

ПОЯСНЕНИЯ
К бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах микрофинансовой
организации
Общества с ограниченной ответственностью
Микрокредитная компания «Турбозайм»
за 2022 год

Москва
2023

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

1. Общие сведения

Полное фирменное наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Турбозайм»

06.02.2020 произошла смена наименования организации на Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Турбозайм».

Ранее Организация называлась Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Турбозайм"

Краткое фирменное наименование юридического лица:

ООО МКК Турбозайм.

06.02.2020 произошла смена наименования организации на ООО МКК Турбозайм

Ранее Организация называлась ООО МФК Турбозайм

Прочие Изменения в Устав не вносились.

В отчетном периоде изменения в Устав не вносились.

Местонахождение:

123290, Российская Федерация, г. Москва, тупик Магистральный 1-ый, д. 11, стр. 10

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:

123290, Российская Федерация, г. Москва, тупик Магистральный 1-ый, д. 11, стр. 10

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.

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

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:

- от реализации привлеченных пользователей интернета;
- от прочей деятельности.

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 614-П) (п.1. Учетной политики для целей бухгалтерского учета), утвержденной Приказом Генерального директора от 31.12.2020г. № 154-311220/бух).

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 «АУДИТ-ЭСКОРТ»;
сокращенное наименование - ООО «АУДИТ-ЭСКОРТ»;

Государственный регистрационный номер -1027700309669

Место нахождения: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58, пом. XVIII, К 151, этаж

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

3.

Общество является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество».

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ) – 11606054905.

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор.

Состав (фамилии и должности) членов исполнительных и контрольных органов организации:

Генеральный директор: Весовщук Сергей Дмитриевич по 31.12.2021

Генеральный директор: Ромашкин Яков Владимирович. с 01.01.2022

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 2022г: 245 человек.

Среднегодовая численность работающих за 2021г: 131 человек.

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

Количество обособленных подразделений на территории РФ по состоянию на 31.12.2021г. – 2.

В 2022 г. на деятельность организаций в Российской Федерации оказывает существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. А именно - геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление, ограничения, связанные с коронавирусной инфекцией.

Организация принимает во внимание указанные факторы.

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

-на оценочные значения влияния не оказано,

-на систему управления финансовыми рисками влияния не оказано,

-на оценку непрерывности деятельности влияния не оказано.

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

Учетная политика для целей бухгалтерского учета составлена в соответствии с ФЗ «О Бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ с применением приложения Банка России от 2 сентября 2015 года N 486-П "О 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.

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

Связанные лица

В 2020г. произошла смена участников.

Из состава участников вышли:

ELPETRO INVESTMENTS LIMITED (ЭЛПЕТРО ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД) и

MARKASIAN LIMITED (МАРКАСИАН ЛИМИТЕД)

18декабря 2020 участниками стали:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "Санора-Рус" - доля владения 50%

Провкин Юрий Игоревич - доля владения 50%

По состоянию на 31 декабря 2021 г. бенефициарными владельцами Организации являются: Провкин Юрий (50%) и Смузиков Александр (более 25%).

По состоянию на 31 декабря 2022 г. бенефициарным владельцем Организации является: Провкин Юрий (50%) .

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

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

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

5	Ромашкин Максим Яковлевич	(с)9	Сын Я.Ромашкина
6	Провкина Резеда Мударисовна	(а)9	Супруга Ю.Провкина
7	Провкина Нева Юрьевна	(с)9	Дочь Ю.Провкина
8	Провкина Эви Юрьевна	(с)9	Дочь Ю.Провкина
9	Шейн Оксана Владимировна	(а)9	Супруга А.Шмелева
10	Шмелева Александра Алексеевна	(а)9	Дочь А.Шмелева
11	Шмелева Дарья Алексеевна	(а)9	Дочь А.Шмелева
12	Шмелева Арина Алексеевна	(с)9	Дочь А.Шмелева
13	Шмелева Мирослава Алексеевна	(с)9	Дочь А.Шмелева

Связанными сторонами по отношению к организации на 31.12.2021 году выступают следующие лица:

№ п/п	Наименование юридического лица	Основание отнесения по МСФО (IAS) 24 (<u>Связанные стороны</u>)	Комментарии по МСФО (IAS) 24
1	ООО "САНОРА-РУС"	(i)(b)9, (vi)(b)9	Материнская компания 50%, А.Смузиков является участником 58,37%
2	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)	(vi)(b)9, (i)(b)9	Находится под совместным контролем Ю. Провкина (50%) и А. Смузикова, являются членами одной группы
3	MOXFERE LIMITED (МОКСФЕРЕ ЛИМИТЕД)	(vi)(b)9	Ю. Провкин и А.Смузиков осуществляют совместный контроль
4	LUNTIME LIMITED (ЛАНТАЙМ ЛИМИТЕД)	(vi)(b)9	Ю. Провкин осуществляет совместный контроль
5	SANORA LIMITED (САНОРА ЛИМИТЕД)	(vi)(b)9	А.Смузиков осуществляет контроль
6	MARKASIAN LIMITED (МАРКАСИАН ЛИМИТЕД)	(vi)(b)9	Ю.Провкин и А.Смузиков осуществляют совместный контроль
7	ELPETRO INVESTMENTS LIMITED (ЭЛПЕТРО ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД)	(vi)(b)9	Ю.Провкин и А.Смузиков осуществляют совместный контроль
8	ООО "ОНЛАЙН НЕДВИЖИМОСТЬ"	(vii)(b)9, (vi)(b)9	Ю.Провкин является ключевым управленческим персоналом (далее - КУП), является участником 87,5%
9	ООО "РУС ГЛОБАЛ ГРУПП"	(vi)(b)9	Ю.Провкин является участником 100%
10	ООО "ВЭЛКАМ"	(vi)(b)9	Ю.Провкин является участником 50%
11	ООО "ЗЕЛЕННЫЕ ЛИНИИ"	(vi)(b)9	А.Смузиков является участником 75%
12	СТРАТЕДЖИ КЭПИТАЛ АДВАЙЗОР ЛИМИТЕД	(vi)(b)9	А.Шмелев является КУП в материнской компании, является КУП
№ п/п	Фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица		
1	Весовщук Сергей Дмитриевич	iii(a)9	КУП отчитывающейся организации

