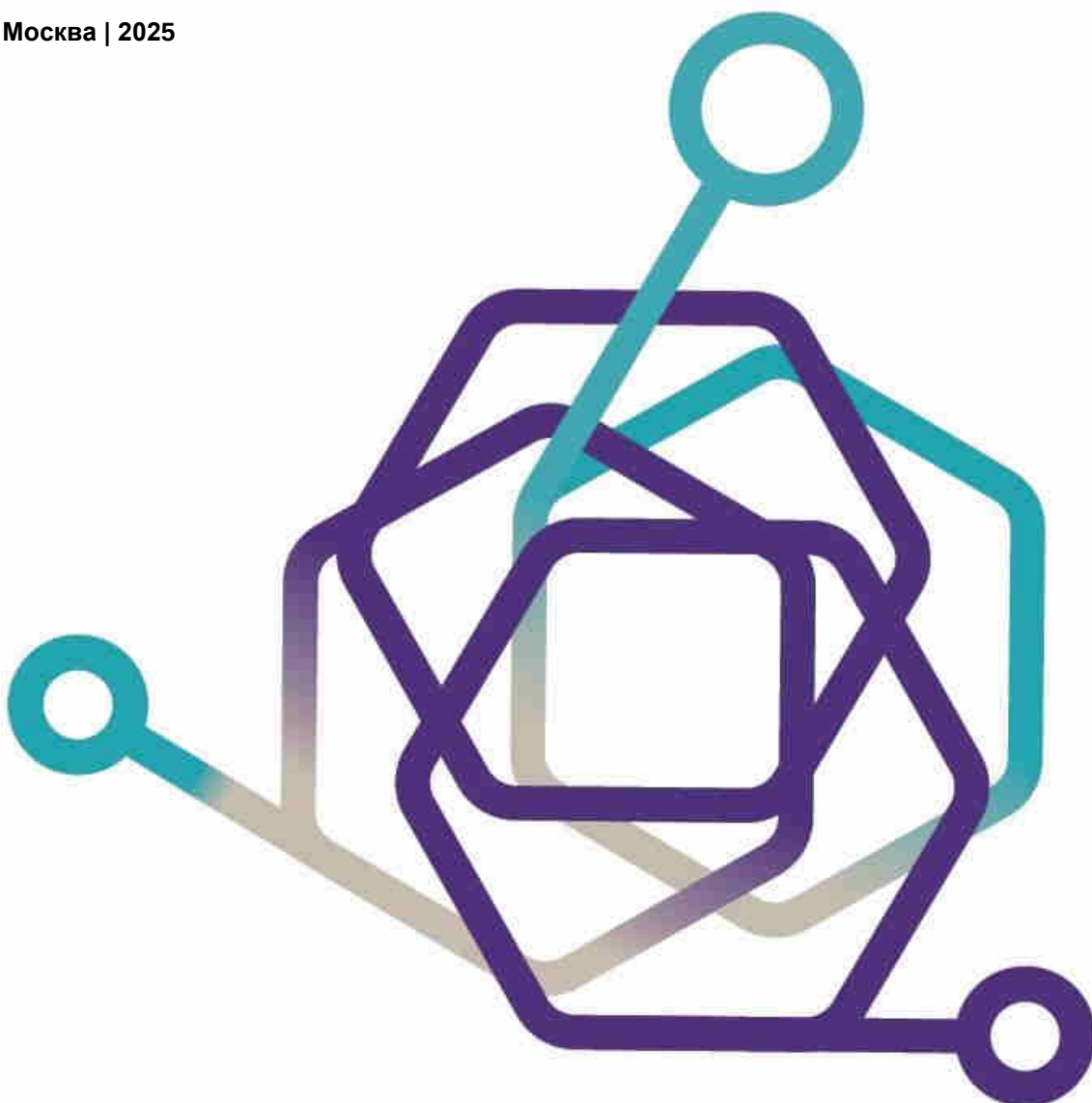


Общество с ограниченной ответственностью
Микрокредитная компания «Турбозайм»

Аудиторское заключение независимого аудитора

об обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2024 год

Москва | 2025



Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью

Микрокредитная компания «Турбозайм»

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Турбозайм» (далее – ООО МКК Турбозайм, Общество), состоящей из бухгалтерского баланса микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника на 31 декабря 2024 года; отчета о финансовых результатах микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника за 2024 год; приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе, отчета об изменениях собственного капитала микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника за 2024 год; отчета о денежных потоках микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника за 2024 год и пояснений в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая основы подготовки обобщенной отчетности, составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО МКК Турбозайм за 2024 год.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО МКК Турбозайм согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 3 к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год.

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

В обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о ней.

Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение о ней

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем заключении от 21 марта 2025 года.

Ответственность руководства за обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 3 к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО МКК Турбозайм во всех существенных отношениях проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует
от имени аудиторской организации на основании
доверенности № 33/25 от 27 января 2025 года



Анастасия Алексеевна Терехина
ОРНЗ 21806021441



Дата аудиторского заключения
«21» марта 2025 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
Микрокредитная компания «Турбозайм»
(ООО МКК Турбозайм).

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 08 августа 2013 г. за основным
государственным регистрационным номером
1137746702367.

Аудитор

Наименование:

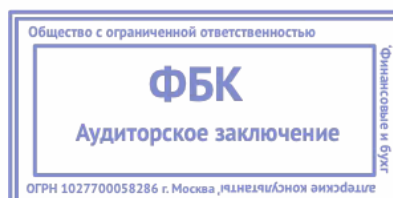
Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером
1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов
11506030481.



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

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

на 31 декабря 2024 г.

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

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

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

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2025г.

Махаев Роман Андреевич
(инициалы, фамилия)**ФБК**

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва, индивидуальный налоговый номер

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

ОТЧЕТ

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

за Январь - Декабрь 2024 г.

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0420902

Годовая
(тыс. руб.)

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

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва, членская/иная организация

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

ОТЧЕТ

О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА,

СТРАХОВОГО БРОКЕРА, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ,

КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА, ИНВЕСТИЦИОННОГО СОВЕТИКА

за Январь - Декабрь 2024 г.

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

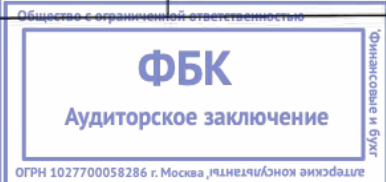
Почтовый адрес 121087, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Филевский парк, ул Барклай, д. 6, стр. 5, кв. ПОМЕЩ. 23Г/4

Код формы по ОКУД 0420904

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		4 918 146	2 107 196
2	Уплаченные проценты		(457 469)	(112 175)
3	Полученные комиссии		-	-
4	Уплаченные комиссии		-	-
5	Поступления выручки от оказания услуг		-	-
6	Поступление штрафов и пени		58 277	26 944
7	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(2 749 052)	(1 635 258)
8	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, чистой прибыли или убытка		-	-
9	Уплаченный налог на прибыль		(160 589)	(33 388)
10	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		13 667 792	5 501 651
11	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(19 749 062)	(7 809 060)
12	Прочие поступления от операционной деятельности		3 278 250	1 113 515
13	Прочие платежи по операционной деятельности		(378 827)	(205 860)
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(1 552 534)	(1 046 435)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
15	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов		-	-
16	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
17	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию нематериальных активов и		-	-
18	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
19	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов		-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов		-	-



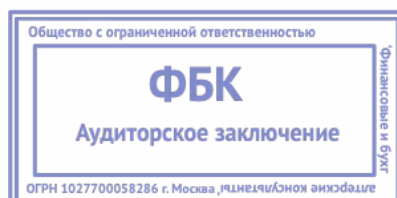
20.1	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
20.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
21	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
22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

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2025г.



