октябрьский районный суд г. Иваново	Елохин Николай Александрович	ООО МКК «Турбозайм»	О признании договора займа незаконным, моральный вред	26 000,00	нет	Поступил иск, сз 09.01.2024, направлен отзыв	неизвестно
Арбитражный суд города Москвы	ИП Петров Алексей Александрович	ООО МКК «Турбозайм»	о взыскании судебных расходов	47 312,50	нет	поступил иск, направлен отзыв	неизвестно
Чкаловский районный суд г. Екатеринбурга	Большакова Светлана Андреевна	ООО МКК «Турбозайм»	о взыскании морального вреда и судебные расходы	205 000	нет	Поступил иск, сз 26.02.2024	неизвестно
10 арбитражный апелляционный суд	ООО МКК Турбозайм	ГУФССП России по Московской области	о признании постановления незаконным (ч. 1 ст. 14.57 КоАП РФ)	55 000,00	нет	20.02.2024 г. направлено на обжалование	средняя
Арбитражный суд Республики Татарстан	ООО МКК Турбозайм	ГУФССП по Республике Татарстан	о признании постановления незаконным (ч. 1 ст. 14.57 КоАП РФ)	100 000	нет	20.02.2024 г. направлено на обжалование	средняя
Арбитражный суд г. Москвы	ООО МКК Турбозайм	Банк России	о признании постановления незаконным (ст. 14.29 КоАП РФ)	предупреждение	нет	с/з должно было быть 07.02.2024г., перенесли с/з на 05.03.2024	средняя
15 Арбитражный апелляционный суд	ООО МКК «Турбозайм»	УФССП по Ростовской области	о признании постановления незаконным (ч. 1 ст. 14.57 КоАП РФ)	50 000,00	нет	на рассмотрении до 18.05.2024г.	средняя

Итого: 1 083 тыс. руб.

Резерв по судебным искам на 31.12.23 и 31.12.22 не создавался. Организация считает, что по судебным искам решение будет вынесено в пользу Организации.

Информация о существенных ошибках прошлых отчетных периодов

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Для целей составления бухгалтерской отчетности

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год

существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее пяти процентов.

Информация по прекращаемой деятельности

В 2023 и 2022 гг. информация о прекращаемой деятельности отсутствует.

Обеспечения обязательств выданные

По состоянию на 31.12.23г. ООО Микрокредитная компания «Турбозайм» выступает поручителем за МФК Быстродепы (ООО) по облигационным займам 2,3,4,5,6,7 выпуск

Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	Международный код идентификации ценной бумаги (далее - код ISIN)	Объем эмиссии (количество)	Номинальная стоимость облигации, тысяч рублей	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка купонного дохода, %	Возможность досрочного погашения владельцами
4-04-00487-R от 25.03.2021	RU000A102ZT7	400 000	1,0	13.04.2021	28.03.2024	12,75	Нет
4-01-00487-R-001P от 10.02.2022	RU000A104SJ9	150 000	1.0	05.05.2022	19.04.2025	12.5 плавающая ставка	Нет
4B02-01-00487-R-002P от 11.10.2022	RU000A105N25	175 000	100.00 CNY	21.12.2022	03.06.2026	8	Нет
4B02-02-00487-R-002P от 25.05.2023	RU000A106B51	300 000	1	31.05.2023	11.11.2026	16%	Нет
4B02-03-00487-R-002P от 03.10.2023	RU000A1070G0	333 356, 0	1	11.10.2023	24.03.2027	Плавающая, зависящая от срока	Нет
4B02-04-00487-R-002P	RU000A107GU4	166 644	1	26.12.2023	08.06.2027	22%	Нет

Организацией заключено РАМОЧНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № 81/21 об общих условиях проведения кредитных сделок от «14» сентября 2021 г. с АО «Экспобанк» сроком до 14.09.2026 г.

Предметами залога по данному соглашению являются:

- право требования Залогодателя по Договору залогового счета в отношении всей денежной суммы, находящейся на залоговом счете по Договору залога прав требования по договору залогового счета № 81/21- ЗПС от «14» сентября 2021 г. заключенного с АО «Экспобанк». Предмет залога обеспечивает исполнение в полном объеме всех текущих и будущих обязательств Заемщика перед Банком по всем Кредитным сделкам, заключенным в рамках Соглашения.

- имущественные права (требования) по Договорам займа, заключенным с физическими лицами в соответствии с заключенным с АО «Экспобанк» Договор залога прав требований по договорам займа № 81/21-ЗПТ/1 от «14» сентября 2021 г.

Непрерывность деятельности Общества.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

По состоянию на 31.12.2023 года Организация будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов. Активы и обязательства учитываются на том основании, что Общество сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе своей деятельности.

Государственная помощь

Организация в 2023г. (2022г.) не получала государственную помощь, бюджетные средства и бюджетные кредиты.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

21 марта 2024года



Махаев Р.А

Шашкина Н.В