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

2	Провкин Юрий Игоревич	i(a)9	Совместный контроль
3	Смузиков Александр Юрьевич	i(a)9	Совместный контроль
4	Шмелев Алексей Евгеньевич	iii(a)9	КУП материнской компании
5	Весовщук Юлия Вячеславовна	(a)9	Супруга С.Весовщука
6	Провкина Резеда Мударисовна	(a)9	Супруга Ю.Провкина
7	Провкина Нева Игоревна	(c)9	Дочь Ю.Провкина
8	Провкина Эви Игоревна	(c)9	Дочь Ю.Провкина
9	Смузиков Давид Александрович	(a)9	Сын А.Смузикова
10	Смузикова Софья Александровна	(c)9	Дочь А.Смузикова
11	Смузиков Семен Александрович	(c)9	Сын А.Смузикова
12	Шейн Оксана Владимировна	(a)9	Супруга А.Шмелева
13	Шмелева Александра Алексеевна	(a)9	Дочь А.Шмелева
14	Шмелева Дарья Алексеевна	(a)9	Дочь А.Шмелева
15	Шмелева Арина Алексеевна	(c)9	Дочь А.Шмелева
16	Шмелева Мирослава Алексеевна	(c)9	Дочь А.Шмелева

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

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

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

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

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

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	9	10
1	Процентные доходы	6 624	0	0	3 351	9 975
	в т.ч.					
	САНОРА-РУС ООО	6 624				6 624
	MOXFERE LIMITED МОКСФЕРЕ ЛИМИТЕД				2 100	2 100
	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)				585	585
	ЭКВАНТАЛАБ ООО				359	359
	ВЭЛКАМ ООО				307	307
2	Процентные расходы			0	(1 631)	(1 631)
	в т.ч.					
	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)				(1 631)	(1 631)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1 570)	0	0	(322)	(1 892)
	в т.ч.					
	САНОРА-РУС ООО	(1 570)				(1 570)
	MOXFERE LIMITED МОКСФЕРЕ ЛИМИТЕД				(322)	(322)
16	Прочие доходы	-			11 624	11 624
	в т.ч.					
	МКК ТУРБОЗАЙМ (ООО)				11 624	11 624
17	Прочие расходы	0	0	0	(159)	(159)
	в т.ч.					
	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)				(159)	(159)
19	Общие и административные расходы	(8 840)	0	(15 557)	(37 430)	(61 827)
	в т.ч.					
	ООО "Санора-Рус"	(8 840)				(8 840)
	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)				(531)	(531)
	ЭКВАНТАЛАБ ООО				(36 899)	(36 899)
	Ключевой персонал			(15 557)		(15 557)
						0

Остатки по операциям со связанными сторонами

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

На 31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	9	10
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	55 039	-	-	32 775	87 814
14	займы выданные	55 039	-	-	30 086	85 125
	в т.ч.					
	САНОРА-РУС ООО	55 039				55 039
	MOXFERE LIMITED МОКСФЕРЕ ЛИМИТЕД				30 086	30 086
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	2 688	2 688
	в т.ч.					
	ЭЛПЕТРО ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД				148	148
	МФК Быстроденьги (ООО)				2 540	2 540
25	Прочие активы				408	408
	МФК Быстроденьги (ООО)				408	408
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(11)	-	-	(17 443)	(17 454)
30	привлеченные средства		-		(17 006)	(17 006)
	в т.ч.					
	МФК Быстроденьги (ООО)				(17 006)	(17 006)
32	прочая кредиторская задолженность	(11)	-	-	(437)	(448)
	в т.ч.					
	САНОРА-РУС ООО	(11)				(11)
	МФК Быстроденьги (ООО)				(437)	(437)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь - Декабрь 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	9	10
1	Процентные доходы	1 332	-	-	1 223	2 555
	в т.ч.					
	САНОРА-РУС ООО	1 332				1 332
	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)				991	991
	MOXFERE LIMITED МОКСФЕРЕ ЛИМИТЕД				231	231
2	Процентные расходы	-	-	-	(1 097)	(1 097)
	в т.ч.					