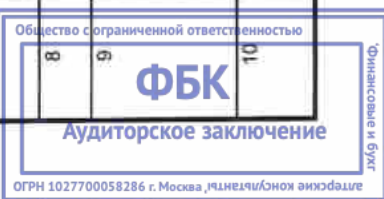
Р. А. Махаев
(инициалы, фамилия)



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

Таблица 1.1

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



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

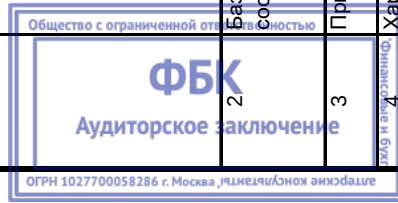
Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1		
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основными источниками финансового результата Общества являются поступления от основной (текущей) деятельности, процентный доход по микрозаймам, а также процентный доход от размещения депозитов и неснижаемых остатков
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Деятельность Общества преимущественно осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Прямые, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отразились на экономической ситуации в России. В 2024 году продолжался конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказало влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, а том числе в 2024 году, ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничили на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о приостановлении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включавшие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. Также были введены меры по поддержанию российского бизнеса, российские эмитенты получили возможность в упрощенном порядке выпускать локальные казначейские облигации для замены выпущенных заблокированных еврооблигаций. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России неоднократно менял ключевую ставку с 16% в декабре 2023 г. до 21% в октябре 2024 г.; указанная ставка продолжила действовать до конца 2024 года. С конца сентября 2023 года Банк России (главным образом) повышал ключевую ставку. На отчетную дату, а также в период составления данной отчетности, ключевая ставка составила 21%. Курс за 1 доллар США по отношению к рублю РФ в 2024 году колебался от 92 руб. до 107 руб., установившись к концу года в 107 руб. В 2024 году курс колебался от 89 руб. до 107 руб., по состоянию на отчетную дату составил 107,7 руб. за 1 доллар США, что обусловлено как введением эмбарго на российскую нефть, так и традиционным увеличением импорта. Курс евро по отношению к рублю РФ в 2023 году колебался от 100 руб. до 114 руб., по состоянию на отчетную дату составил 114,3 руб. за 1 евро. В 2024 году курс колебался от 100 руб. до 114 руб., по состоянию на отчетную дату составил 114,3 руб. за 1 евро. В реальном секторе российской экономики не произошло обвального сокращения производства и взрывного роста безработицы. Главные сложности вследствие введения санкций – разрывы логистических цепочек, необходимость переоборудован производства, существенное снижение импорта и перекрестные санкции к зарубежным технологиям. В течение 2023 г. и 2024 г. российская экономика, несмотря на негативные прогнозы, устояла и перешла к росту. ВВП России по итогам 2023 года, по данным Росстата, вырос на 3,6%. По данным Росстата, рост ВВП России в III квартале 2024 года составил 3,1% в годовом выражении. Во II квартале рост ВВП в годовом выражении составил 4,1%, в I квартале – 5,4%. Инфляция в России в середине 2022 года прогнозировалась на уровне 16%-17,5%, в 2023 году – 6,1%, в 2024 году – 8-8,5%. По данным Росстата и Банка России к декабрю 2024 года инфляция составила 9,52%. Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Общества, и в настоящее время сложно предсказать, каков именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Общества могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такая факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность замещающих Общества погашать задолженность перед Обществом. Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Общества полагает, что предпринятые все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях, и Общество способна продолжать свою деятельность непрерывно.
Пояснение:		

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

Таблица 3.1

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

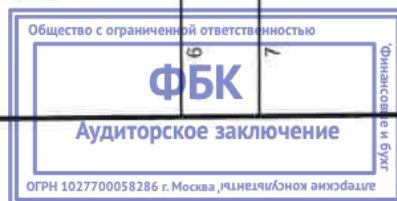


Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

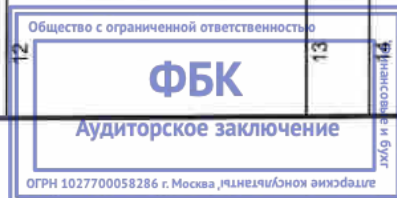
Таблица 4.1

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

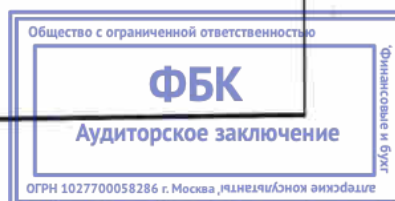
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые активы и обязательства, такие как выданные и полученные займы (кредиты) по амортизированной стоимости с применением метода признания % дохода (расхода) с использованием эффективной ставки % за исключением: договоров займа, кредита и договоров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



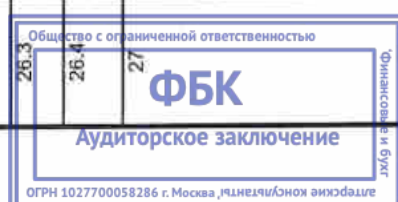
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Критерии признания денежных средств и их эквивалентов. В состав денежных средств и их эквивалентов входят: денежки в кассе; денежные средства в пути; денежки на текущих счетах компании (рублевых и валютных), доступные для использования; банковские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



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

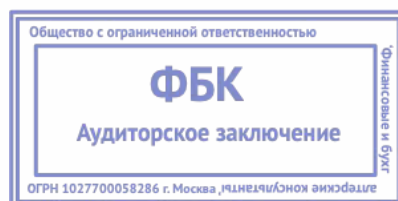


26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Обязательства по аренде признаются в следующем порядке: На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в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



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

Пояснение:



Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

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

Пояснение:

--

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

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

Пояснение:

--

Информация

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

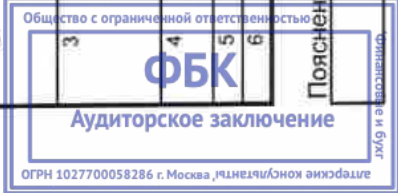


Таблица 5.3

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

Пояснение:

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

Таблица 6.1

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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Аудиторские консалтинг "век" и др.

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты и кредитные организации и банковские средства	-	-	-	-
2	Заемы выданные	608 022	11 440	586 583	5 156
3	Микрозаймы выданные	11 357 079	7 813 979	3 443 100	4 408 542
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	0
5	кредитные организации и банковские средства	-	-	-	0
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банковских средств	-	-	-	0
7	Долговая задолженность по финансовой операции	-	-	-	0
8	Долговая задолженность по финансовой операции за товарищ.	-	-	-	0
9	Средств облигаций с кредитными организациями и банками	-	-	-	-
10	Средств оборотного ретро, кроме сделок обратного ретро с кредитными организациями и банками	-	-	-	-
11	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-
12	Расчеты по неисполненным договорам по акциям, облигациям	-	-	-	-
13	Прочие размещенные средства и кредитные организации и банковские средства	-	-	-	-
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках	12 813	8 912	3 901	4 477
15	ИТОГО	12 067 914	7 834 331	4 133 583	6 759 871
					2 784
					4 416 402
					1 713
					2 343 409

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.						На 31 декабря 2023 г.					
		Полная балансовая стоимость						Полная балансовая стоимость					
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Размер под обесценение	Балансовая стоимость	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Размер под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	678 509	21 522	-	-	11 440	688 562	508 000	7 617	-	-	5 156	510 461
2	займы, выданные юридическим лицам	546 509	15 130	-	-	9 621	652 009	476 000	3 331	-	-	4 513	476 516
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	30 000	6 392	-	-	1 819	34 573	30 000	4 286	-	-	343	33 913
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные физическим лицам – резидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	6 832 737	4 524 342	-	-	7 913 979	3 443 100	3 726 940	2 510 837	-	-	4 408 542	1 631 235
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	6 832 737	4 524 342	-	-	7 913 979	3 443 100	3 726 940	2 510 837	-	-	4 408 542	1 631 235
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – резидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	7 509 237	4 545 864	-	-	7 925 419	4 129 682	4 236 940	2 516 454	-	-	4 413 698	2 341 698

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
2	Займы выдаваемые, в том числе:	7,5	241	1796	364
3	займы выдаваемые физическим лицам				
4	займы выдаваемые юридическим лицам	13,5	24	354	364
5	займы выдаваемые физическим лицам-нерезидентам				
6	займы выдаваемые юридическим лицам-нерезидентам	7,5	1796	1796	365
7	займы, выдаваемые индивидуальным предпринимателям				
8	Микрозаймы выдаваемые, в том числе:	293,0	7	168	7
9	микрозаймы выдаваемые физическим лицам	292,0	7	168	7
10	микрозаймы выдаваемые предпринимателям				
11	микрозаймы выдаваемые физическим лицам-нерезидентам				
12	микрозаймы выдаваемые юридическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы, выдаваемые индивидуальным предпринимателям				

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Платежи к получению по финансовой операции по состоянию на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-
2	Неприбыльный финансовый доход	-	-	-	-
3	Учтены под обеспечение дебиторской задолженности по финансовой операции	-	-	-	-
4	Деконформированная стоимость денежных платежей в	-	-	-	-
5	исчислено по состоянию на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-
6	Платежи к получению по финансовой операции по состоянию на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-
7	Неприбыльный финансовый доход	-	-	-	-
8	Учтены под обеспечение дебиторской задолженности по финансовой операции	-	-	-	-
9	Деконформированная стоимость денежных платежей в	-	-	-	-
10	исчислено по состоянию на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-

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

Таблица 8.1

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

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

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 8.2

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

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва "векв"чтнлч/слоня

зхб и ачозенно.