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)				(1 097)	(1 097)
16	Прочие доходы	-	-	-	9 904	9 904
	в т.ч.					
	МФК Быстроденьги (ООО)				9 904	9 904
17	Прочие расходы	(2 000)	-	-	(33)	(2 033)
	в т.ч.					
	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)				(33)	(33)
	САНОРА-РУС ООО	(2 000)				(2 000)
19	Общие и административные расходы	-	-	(7 087)	(955)	(8 042)
	в т.ч.					
	ООО "Финита"				(2)	(2)
	Ключевой персонал			(7 087)		(7 087)
	МФК Быстроденьги (ООО)				(953)	(953)

Оплата труда (краткосрочное вознаграждение, в т.ч. оклад, отпускные, единовременная премия и доплата за разъездной характер работы ключевого управленческого персонала (к ключевому управленческому персоналу Общество относит Генерального директора) за 2023 год составляет 13 115 тыс. руб. (в т.ч. НДФЛ=1 300 тыс. руб.), начислены страховые взносы – 2 442тыс. руб.

Оплата труда (краткосрочное вознаграждение, в т.ч. оклад, отпускные, единовременная премия и доплата за разъездной характер работы ключевого управленческого персонала (к ключевому управленческому персоналу Общество относит Генерального директора) за 2021 год составляет 5 945 тыс. руб. (в т.ч. НДФЛ=698,6 тыс. руб.), начислены страховые взносы – 1 141 тыс. руб.

Информация о вознаграждении ключевого персонала за 2022 и 2021 гг. раскрыта в Примечании 46.3 «Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу»

Капитал

Уставный капитал ООО МКК Турбозайм (далее – Общество) составляет 134 228 187,92 (сто тридцать четыре миллиона двести двадцать восемь тысяч сто восемьдесят семь рублей 92 копейки)

Номинальная стоимость Уставного капитала:

- 50% Уставного капитала принадлежит ООО «Санора-Рус»;
- 50% Уставного капитала принадлежит Провкину Юрию Игоревичу.

На 31.12.2022г 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 31.12.2021г. №223-301220бух

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, ОСБУ, планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организациях.

Учетная политика призвана:

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

2.1. Активы и обязательства в иностранных валютах

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

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

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

2.2. Активы и обязательства

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

2.3. Основные средства

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

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

- объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем,
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Объекты основных средств принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на их приобретение (сооружение).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.4. Учет аренды у арендатора

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

Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами B5 - B8 МСФО (IFRS) 16. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается

планируемый срок аренды. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах N 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды" и N 91508 "Другое имущество, полученное по договорам аренды"

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Первоначальная оценка актива в форме права пользования

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, при восстановлении участка, на котором он располагается, или при

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

Первоначальная оценка обязательства по аренде

На дату начала аренды обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, либо ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

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

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

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

исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Последующая оценка актива в форме права использования

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

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

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

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

Последующая оценка обязательства по аренде

После даты начала аренды обязательство по аренде учитывается следующим образом:

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

Переоценка обязательства по аренде

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

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

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

Модификация договора аренды

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

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

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

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

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

Общество применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

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:

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

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 34.1 «Аренда».

Основных средств, сданных в аренду, Организация не имеет.

2.5. Нематериальные активы

Нематериальными активами организация признает объекты, не имеющие материально-вещественной формы, предназначенные для использования при оказании услуг, для управленческих нужд и в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства организации

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизации не начисляется. Срок полезного использования определяется организацией при признании нематериального актива исходя из ожидаемого срока его использования, в течение которого предполагается получать экономические выгоды или срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации.

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

Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.

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

Информация раскрывается в отчетности в примечаниях в таблице 14.1 «Нематериальные активы».

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

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

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

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

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

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

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

Метод ЭСП не применяется:

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

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

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

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

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

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

Организация исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам, сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам займа или договорам банковского вклада, действующим в самой организации

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки.

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

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

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

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

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

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

8.1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

8.2. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

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

8.4. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

8.5. Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

8.6. Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

2.7. Учет инвестиций в дочерние общества

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

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

Примечание 6. 1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Примечание 6. 2. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 10.1. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Таблица 10.2. Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия

Таблица 12.1. Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 12.2. Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

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".

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

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:

19.1. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

19.2 Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

19.4. Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

2.9. Запасы

Учет запасов осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

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 17.1. 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 2022 году не создавался.

Тыс. руб.

Показатель	31.12.2022 г	31.12.2021 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.

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

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

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

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

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

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

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

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

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

По выданным займам Организация рассчитывает два вида резервов:

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) представляет собой средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов (приложение А к МСФО (IFRS) 9 в редакции 2014 года). Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) проводится на групповой основе в отношении выданных займов, не являющихся кредитно-обесцененными. Резерв под обесценение равен разнице между возмещаемой стоимостью и амортизированной стоимостью. Размер ожидаемых кредитных убытков по договору зависит от его квалификации.

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

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

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

Расчет резерва под обесценение по пени и штрафам производится по категориям займов в зависимости от срока просрочки и наличия дополнительных рисков При этом Общество начисляет резерв на задолженность по штрафам и пеням по ставкам

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

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 2022г 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:

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

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

1. Процентные доходы

2. Процентные расходы

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

II. Операционные доходы за вычетом расходов

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

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

6. Общие и административные расходы

7. Прочие доходы

8. Прочие расходы

9. Доход (расход) по налогу на прибыль

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

III. Прочий совокупный доход

Общие принципы признания и определения доходов и расходов

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

-развернуто,

-сальдировано.

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

Процентные доходы и расходы

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

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

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

Процентный доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Общие и административные расходы

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

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

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Расходы на создание резервов – оценочных обязательств признаются в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.

Командировочные расходы признаются на дату утверждения авансового отчета.

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

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

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

Прочие доходы

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

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

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

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

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

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

Прочие расходы

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

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

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

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

Доход (расход) по налогу на прибыль

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

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

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

Прочий совокупный доход

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

2.14. Инвентаризация имущества и обязательств

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

Срок последней инвентаризации имущества ООО МКК Турбозайм на 31.10.2022г

Срок последней инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности ООО МКК Турбозайм на 31.12.2022г

2.15. Управление рисками

Деятельности ООО МКК Турбозайм присущи риски. МКК осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки, наблюдения и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности МКК, и каждый отдельный сотрудник МКК несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями.

Уровни управления рисками

Управление рисками в Обществе является двухуровневым.

- Уровень Руководства (решения по рискам принимаются на уровне Директоров Департаментов либо Генерального директора);
- Уровень линейного менеджмента (решения по рискам принимаются руководителями функциональных подразделений).

Для каждого из уровней системы управления рисками существует порог принятия решения, который является пороговой величиной риска, при превышении которой решение по риску передается на уровень выше:

Уровни рассмотрения и принятия решений о рисках

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

Уровень риска	Генеральный директор	Линейные руководители
Опасные риски	□ □ □	
Допустимые риски	□	□
Незначительные риски		□ □

Организационная структура управления рисками

Организационная структура управления рисками соответствует уровням управления Общества.

В Обществе функции по координации процессов управления рисками, сбору информации, консультированию владельцев рисков по методологии управления рисками осуществляют риск-координаторы в составе подразделения управления рисками.

На уровне Общества решения по управлению рисками осуществляет Генеральный директор (Руководство).

Подразделение риск-менеджмента является независимым в своей деятельности от других структурных подразделений МФО в вопросах управления рисками подчиняется непосредственно Генеральному директору.

Руководитель подразделения риск-менеджмента должен обладать следующей квалификацией:

- Иметь высшее экономическое/математическое/техническое образование
- Стаж работы по специальности в области риск-менеджмента не менее 5-ти лет
- Знать теорию управления рисками

Роли и ответственность участников Системы управления рисками

Роли и ответственность распределены в соответствии со следующими принципами:

Ответственность за эффективное управление рисками, а также за утверждение бюджета на мероприятия по управлению рисками в Обществе несет Генеральный директор (Руководство) Общества.

Ответственность за своевременное выявление, оценку рисков, разработку и выполнение мероприятий, мониторинг рисков несут руководители подразделений на всех уровнях управления. Владельцами рисков назначаются руководители тех подразделений, на цели которых оказывает прямое влияние рассматриваемый риск.

Ответственность за методологическое сопровождение и координацию (своевременный сбор информации) всех процессов управления рисками, а также за

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

своевременное и полное обеспечение информацией о рисках всех заинтересованных сторон несут координаторы функции управления рисками (риск-менеджер).

Надзор за эффективностью управления рисками осуществляет Генеральный директор.

В таблице кратко представлено распределение ролей и обязанностей участников СУР.

Роли и обязанности участников СУР (Системы управления рисками)

Участник	Роль	Функции и ответственность
Генеральный директор	Гарант, контролер	Организация эффективного управления рисками Общества и надзор за эффективностью УР. Утверждение реестра рисков. Формирование и утверждение бюджетов на мероприятия. Распределение полномочий в сфере управления рисками между структурными подразделениями, отдельными работниками, осуществляющими управленческие функции, установление порядка взаимодействия, обмена данными и представления внутренней отчетности по управлению рисками; Обеспечение необходимыми ресурсами работников МФО для осуществления ими управления рисками; Установление допустимых уровней потерь по всем выявленным рискам Общества на основании предложений риск-менеджера Разрешение спорных ситуаций.
Директора департаментов	Исполнители, владельцы рисков	Выявление и оценка рисков. Разработка и исполнение мероприятий по снижению рисков. Своевременная передача информации о рисках и мероприятиях риск-менеджеру. Фиксация и передача информации о реализовавшихся рисках. Организация внутренних расследований случаев реализации рисков; Обеспечение работников Общества доступом к информации, необходимой для реализации мероприятий и процедур по управлению рисками; Информирование Генерального директора о фактах нарушения положений внутренних документов Общества по управлению рисками;
Риск-менеджер	Методолог-координатор	Разработка Положения об управлении рисками и иных внутренних документов МФО, регулирующих вопросы управления рисками; Утверждение правил и методов оценки рисков и формирования внутренней отчетности по управлению рисками; Координация процессов управления рисками. Обучение и консультирование по методологии процессов управления рисками. Поддержка и развитие методологической и нормативной базы СУР. Оперативный анализ рисков операций, контрагентов, клиентов, подготовка

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

		рекомендаций по минимизации рисков, участие в согласовании операций, связанных с принятием рисков, в пределах компетенции; Подготовка и представление внутренней отчетности по управлению рисками. Анализ и прогнозирование состояния СУР, выявление критических (наиболее опасных) бизнес-процессов и источников рисков, участие в оценке достаточности капитала, финансовых ресурсов и резервов, предназначенных для управления рисками; Выявление и изучение возможных угроз возникновения рисков в профессиональной деятельности МФО, планирование профилактических мероприятий; Разработка и внедрение мер и процедур реагирования и минимизации рисков и организация устранения последствий реализации рисков; Анализ случившихся рисков событий; Обеспечение всех заинтересованных сторон информацией о рисках. Периодичность мониторинга актуальности реестра рисков и проведения мониторинга актуальности внутренних документов по управлению рисками.
--	--	--

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения убытков по финансовым активам, чувствительным к изменению процентной ставки, вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Раскрытие анализа чувствительности к изменению процентных ставок и валютных курсов регламентировано в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (п. 7.40—7.42). Данные изменения согласно МСФО попадают в категорию рыночных рисков и раскрываются в примечаниях к отчетности.