Примечание 9. Нематериальные активы
Нематериальные активы

Таблица 9.1

Номер строки	Краткое наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные				Нематериальные активы, созданные самостоятельно				Кумулятивные вносимые в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочие	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочие				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	53 415	330	96	-	-	-	-	-	53 841	
2	первоначальная оценочная стоимость	72 363	2 517	2 960	-	-	-	-	-	77 840	
3	накопленная амортизация	(18 948)	(2 187)	(2 872)	-	-	-	-	-	(24 007)	
4	накопленные обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Последняя	-	0	0	-	-	-	7 500	7 500	-	
6	Порядок признания вложений в нематериальные активы	5 900	1 600	-	-	-	-	(7 500)	-	-	
7	Переклассификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Выбытия, в том числе:	-	483	113	-	-	-	-	-	604	
9	перевод в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	перевод в состав прибыли или убытка	8	483	113	-	-	-	-	-	604	
11	накопленные обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Амортизация	(15 003)	(314)	(01)	-	-	-	-	-	(15 308)	
13	Обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	отраженные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	отраженные в прочих совокупных доходах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	отраженные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	отраженные в прочих совокупных доходах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Уменьшение (увеличение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	отраженные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
21	отраженные в прочих совокупных доходах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
22	Прочие	(6)	(483)	(113)	-	-	-	-	-	(604)	
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	44 542	1 710	5	-	-	-	-	-	46 257	
24	первоначальная оценочная стоимость	78 275	3 034	2 855	-	-	-	-	-	84 164	
25	накопленная амортизация	(34 033)	(1 916)	(2 800)	-	-	-	-	-	(38 801)	
26	накопленные обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
27	Последняя	-	1 099	-	-	-	-	1 050	1 050	-	
28	Порядок признания вложений в нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Переклассификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30	Выбытия, в том числе:	112	378	130	-	-	-	-	-	620	
31	перевод в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
32	перевод в состав прибыли или убытка	112	378	130	-	-	-	-	-	620	
33	накопленные обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
34	Амортизация	(15 643)	(570)	3	-	-	-	-	-	(16 110)	
35	Обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
36	отраженные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
37	отраженные в прочих совокупных доходах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
38	Уменьшение (увеличение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
39	отраженные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
40	отраженные в прочих совокупных доходах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
41	Уменьшение (увеличение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
42	отраженные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
43	отраженные в прочих совокупных доходах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
44	Прочие	(112)	(400)	(204)	-	-	-	-	-	(716)	
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	28 899	2 166	-	-	-	-	-	-	31 065	
46	первоначальная оценочная стоимость	76 103	4 204	2 651	-	-	-	-	-	82 958	
47	накопленная амортизация	(40 404)	(2 118)	(2 651)	-	-	-	-	-	(45 173)	
48	накопленные обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Таблица 10.1

Аудиторское заключение

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

признания за вычетом израсходованных затрат

Таблица 10.2

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

Примечание 11. Прочие финансовые активы
Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

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

Примечание 12. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 12.1

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

Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2024 г.

Таблица 12.2

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

Таблица 13.1

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

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

Таблица 13.2

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

Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов

Таблица 13.3

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

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

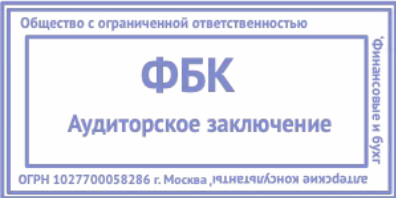
Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитными потребителями и кооперативом второго уровня	Расчеты с кредитными ассоциациями, кредитными кооперативами, сельскохозяйственными кредитными кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	12 668	-	12 668
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	(9 960)	-	(9 960)
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	2 708	-	2 708

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 14.1

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



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

Таблица 15.1

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

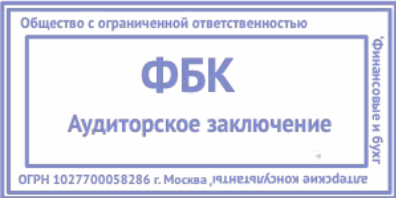
Таблица 15.2

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

Примечание 16. Прочие финансовые обязательства
Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1

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



Примечание 17. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 17.1

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

Примечание 18. Паевой фонд кооператива
Выверка изменений паявого фонда кооператива

Таблица 18.1

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

Примечание 19. Капитал и управление капиталом
Акционерный капитал

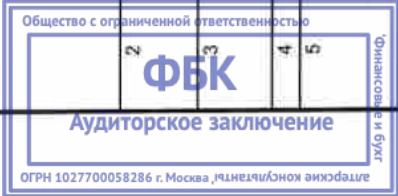
Таблица 19.1

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

Капитал, кроме акционерного

Таблица 19.2

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



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

Таблица 20.1

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

Целевые поступления

Таблица 20.2

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

Примечание 21. Процентные доходы
Процентные доходы

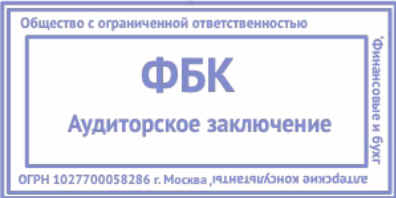
Таблица 21.1

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

Примечание 22. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 22.1

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



Примечание 23. Выручка от реализации
Выручка от реализации

Таблица 23.1

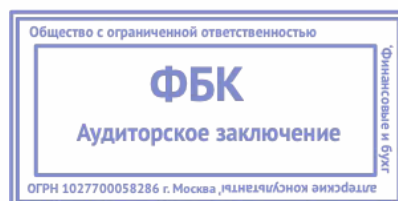
Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Выручка от оказания услуг	3 185	1 950
2	Прочая выручка	-	-
3	ИТОГО	3 185	1 950

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

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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Аудиторские конструкторы

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



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

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

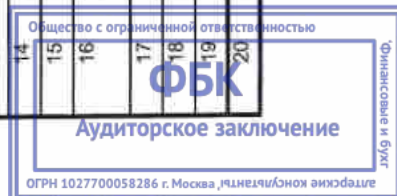
Таблица 25.1

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

Примечание 26. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 26.1

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



Расходы на персонал

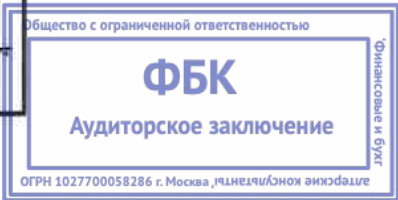
Таблица 26.2

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

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3

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



Примечание 27. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

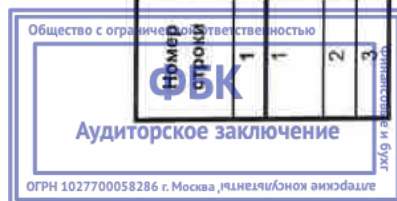
Таблица 27.1

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

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2024 г.	3а 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	(113 923)	(137 526)
2	Прочие расходы	(22 022)	(110 256)
3	ИТОГО	(135 945)	(247 784)



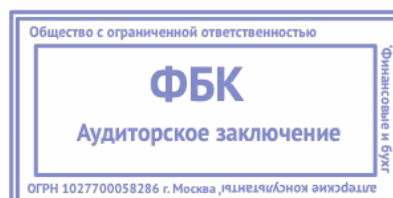
Примечание 27.1. Аренда
Информация по договорам аренды, в соответствии
с условиями которых отдельная некредитная финансовая организация является арендатором
Таблица 27.1.1