Анализ валютных и процентных рисков актуален для компаний, которые имеют:

- существенные остатки/операции в течение года, выраженные в иностранной валюте. Речь идет как об остатках на банковских счетах, так и о прочих активах и обязательствах;
- обязательства или активы, величина которых может меняться в зависимости от текущих или форвардных процентных ставок. Например, займы с плавающими процентными ставками, у которых величина будущих процентных платежей привязывается к LIBOR, MOSPRIME, ставке рефинансирования и др.

ООО МКК Турбозайм не осуществляет оценку чувствительности к изменению процентной ставки так как:

- размещает средства в банковские депозиты с фиксированными процентными ставками до погашения
- привлекает денежные средства по договорам займов с фиксированными процентными ставками до погашения.

Фондовый риск

По состоянию на 31.12.2022г. вложения в акции и иные финансовые инструменты, по которым рассчитывается фондовый риск в ООО МКК Турбозайм отсутствуют.

Для раскрытия информации в пояснениях к бухгалтерской отчетности 40 «Управление рисками» компания руководствовалась рейтингами, присвоенными международными рейтинговыми агентствами (Moody's), российскими рейтинговыми агентствами (Эксперт РА, АКРА) расположенными в сети интернет: <https://www.banki.ru/banks/ratings/agency/>.

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 47.1 События после окончания отчетного периода

2.17. Отчет о денежных потоках

Формирование отчета производится на основании о Положения Банка России от 25 октября 2017 года N 614-П "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" (Приложение 18).

3. Налоги и налогообложение.

3.1 Расчеты по налогу на добавленную стоимость:

В 2022-2021 годах ООО МКК Турбозайм осуществляло облагаемую и необлагаемую налогом на добавленную стоимость деятельность.

В части необлагаемой НДС деятельности ООО МКК Турбозайм в 2022-2021 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 разности документа. В остальных случаях НДС относится на 71802 счет и включается в расходы организации в сумме, не превышающей коэффициента для распределения НДС.

3.2 Расчеты по налогу на прибыль

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

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

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

Информация о налоге на прибыль раскрывается в отчетности в примечаниях:

Примечание 35 Налог на прибыль

В примечании 35 в том числе раскрывается информация: Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу; Признанный отложенный налоговый актив (обязательство), при этом Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) – отсутствует.

3.3 Резервы и оценочные обязательства в налоговом учете

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

- *Резерв на возможные потери по займам по Основному долгу процентам по микрозаймам* формируется в порядке, предусмотренном статьей 297.3 НК РФ и в соответствии с Указание Банка России от 13.06.2017 N4406-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 28.06.2016 № 4054-У « о порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам".
- С сентября 2020 Общество формирует резерв на возможные потери по займам по основному долгу, процентам и иным платежам в пользу микрофинансовой

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

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»

- Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков формируется в порядке, предусмотренном статьей 324.1 НК РФ.
- Резерв ежегодных вознаграждений по итогам работы за год

4 Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса.

4.1 Основные средства

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

(тыс. руб.)	
Изменение стоимости основных средств	2022 год
Стоимость основных средств на начало отчетного года	1 742
Увеличение стоимости основных средств, всего	5 730
в том числе за счет:	
взнос в уставный капитал объектов	0
поступило новых объектов	3 530
прочее	2 200
Уменьшение (выбытие) стоимости основных средств, всего	2 757
в том числе за счет:	
продажи основных средств	
списания основных средств	0
начисленная амортизация за период	2 545
прочее	212
Стоимость основных средств на конец отчетного года	4 715

В 2021 году переоценка основных средств не проводилась.
 Основные средства на 31.12.2021

(тыс. руб.)	
Изменение стоимости основных средств	2021 год
Стоимость основных средств на начало отчетного года	113
Увеличение стоимости основных средств, всего	
в том числе за счет:	
взнос в уставный капитал объектов	0
поступило новых объектов, в том числе	1864
Уменьшение (выбытие) стоимости основных средств, всего	235

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

в том числе за счет:	
продажи основных средств	
списания основных средств	0
начисленная амортизация за период	235
прочее	0
Стоимость основных средств на конец отчетного года	1742

Объектов недвижимости, принятых в эксплуатацию и фактически используемых, но находящихся в процессе государственной регистрации в 2022 году нет.

В течение 2022-2021 гг основных средств, полученных по договорам лизинга, ООО МКК Турбозайм не имеет.

В учете признаны Договора 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 15.1.

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 14 «Нематериальные активы», таблица 14.1.

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 31.12.2022г составляет 53 861 тыс. руб.

Стоимость нематериальных активов по состоянию на 31.12.2021г составляет 23063 тыс. руб.

4.3 Займы юридическим лицам

В 2022 году ООО МКК Турбозайм предоставило займы юридическим лицам:

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

- ВЭЛКАМ ООО на сумму 0 тыс. руб. На 31.12.2022 задолженность по займу полностью погашена
- МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО) на сумму 60 000 тыс. руб. на 31.12.2022 займ погашен полностью
- САНОРА-РУС ООО - на сумму 189 300 тыс. руб. На 31.12.2022 задолженность по займу с учетом начисленных процентов составила 155 440 тыс. руб.
- ЭКВАНТАЛАБ ООО - на сумму 20 000 тыс. руб. На 31.12.2022 задолженность по займу полностью погашена
- MOXFERE LIMITED МОКСФЕРЕ ЛИМИТЕД – на сумму 0 тыс. руб. На 31.12.2022 На 31.12.2022 задолженность по займу с учетом начисленных процентов составила 32 186 тыс. руб.

В 2021 году ООО МКК Турбозайм предоставило займы юридическим лицам:

- ВЭЛКАМ ООО на сумму 23 500 тыс. руб. На 31.12.2021 задолженность по займу с учетом начисленных процентов составила 16 590 тыс. руб.
- МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО) на сумму 110 000 тыс. руб. на 31.12.2021 займ погашен полностью
- САНОРА-РУС ООО - на сумму 60 000 тыс. руб. На 31.12.2021 задолженность по займу с учетом начисленных процентов составила 55 039 тыс. руб.
- MOXFERE LIMITED МОКСФЕРЕ ЛИМИТЕД – на сумму 30 000 тыс. руб. На 31.12.2021 задолженность по займу с учетом начисленных процентов составила 30 086 тыс. руб.
- STRATEGY GLOBAL FINANCE CORP на сумму 35 400 тыс. руб. на 31.12.2021 займ погашен полностью

4.4 Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости ООО МКК Турбозайм, отражаемые по строке 4 Баланса, на начало 2022 года составили 738 265 тыс. руб. В течение отчетного года Общество осуществляло выдачу займов физическим лицам, и на конец 2022 года сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости составила 1 126 966 тыс. руб.

В том числе на 31.12.2022г.:

- Займы выданные - 187 305 тыс. руб
- Микрозаймы выданные – 925 174 тыс. руб.
- Расчеты с прочими дебиторами – 8 158 тыс. руб.

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

- Расчеты с покупателями и клиентами – 6 329 тыс. руб.

В строке 4 Баланса сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2022г отражена с учетом созданного резерва под обесценение по микрозаймам в размере 3 126 835 тыс. руб. в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости ООО МКК Турбозайм, отражаемые по строке 4 Баланса, на начало 2021 года составили 354 547 тыс. руб. В течение отчетного года Общество осуществляло выдачу займов физическим лицам, и на конец 2021 года сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости составила 738 265 тыс. руб.

В том числе на 31.12.2021г.:

- Займы выданные - 101 715 тыс. руб
- Микрозаймы выданные – 610 327 тыс. руб.
- Расчеты с прочими дебиторами – 16 752 тыс. руб.
- Расчеты с покупателями и клиентами – 9 471 тыс. руб.

В строке 4 Баланса сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2021г отражена с учетом созданного резерва под обесценение по микрозаймам в размере 2 061 649 тыс. руб. в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Информация по финансовым активам, оцениваемым по амортизационной стоимости раскрыта в примечании 8 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости».

4.5 Прочие активы

Информация по прочим активам раскрыта в примечании 17 «Прочие активы», таблицы 17.1 и 17.2.

На 31.12.2022

(тыс. руб.)	
Структура прочих активов	На 31.12.2022
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	96
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	66 154
Расчеты с персоналом	22
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	80
Запасы	225

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

Прочее	-
ИТОГО:	66577

На 31.12.2021

Структура прочих активов		(тыс. руб.) На 31.12.2021
Налог на добавленную стоимость, уплаченный		
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль		96
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		17 341
Расчеты с персоналом		102
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		378
Запасы		365
ИТОГО:		18 281

Основные дебиторы ООО МКК Турбозайм

Контрагент	(тыс. руб.)	
	На 31.12.2022г	На 31.12.2021г
СМАРТЛИД ООО	28 721	
ИНТЕРНЕТ РЕШЕНИЯ ООО	11 155	
ТОЛКФИНАНС ООО	9 945	
ПРОДМИР ООО	4 937	
ЛИДСТЕХ ООО	4231	
ИНКОМ КОНСАЛТ ООО	3096	
ТИНЬКОФФ БАНК	2731	1 850
РОСТЛИД ООО	1651	739
РОКМЕДИА ООО	1362	

4.6 Инвестиции в дочерние предприятия.

Инвестиции в дочерние предприятия на 31.12.2022 и 31.12.2021гг. отсутствуют

Информация по инвестициям в дочерние предприятия раскрыта в примечании 12 «Инвестиции в дочерние предприятия».

4.7 Денежные средства

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

- расчетный счет 70 939 тыс. руб.;
- Депозиты в кредитных организациях

Денежные средства на расчетных счетах на 31.12.2021г составили 66 298 тыс. руб., в т.ч.

- расчетный счет 66 298 тыс. руб.