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

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

Таблица 27.1.2

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



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

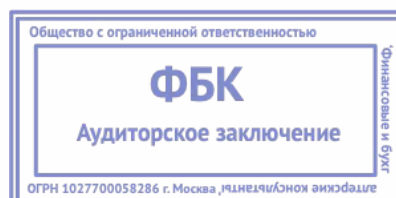
Таблица 27.1.3

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

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

Таблица 27.1.4

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



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

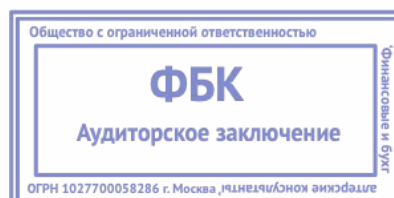
Таблица 27.1.5

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

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

Таблица 27.1.6

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



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

Таблица 28.1

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

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

Таблица 28.2

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

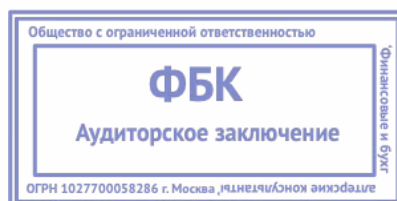
Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
 Аудиторское заключение
 ОГРН 1027700058286 г. Москва

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

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

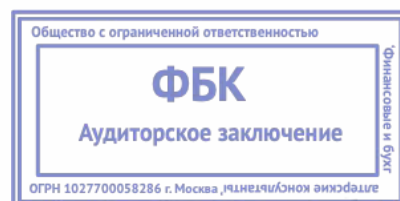
22	Основные средства и капитальные вложения в них	(5 196)	(4 426)	-	(770)
23	Прочие финансовые активы	(3 539)	(3 539)	-	-
24	Прочие активы	(3 477)	(2 966)	-	(511)
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
26	Долговые финансовые обязательства,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



Примечание 29. Дивиденды
Дивиденды

Таблица 29.1

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



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

Таблица 30.1

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

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

Таблица 30.2

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

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

Таблица 30.3

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

Информация о переданном обеспечении

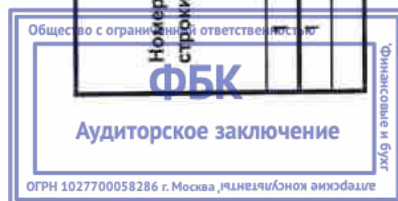
Таблица 30.4

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

Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.5

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



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

Таблица 31.1

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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Приложение 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов.
Справедливая стоимость финансовых инструментов

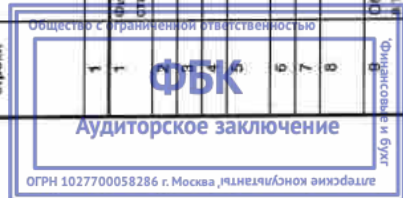
Таблица 32.1

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

Методы определения справедливой стоимости

Таблица 32.2

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



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

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	71 355	-	-	-	-	-	616 593	687 948
10	займы выданные	71 355	-	-	-	-	-	615 227	686 582
11	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	1 366	1 366
14	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	8 101	8 101
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 300	-	-	-	-	-	96 269	101 569
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	90 185	90 185
24	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочее	5 300	-	-	-	-	-	6 064	11 364
26	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Таблица 33.1

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва, ул.Нячелышского виллажарде

Таблица 33.2

(282+103)

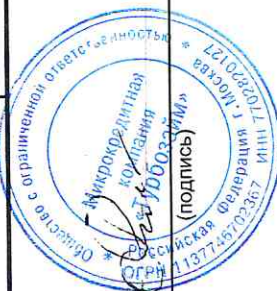
Таблица 33.3

38 995

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

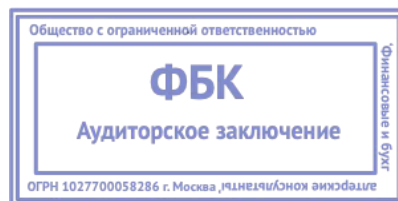
Таблица 34.1

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



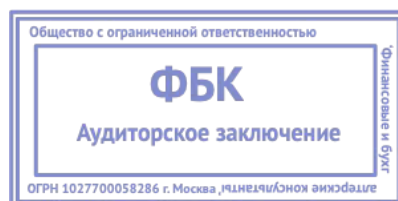
Генеральный директор _____ Р. А. Махаев
(должность руководителя) (инициалы, фамилия)

21 марта 2025г.



ПОЯСНЕНИЯ
К бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах микрофинансовой
организации
Общества с ограниченной ответственностью
Микрокредитная компания «Турбозайм»
за 2024 год

Москва
2025



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. Баркляя, 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. Баркляя, 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).

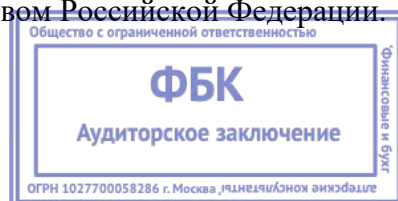
Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для ООО МКК Турбозайм, является деятельность, связанная с предоставлением микрозаймов под проценты физическим лицам (ОКВЭД 64.92.7) (Деятельность микрофинансовая).

По прочей деятельности общество получает доход:

- в виде агентского вознаграждения;
- прочая деятельность

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.

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность соответствует годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, из которой была составлена, за исключением сведений, которые некредитные финансовые организации не раскрывают в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, приведенных в пунктах 1.1, 1.2, 1.3 Решения Совета директоров Банка России 26.12.2024 года «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России».

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».

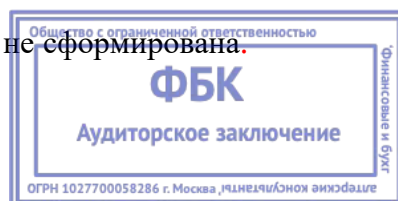
Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ) – 11506030481.

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор.

Генеральный директор: Махаев Роман Андреевич с 10.02.2023

Совет директоров: не формируется согласно Уставу.

Ревизионная комиссия: на дату подписания отчетности не сформирована.



Среднегодовая численность работающих за 2024г: 471 человек.

Среднегодовая численность работающих за 2023г: 133 человек.

Количество обособленных подразделений на территории РФ по состоянию на 31.12.2024г. – 5.

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

В 2024 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.

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 Плане 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.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

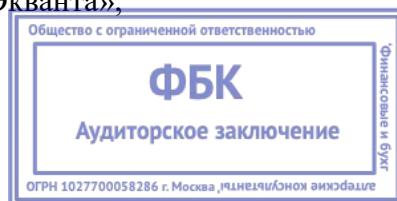
Информация о вознаграждении ключевого персонала за 2024 и 2023 гг. раскрыта в Примечании 33.3 «Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу».

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 «Экванта»;



На 31.12.2024г 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 29.12.2023г. № ТЗ-1785 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.

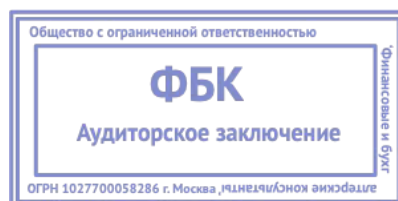
2.1. Активы и обязательства в иностранных валютах

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.

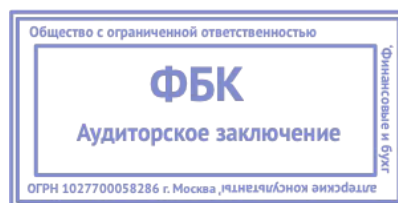
Объекты основных средств принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на их приобретение (сооружение).

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.

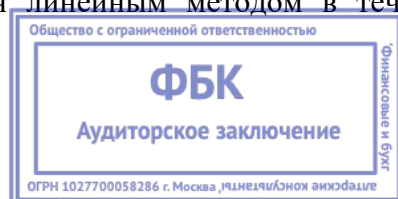
В отчетности основные средства показаны по первоначальной (восстановительной) стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

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;

(b) 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;

(d) 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:

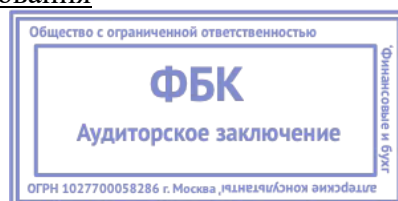
(а) если у арендатора есть право на досрочное расторжение договора аренды, при котором убытки арендодателя, связанные с расторжением договора, относятся на арендатора;

(b) 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:

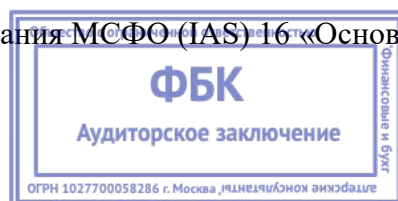
- фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки и первоначально оцениваются с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором 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 пользования

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

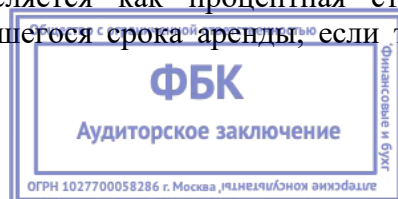
Модификация договора аренды учитывается в качестве отдельного договора аренды в случае соблюдения двух следующих условий:

- 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.

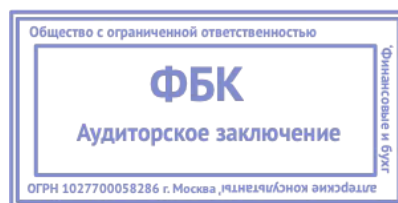
На дату начала аренды Общество отражает обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые подлежат осуществлению в течении срока аренды. Арендные платежи включают в себя фиксированные платежи. При расчете приведенной стоимости арендных платежей Общество использует ставку привлечения 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".

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.

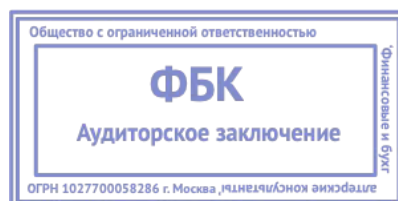
В аналитическом учете отражается следующая информация:

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:

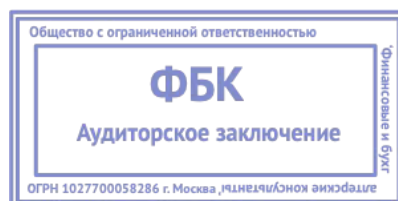
- организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем и это право подтверждается наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права организации на результат интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации;
- 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.



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"

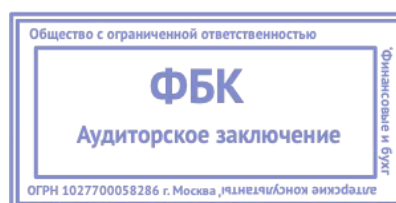
(утв. Банком России 05.11.2015 N 501-П).

- 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

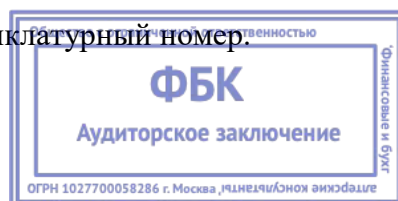
15.2. Анализ процентных ставок и сроков погашения

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 производиться 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.

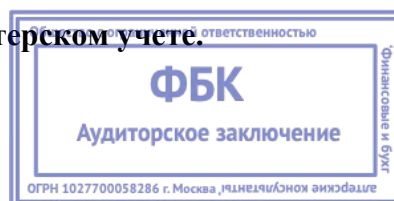
2.11. Уставный, добавочный и резервный капиталы

Резервный капитал в 2024 году не создавался.

Тыс. руб.

Показатель	31.12.2024 г	31.12.2023 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.

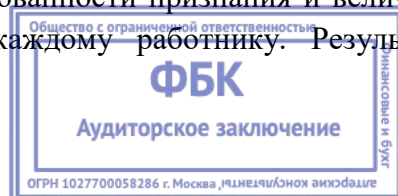
При отражении обязательства на оплату отпускных организация исходит из того, подлежащие предоставлению отпуска накапливаются постепенно за время фактической работы сотрудников и обязательство признается в учете ежемесячно по мере возникновения у сотрудников права на дни отпуска. Обязательство отражается 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 на 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.

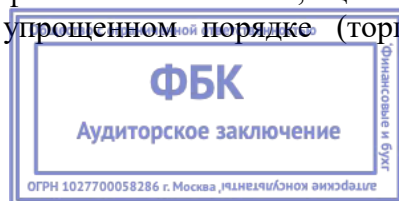
По выданным займам Организация рассчитывает два вида резервов:

- 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%

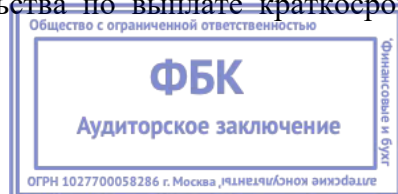
Расчет резерва под обесценение по пени и штрафам производится по категориям займов в зависимости от срока просрочки и наличия дополнительных рисков. При этом Общество начисляет резерв на задолженность по штрафам и пеням по ставкам Установленным Банка России №5391-У от 20.01.2020 «О порядке формирования 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 2024 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) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход

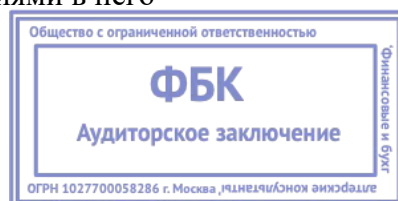
II. Операционные доходы за вычетом расходов

4. Выручка от реализации

5. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

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

7. Общие и административные расходы



8. Прочие доходы

9. Прочие расходы

10. Доход (расход) по налогу на прибыль

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

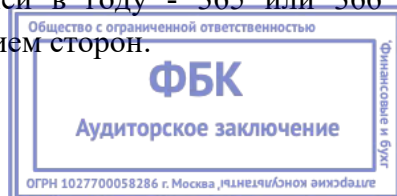
Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы):

- 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) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход

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.

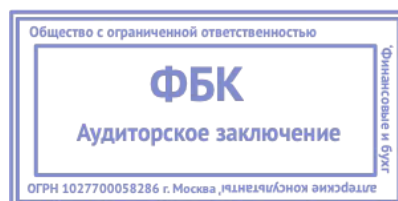
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

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

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



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 недостатч имущества, расходы по списанию недостатч 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.

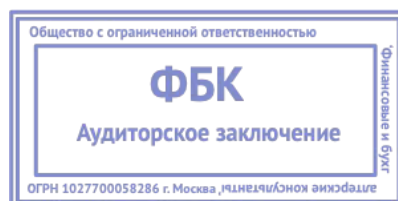
Вознаграждения, комиссии, выплачиваемые за привлечение заемщиков, признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

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 31.10.2024 г.

Срок последней инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности ООО МКК Турбозайм на 31.12.2024 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.

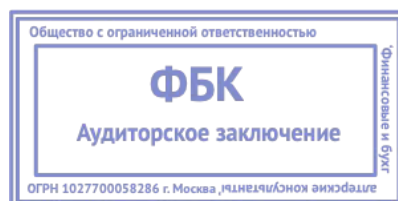
К событиям после окончания отчетного периода относятся:

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 2024-2023 годах ООО МКК «Турбозайм» осуществляло облагаемую и необлагаемую налогом на добавленную стоимость деятельность.

В части необлагаемой НДС деятельности ООО МКК «Турбозайм» в 2024-2023 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:

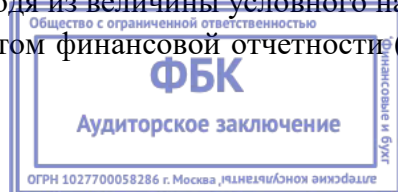
- счет 60309/60310

- 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%

Из-за увеличения с 01.01.2025г ставки налога на прибыль (25%) Общество скорректировало числящиеся в учете ОНА и ОНО. Возникшая в результате пересчета разница отнесена на счет учета прибылей и убытков

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:

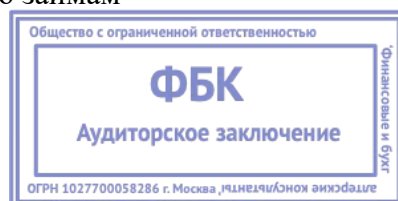
Примечание 28. Налог на прибыль.

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".
- 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 России №5391-У от 20.01.2020 «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам"



Объектов недвижимости, принятых в эксплуатацию и фактически используемых, но находящихся в процессе государственной регистрации, в 2024 году нет.