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 31.12.2022 и 31.12.2021

(тыс. руб.)		
Показатель баланса	2022г	2021г
Средства привлеченные от кредитных организаций	295 115	148 961
Средства привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	47 000	17 006
Обязательства по аренде	3 024	
Расчеты с прочими кредиторами	94 148	77455
Итого:	439 287	243 422

Основные кредиторы ООО МКК Турбозайм по состоянию на 31.12.2022г и 31.12.2021г.

(тыс. руб.)		
Контрагент	На 31.12.2022	На 31.12.2021
ЭКСПОБАНК АО	295 115	148 961
Проект-001	47 000	
ЭКВАНТАЛАБ ООО	17 445	
ВЫМПЕЛКОМ ПАО	2 983	656
СИМПЛ ПРОТЕКТ ООО	2110	
КОСМОС ЛИДС ООО	1853	
КОМПАНИЯ ИМПУЛЬС ООО	1487	3 199

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

4.9 Состояние оценочных обязательств в бухгалтерском балансе

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

№ п/п	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным (Кредит 96) на 31.12.2021	Начислен резерв за 2022 г	Использован резерв за 2022 г.	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным (Кредит 96) на 31.12.2021	Фактический остаток сумм неиспользованных отпусков по результатам инвентаризации, руб	Результат инвентаризации, руб
Резерв на оплату отпуска 60305	7929,65	19036,8	24985,66	1980,8	5680,8	-3700
Страховые взносы (обязательства по отпускам)	2394,75	5123,66	6138,0	1380,4	1715,6	-335,2

Все подсчеты итогов по строкам, страницам и в целом по акту инвентаризации проверены. На основании п.4 ст.324.1 НК РФ и в соответствии с учетной политикой на 2022 г комиссия считает, что сумма в размере 4035148,96 руб. может быть включена в расходы, а сумма не использованного резерва присоединена к резерву на выплату предстоящих отпусков на 2023 г.

Оценочное обязательство на выплату отпусков. По результатам годовой инвентаризации, проведенной 31.12.2021, было выявлено следующее состояние резерва:
(тыс. руб.)

№ п/п	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным (Кредит 96) на 31.12.2020	Начислен резерв за 2021 г	Использован резерв за 2021 г.	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным (Кредит 96) на 31.12.2021	Фактический остаток сумм неиспользованных отпусков по результатам инвентаризации, руб	Результат инвентаризации, руб
Резерв на оплату отпуска 60305	893,21	12 005,29	4 888,48	8 010,02	7 929,65	-80,37
Страховые взносы (обязательства по отпускам)	269,75	3 406,16	1 393,86	2 282,05	2 394,75	112,71

Все подсчеты итогов по строкам, страницам и в целом по акту инвентаризации проверены. Учетной политикой на 2021 г Обществом принято решение о формировании оценочного обязательства предстоящих расходов на выплату отпусков в 2021 году, на основании чего и в соответствии с п.4 ст.324.1 НК РФ и в соответствии с учетной политикой на 2021 г комиссия считает, что сумма в размере 112709,59 руб. может быть включена в расходы, а сумма не использованного резерва присоединена к резерву на выплату предстоящих отпусков на 2022 г. в сумме 80 370,03 руб.

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

Сформированный резерв под обесценение по микрозаймам в размере 2 052 562 тыс. руб. в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» присоединен к резерву 2021года.

4.9.3.Резерв под снижение стоимости материально-производственных ценностей в 2022 и 2021 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:

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

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

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

Примерами денежных поступлений и выплат являются:

- получение и выплата при реализации страхового продукта по агентскому договору,

-купля-продажа иностранной валюты.

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

Расшифровка строки 8 "Прочие поступления от операционной деятельности"

Показатель	Тыс. рублей	
	Сумма 2022 г	Сумма 2021 г
Агентское вознаграждение (монетизация клиентов) поступление на р/с	-	136 141
Агентское вознаграждение (прочее) поступление на р/с	3	
Возврат из подотчета не израсход.-х сумм	44	
Выплаты за счет средств ФСС	298	8 659
Заработная плата зачисление на р/с	5232	
Невыясненные поступления	1279	
Переплата по микрозаймам и займам поступление на р/с	89810	
Получение денежных средств за продажу по агентским договорам	-	306 957
Пополнение касс ОФП - возврат подотчетной суммы	-	769
Поступление средств по уступленным договорам цессии	11899	
Покупка валюты (зачисление)	-	23 702
Профессиональное обучение - поступление на р/с	51	
Прочие поступления	14	
Расчеты по электронным кошелькам платежных агентов (Поступление)	288331	
Расчеты, связанные с взысканием денежных средств по решению суда поступление на р/с	13	
Штрафы, пени (по решению суда) поступление на р/с	4 194	6 413
Поступление штрафов и пени	1615	4 060
Поступление штрафов и пени через платежных агентов	-	10 244
Комиссия за информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов	208 988	6 708
Госпошлина уплаченная (по решению суда) поступление на р/с	2225	3 606
НДФЛ - возврат	-	4 702
Субаренда поступление на р/с (в кассу)	-	5 835
Прочие доходы(операционные)	126 390	9 123
Итого	740 386	526 919

Расшифровка строки 9 "Прочие платежи по операционной деятельности "