В течение 2024-2023 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.

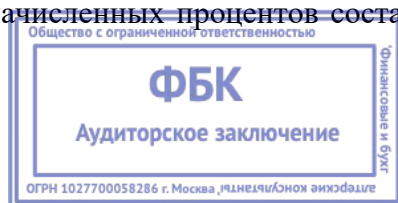
Стоимость нематериальных активов по состоянию на 31.12.2024 г. составляет 30 865 тыс. руб.

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

4.3 Займы юридическим лицам

В 2024 году ООО МКК «Турбозайм» предоставило займы юридическим лицам:

- ООО МКК ЭКВАЗАЙМ - на сумму 362 500 тыс. руб.. На 31.12.2024 г задолженность по займу с учетом начисленных процентов составила 376 531 тыс. руб.
- ЭКВАНТА ООО - на сумму 109 000 тыс. руб. На 31.12.2024 задолженность по займу с учетом начисленных процентов составила 75 111 тыс. руб.
- ПКФ ФИНАЭКА ООО - на сумму 209 000 тыс. руб. На 31.12.2024 задолженность по займу с учетом начисленных процентов составила 209 988 тыс. руб.
- MOXFERE LIMITED МОКСФЕРЕ ЛИМИТЕД – на сумму 0 тыс. руб. На 31.12.2024 задолженность по займу с учетом начисленных процентов составила 36 392 тыс. руб.



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.
- «ЭКВАНТА» 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.

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 2024 года составили 2 343 409 тыс. руб. В течение отчетного года Общество осуществляло выдачу займов физическим и юридическим лицам, и на конец 2024 года сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости, составила 4 133 583 тыс. руб.

В том числе на 31.12.2024 г.:

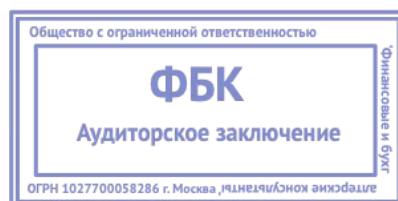
- Займы выданные – 686 603 тыс. руб
- Микрозаймы выданные – 3 443 100 тыс. руб.
- Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах – 3 880 тыс. руб.

В строке 3 Баланса сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2024 г. отражена с учетом созданного резерва под обесценение в размере 7 934 331 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 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».

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 31.12.2024

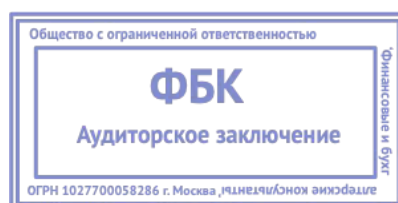
(тыс. руб.)

Структура прочих активов	На 31.12.2024
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	14 615
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	23 580
Расчеты с персоналом	122
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-
Запасы	678
Прочее	-
ИТОГО:	38 995

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



Основные дебиторы ООО МКК Турбозайм

(тыс. руб.)

Контрагент	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
ТКБ БАНК ПАО	11 427	1050
СФЕРА ООО	9 206	-
ЭКВАНТАЛАБ ООО	8 100	-
СИМПЛ ПРОТЕКТ ООО	4 214	119
УФПС Г. МОСКВЫ	3 992	1 203
РЕСО-ГАРАНТИЯ САО	1 807	56
МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)	1666	159
ЛИДСТЕХ ООО	934	-
АБСОЛЮТ СТРАХОВАНИЕ ООО	679	8
ФРОМТЕК ООО	592	-

4.6 Инвестиции в дочерние предприятия.

Инвестиции в дочерние предприятия на 31.12.2024 и 31.12.2023 гг. отсутствуют.

4.7 Денежные средства

Денежные средства на расчетных счетах на 31.12.2024 г. составили 269 823 тыс. руб., в т.ч.

- Расчетный счет 269 823 тыс. руб.;

- Депозиты в кредитных организациях -

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 -

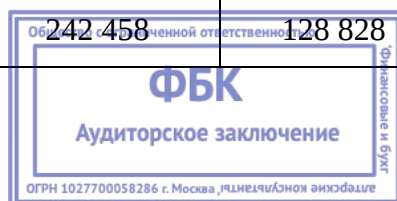
Информация по денежным средствам раскрыта в примечании 5 «Денежные средства».

4.8 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизационной стоимости

Структура финансовых обязательств, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023

(тыс. руб.)

Показатель баланса	2024 г.	2023 г.
Средства привлеченные от кредитных организаций	2 316 503	1 224 137
Средства привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	242 458	128 828



Обязательства по аренде	10 817	1 123
Расчеты с прочими кредиторами	-	-
Итого:	2 569 778	1 354 088

Основные кредиторы ООО МКК Турбозайм по состоянию на 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г.

(тыс. руб.)

Контрагент	На 31.12.2024	На 31.12.2023
ЭКСПОБАНК АО	1 814 890	814 145
ТКБ БАНК ПАО	300 594	409 992
Свой Банк , г Москва АО_ Турбозайм	201 019	-
МАГОНИЯ ООО	101 027	91 140
Общество с ограниченной ответственностью «ГЕОПРОЕКТ ИНЖИНИРИНГ»	25 618	25 994
ДИДЖИТАЛ ЭДС ООО	16 618	-
ООО "Информационное агентство "Банки.ру"	10 555	17 179
Общество с ограниченной ответственностью «МОРГАНА»	10 146	-

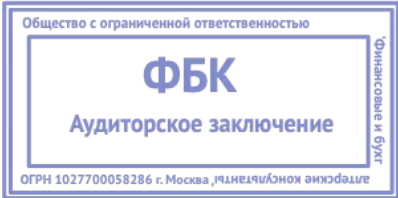
4.9 Состояние оценочных обязательств в бухгалтерском балансе

Оценочное обязательство на выплату отпусков. По результатам квартальных инвентаризации, проведенных в 2024 г, было выявлено следующее состояние резерва:

(тыс. руб.)

№ п/п	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным (Кредит 96) на 31.12.2023	Начислен резерв за 2024 г	Использован резерв за 2024 г.	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным (Кредит 96) на 31.12.2024	Фактический остаток сумм неиспользованных отпусков по результатам инвентаризации, руб	Результат инвентаризации, руб
Резерв на оплату отпуска 60305	2 615	30 004	23 487	9 132	9 672	540
Страховые взносы (обязательства по отпускам)	790	8 620	6 269	3 141	2 921	-220

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 31.12.2024 г комиссия считает, что сумма в размере 320 158 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 31.12.2023, 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.

4.9.2. Сформированный резерв под обесценение по займам и микрозаймам в размере 7 925 419 тыс. руб. в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) (9 «Финансовые инструменты» присоединен к резерву 2024 года.) 13 «Резервы под обесценение».

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.).

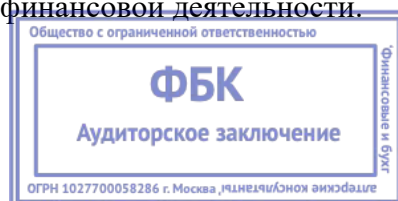
4.9.3. Резерв под снижение стоимости материально-производственных ценностей в 2024 и 2023 году не был сформирован в виду отсутствия в отчетном периоде морально устаревших или потерявших свои первоначальные качества материально производственных запасов.

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.

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:

- денежные поступления и выплаты от имени клиентов, когда денежные потоки отражают деятельность, осуществляемую клиентом, а не организацией; и
- денежные поступления и выплаты по статьям, характеризующимся быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками погашения.

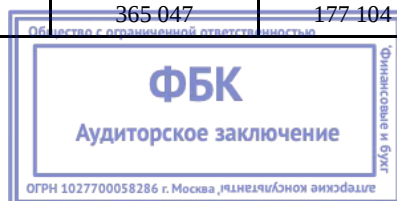
Примерами денежных поступлений и выплат являются:

- 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 2024 г.	Сумма 2023 г.
Агентское вознаграждение (монетизация клиентов) поступление на р/с	4 418	6 828
Возврат из подотчета не израсход.-х сумм	67	-
Госпошлина уплаченная (по решению суда) поступление на р/с	10 698	5 970
Заработная плата зачисление на р/с	40	33
Команд-ки - Проживание (возврат)	-	45
Комиссия за информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов	711 231	425 972
Невыясненные поступления	8 488	3 095
Пени (по решению суда) поступление на р/с	20 197	14 113
Переплата по микрозаймам и займам поступление на р/с	365 047	177 104



Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год

Поступление средств по уступленным договорам цессии	39 445	9 922
Профессиональное обучение - поступление на р/с	-	68
Прочие доходы(операционные)	490 915	111 896
Прочие поступления	3 875	365
Расчеты по электронным кошелькам платежных агентов (Поступление)	1 616 018	357 257
Расчеты, связанные с взысканием денежных средств по решению суда поступление на р/с	66	60
прочее	7 745	787
Итого	3 278 250	1 113 515

Расшифровка строки 13 "Прочие платежи по операционной деятельности "

Тыс. рублей

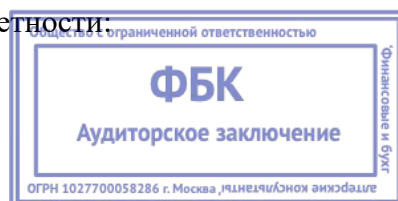
Показатель	Сумма	Сумма
	2024 г	2023 г
Агентское вознаграждение (коллекторы) списание с р/с	83 300	18403
Агентское вознаграждение (прочее) списание с р/с	10 842	2 456
Возврат выручки по страховым продуктам	39 752	78 613
Возврат комиссионного дохода	1 724	1 584
Возврат собранных средств по договорам цессии	51 724	10 697
Госпошлина списание с р/с	-	34
Госпошлина уплаченная (по решению суда) списание с р/с	148 549	49 378
Корпоративная культура списание с р/с	1 280	5 649
Невыясненные платежи	2 802	987
Переплата по микрозаймам и займам списание с р/с	4 573	1 709
Прочие доходы (операционные) - возврат	3 296	20 000
Расчеты, связанные с взысканием денежных средств по решению суда списание с р/с	5 641	4 493
Страхование медицинское добровольное ДМС	1 468	561
Расходы на аудит	146	1 043
прочие	23 730	10 253
Итого	378 827	205 860

Расшифровка строки 22 "Прочие поступления от инвестиционной деятельности"

Тыс. рублей

Показатель	Сумма	Сумма
	2024 г.	2023 г.
Выручка от продажи договора цессии (поступления)	741 673	102 239
Итого	741 673	102 239

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 2024 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

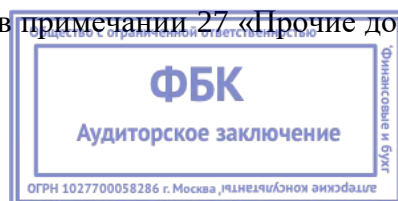
Информация по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, раскрыта в примечании 24 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами».

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 2024 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.)

Показатель	2024	2023
Чистая прибыль	998 263	185 681
Валюта баланса	4 703 709	2 566 216

Чистая прибыль предприятия, полученная в 2024 году от выдачи займов физическим лицам, будет направлена на развитие Общества и выплату дивидендов.

5.2 Информация о начисленных и выплаченных дивидендах за 2024, 2023гг

Тыс. руб.

	2024 г.		2023 г.	
	начислено	начислено	начислено	выплачено
ООО "ЭКВАНТА"	250 000	250 000	-	-
Налог на прибыль с дивидендов	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-

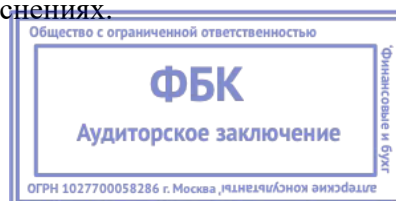
Решения по выплаченным дивидендам в 2024г

(тыс. руб.)

Решение	Дивиденды	Налог на прибыль с дивидендов	Итого
Протокол №15 от 19.12.2024г	250 000	-	250 000
ИТОГО	250 000	-	250 000

6. Условные обязательства и условные активы

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

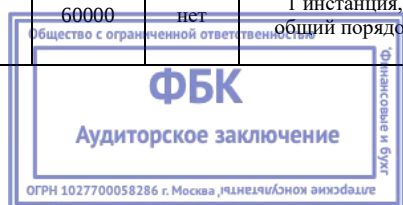


Урегулирование судебных разбирательств

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

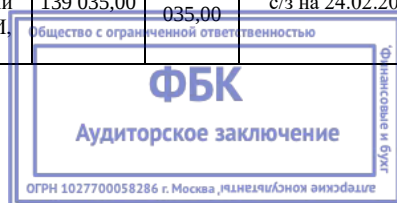
На 31.12.24 в производстве судов находятся дела, по которым Организация выступает в качестве ответчика, а именно:

Суд	Истец	Ответчик	Предмет иска (основание взыскания ст. 1102 или ст.395 ГК РФ)	Сумма исковых требований	Сумма исковых требований по санкциям (штрафы, пени, неустойки, возмещение гос.пошлин. И др.судебных издержек)	Стадия судебного процесса	вероятность взыскания / сумма взыскания
2	3	4	5	6	7	8	9
15 Арбитражный апелляционный суд	Турбозайм	ГУФССП России по Ростовской области	признание постановления незаконным (ч. 1 ст.14.57 КоАП РФ)	60000	нет	апелляционная инстанция	низкая
14 Арбитражный апелляционный суд	Турбозайм	УФССП России по Новгородской области	признание постановления незаконным (ч. 1 ст.14.57 КоАП РФ)	50000	нет	апелляционная инстанция	низкая
Арбитражный суд Поволжского округа	Турбозайм	ГУ ФССП России по Республике Татарстан	признание постановления незаконным (ч. 1 ст.14.57 КоАП РФ)	100000	нет	кассационная инстанция	средняя
1 Арбитражный апелляционный суд	Турбозайм	УФССП России по Республике Чувашия	признание постановления незаконным (ч. 1 ст.14.57 КоАП РФ)	65000	нет	апелляционная инстанция	низкая
3 Арбитражный апелляционный суд	Турбозайм	ГУФССП России по Красноярскому краю	признание постановления незаконным (ч. 1 ст.14.57 КоАП РФ)	60000	нет	апелляционная инстанция	средняя
Арбитражный суд Республики Крым	Турбозайм	ГУФССП России по республике Крым и г. Севастополю	признание постановления незаконным (ч. 1 ст.14.57 КоАП РФ)	50000	нет	1 инстанция, общий порядок	низкая
1 Арбитражный апелляционный суд	Турбозайм	УФССП России по Чувашской республике - Чувашии	признание постановления незаконным (ч. 1 ст.14.57 КоАП РФ)	80000	нет	апелляционная инстанция	средняя
Арбитражный суд Тамбовской области	Турбозайм	УФССП России по Тамбовской области	признание постановления незаконным (ч. 1 ст.14.57 КоАП РФ)	60000	нет	1 инстанция, общий порядок	низкая
Арбитражный суд Воронежской области	Турбозайм	УФССП России по Воронежской области	признание постановления незаконным (ч. 1 ст.14.57 КоАП РФ)	60000	нет	1 инстанция, общий порядок	низкая



Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год

Дорогомиловский районный суд	УФССП России по Республике Крым и г.Севастополю	Турбозайм	привлечение к административной ответственности по ч.1 ст.20.25 КоАП РФ	80000	нет	апелляционная инстанция	низкая
Арбитражный суд Республики Крым	Турбозайм	ГУФССП России по Республике Крым и г.Севастополю	оспаривание ненормативного правового акта - отказа в зачете денежных средств по ч.1 ст.32.2 КоАП РФ	80000	нет	1 инстанция, общий порядок	средняя
Дорогомиловский районный суд	Турбозайм	Дорогомиловский ОСП УФССП России по г.Москве	обжалование постановления о взыскании исполнительского сбора ст.112 229-ФЗ	50000	нет	1 инстанция, общий порядок	средняя
Савеловский районный суд г.Москвы	Караваева Елена Вячеславовна	ООО МКК Турбозайм	о признании договора незаключенным, внесении изменений в НБКИ, взыскании компенсации морального вреда, взыскании судебных расходов	35 300	300	с/з на 25.01.2025	средняя
Пермский районный суд Пермского края	Серебряков Николай Владимирович	ООО МКК Турбозайм	о признании договора займа недействительным (мошенничество подтверждено), внесении изменений в НБКИ	нет	нет	с/з на 03.02.2025	средняя
Ленинский районный суд г. Воронежа	Камынина Елена Александровна	ООО МКК Турбозайм	о признании договора займа недействительным	нет	нет	с/з на 15.02.2025	средняя
Дорогомиловский районный суд г. Москвы	Холматов Эрнест Арибжонович	ООО МКК Турбозайм	о расторжении договора потребительского займа в соответствии со ст.451 ГК РФ	нет	нет	с/з на 15.03.2025	низкая
Московский районный суд города Санкт-Петербурга	Гаран Михаил Олегович	ООО МКК Турбозайм	о защите прав субъекта персональных данных, взыскании компенсации морального вреда и убытков	147917,45	3000	с/з на 18.03.2025	средняя
Дорогомиловский районный суд г. Москвы	Молчанова Татьяна Анатольевна	ООО МКК Турбозайм	о расторжении договора микрозайма	нет	нет	с/з на 04.02.2025	средняя
Дорогомиловский районный суд г. Москвы	Буровникова Анна Алексеевна	ООО МКК Турбозайм	о признании договора незаключенным, взыскании морального вреда	53000	нет	с/з на 25.02.2025	средняя
Дорогомиловский районный суд г. Москвы	Молчанова Татьяна Анатольевна	ООО МКК Турбозайм	о расторжении договора займа	нет	нет	с/з на 18.03.2025	низкая
Калужский районный суд Калужской области	Марданова Оксана Юрьевна	ООО МКК Турбозайм	о признании договора займа недействительным, внесении изменений в КИ, прекращении обработки персональных данных	нет	нет	с/з на 29.01.2025	средняя
Дорогомиловский районный суд г. Москвы	Комарова Ирина Алексеевна	ООО МКК Турбозайм	о расторжении договора микрозайма, снижении неустойки, компенсации морального вреда	101000	нет	с/з на 13.02.2025	средняя
Синарский районный суд г.Каменск Уральского Свердловской области	Трифонов Александр Михайлович	ООО МКК Турбозайм	о признании договора займа не заключенным, внесении изменений в БКИ, прекращении обработки персональных данных	нет	нет	с/з на 04.02.2025	средняя
Чкаловский районный суд г. Екатеринбурга	Леонтьев Денис Борисович	ООО МКК Турбозайм	о защите прав потребителей, признании договора займа недействительным, обязанности исключить сведения из БКИ, компенсации морального	139 035,00	89 035,00	с/з на 24.02.2025	средняя

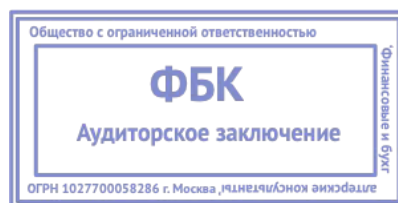


Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год

			вреда, судебных расходов				
Синарский районный суд г.Каменск Уральского Свердловской области	Толмачева Светлана Анатольевна	ООО МКК Турбозайм	о признании договора микрозайма недействительным	нет	нет	с/з на 28.01.2025	средняя
Савеловский районный суд г.Москвы	Афонин Алексей Александрович	ООО МКК Турбозайм	о расторжении договора микрозайма в соответствии со ст.451 ГК РФ	нет	нет	с/з на 03.02.2025	низкая
Савеловский районный суд г.Москвы	Пефтиев Иван Иванович	ООО МКК Турбозайм	о признании договора займа незаключенным	нет	нет	с/з на 31.01.2025	средняя
Чebаркульский городской суд	Юртумбаев Артем Радикович	ООО МКК Турбозайм	о признании договора займа недействительным, внесении изменений в КИ, взыскании морального вреда, (мошенничество подтверждено)	33000,00	3000	с/з на 31.01.2025	высокая
Ленинск-Кузнецкий районный суд Кемеровской области	Бурдуковский Игорь Владимирович	ООО МКК Турбозайм	о защите прав потребителей, истечении срока исковой давности	нет	нет	с/з на 27.01.2025	неизвестно
Дорогомиловский районный суд г. Москвы	Самохин Александр Николаевич	ООО МКК Турбозайм	о признании договора займа недействительным	нет	нет	с/з на 27.02.2025	средняя
Ленинский районный суд Тульской области	Антонова Ольга Викторовна	ООО МКК Турбозайм	о расторжении договора микрозайма	нет	нет	Определением суда от 14.01.2025 иск оставлен без движения	низкая
Дорогомиловский районный суд г.Москвы	Глухова Любовь Сергеевна	ООО МКК Турбозайм	о защите прав потребителей, признании договора займа недействительным	нет	нет	с/з на 06.02.2025	высокая
Фрунзенский районный суд г.Санкт-Петербурга	Бобров Рафаил Павлович	ООО МКК Турбозайм	о внесении изменений в кредитную историю	нет	нет	с/з на 29.01.2025	низкая
Мировой судья судебного участка №97 Красногорского судебного района Московской области	Толстых Дмитрий Олегович	ООО МКК Турбозайм	возврат задолженности за излишне перечисленные денежные средства по перекредитованию	16640,83	нет	направлен иск, возвращен, запрошено определение	неизвестно
Судебный участок №258 Химкинского судебного района Московской области	Янакаев Альберт Николаевич	ООО МКК Турбозайм	возврат задолженности за излишне перечисленные денежные средства по перекредитованию	14437,24	нет	направлен иск, возвращен, запрошено определение	неизвестно

Итого: 1 335 тыс. руб.

Резерв по судебным искам на 31.12.24 и 31.12.23 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 существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее пяти процентов.

Информация по прекращаемой деятельности

В 2024 и 2023 гг. информация о прекращаемой деятельности отсутствует.

Обеспечения обязательств выданные

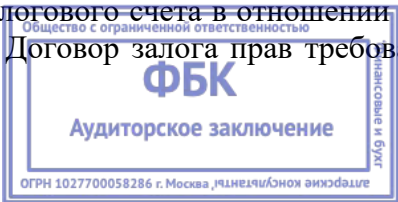
По состоянию на 31.12.24г. ООО Микрокредитная компания «Турбозайм» выступает поручителем за МФК Быстроденьги (ООО) по облигационным займам 2,3,4,5,6,7,8,9,10 выпуск

Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	Международный код идентификации ценной бумаги (далее - код ISIN)	Объем эмиссии (количество), шт	Номинальная стоимость облигации, тысяч рублей	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка купонного дохода, процентов	Возможность досрочного погашения
1	2	3	4	5	6	7	8
4-01-00487-R-001P от 10.02.2022	RU000A104SJ9	132 085	1,00	05.05.2022	19.04.2025	26,00	да
4B02-01-00487-R-002P от 11.10.2022	RU000A105N25	175 000	1,34	21.12.2022	03.06.2026	8,00	да
4B02-02-00487-R-002P от 25.05.2023	RU000A106B51	300 000	1,00	31.05.2023	11.11.2026	16,00	да
4B02-03-00487-R-002P от 03.10.2023	RU000A1070G0	333 356	1,00	11.10.2023	24.03.2027	16,00	да
4B02-04-00487-R-002P от 15.12.2023	RU000A107GU4	166 644	1,00	26.12.2023	08.06.2027	22,00	да
4B02-05-00487-R-002P от 23.01.2024	RU000A107PW1	300 000	1,00	31.01.2024	14.07.2027	21,00	да
4B02-04-00487-R-002P от 06.03.2024	RU000A107GU4	200 000	1,00	12.03.2024	08.06.2027	22,00	да
4B02-06-00487-R-002P от 13.05.2024	RU000A108F63	500 000	1,00	16.05.2024	28.10.2027	26,00	да
4B02-07-00487-R-002P от 17.07.2024	RU000A1099P0	150 000	1,00	22.08.2024	03.02.2028	24,25	да

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



Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год

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 31.12.2024 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

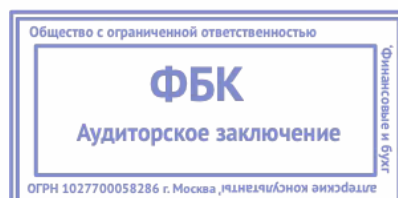
Организация в 2024г. (2023г.) не получала государственную помощь, бюджетные средства и бюджетные кредиты.

Генеральный директор



Махаев Р.А

21 марта 2025 года



45