Показатель	Тыс. рублей	
	Сумма 2022 г	Сумма 2021 г

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

Агентское вознаграждение (коллекторы) списание с р/с	17260	19 095
Агентское вознаграждение (прочее) списание с р/с	17395	8 726
Аренда - коммунальные платежи списание с р/с	26	9 028
Возврат выручки по страховым продуктам	24 419	
Госпошлина уплаченная (по решению суда) списание с р/с	23 320	
Комиссия Быстрокарта (списание с р/с)	0	4 625
Пополнение касс ОФП - выдача в подотчет		2 495
Расчеты, связанные с взысканием денежных средств по решению суда списание с р/с	4424	1 813
Страхование медицинское добровольное ДМС	693	3 453
Снятие наличных в кассу (Снятие денежных средств с банковского счета для пополнения кассы)		8 730
Расходы на аудит	386	6 976
прочие	6247	2 640
Итого	94 170	67 581

Расшифровка строки 24 "Прочие поступления от инвестиционной деятельности"

Показатель	Тыс. рублей	
	Сумма	Сумма
	2022 г	2021 г
Выручка от продажи договора цессии (поступления)	98 985	73 947
Итого	98 985	73 947

Информация о денежных средствах раскрывается в отчетности:

0420845 «Отчет о потоках денежных средств микрофинансовой организации в форме акционерного (хозяйственного) общества, товарищества»

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

Таблица 5.4 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам.

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 35 «Налог на прибыль».

Сегментный анализ

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

При составлении Примечания 38 к бухгалтерской отчетности за 2022 г был проведен сегментный анализ в соответствии с (IFRS) 8 "Операционные сегменты".

В 2022, 2021 году, согласно основному виду деятельности, ООО МКК Турбозайм осуществляла выдачу займов.

В деятельности Общества может быть выделен основной операционный сегмент (укрупненный вид деятельности):

Микрофинансовая деятельность и иная деятельность (уступка права требования, оказание прочих услуг)

- Микрофинансовая деятельность – выдача займов
- Иная деятельность – передача права требования долга, реализация дополнительных продуктов.

Степень зависимости от основных клиентов (повторно обращающихся) - низкая

Сегменты по географическому признаку не выделяются

Управленческий учет по сегментам в организации не ведется.

5.1 Структура доходов¹:

Процентные доходы

Информация по процентным доходам раскрыта в примечании 25 «Процентные доходы».

За 2022г.

Виды финансово-хозяйственной деятельности	(тыс. руб.)	
	Сумма дохода	Доля в составе доходов
Процентный доход от предоставления займов физическим и юридическим лицам	2 773 335	100%

За 2021г.

Виды финансово-хозяйственной деятельности	(тыс. руб.)	
	Сумма дохода	Доля в составе доходов
Процентный доход от предоставления займов физическим лицам	2 039 782	100%

Другие виды финансово-хозяйственной деятельности Общества включают:

¹ Доходы в таблице отражены развернуто

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

За 2022г.

Виды финансово-хозяйственной деятельности	(тыс. руб.)	
	Сумма дохода	Доля в составе доходов
Доходы от продажи прочих продуктов и услуг	278 609	11,10%
Прочие доходы (расходы) (операционные)	55 189	2,20%
Доходы от восстановления резервов под обесценение	974 931	38,86%
Доход от уступки права требования	828 083	33,01%
Доходы по пеням и штрафам по предоставленным займам	61 363	2,45%
Прочие доходы от оказания консультационных и информационных услуг физ лицам	10 178	0,41%
Комиссия за информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов	272 413	10,86%
Прочие доходы	28 138	1,12%
Итого за 2022 г	2 508 904	100,00%

За 2021г.

Виды финансово-хозяйственной деятельности	(тыс. руб.)	
	Сумма дохода	Доля в составе доходов
Доходы от продажи прочих продуктов и услуг	190 344	11,52%
Прочие доходы (расходы) (операционные)	261 403	15,82%
Доходы от восстановления резервов под обесценение	677 517	41,01%
Доход от уступки права требования	480 936	29,11%
Доходы по пеням и штрафам по предоставленным займам	21 585	1,31%
Прочие доходы от оказания консультационных и информационных услуг физ лицам	13 483	0,82%
Госпошлина полученная по займам	4 508	0,27%
Прочие доходы	2 159	0,13%
Итого за 2021 г	1 651 936	100,00%

5.2 Структура расходов²:

Информация по процентным расходам раскрыта в примечании 26 «Процентные расходы».

Другие расходы.

Информация по общим и административным расходам раскрыта в примечании 33 «Общие и административные расходы».

Информация по прочим доходам и расходам раскрыта в примечании 34 «Прочие доходы и расходы».

² Расходы в таблице отражены развернуто

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

За 2022г.

Статья затрат	(тыс. руб.)	
	Сумма	Доля в составе затрат, %
Расходы от уступки права требования	817 991	16,62%
IT расходы	42 849	0,87%
Агентское вознаграждение	38 521	0,78%
Резерв под обесценение	2 807 871	57,05%
процентный расход	58 045	1,18%
Услуги на мобильную и стационарную связь	69 485	1,41%
Заработная плата	263 437	5,35%
Амортизация основных средств	856	0,02%
Амортизация нематериальных активов	8542	0,17%
Расходы по аренде	2 459	0,05%
страховые взносы	69444	1,41%
Реклама и маркетинг	436 606	8,87%
Информационно аналитические услуги - базы данных	47 689	0,97%
Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	387	0,01%
Прочее	257 613	5,23%
Итого	4 921 795	100,00%

За 2021г.

Статья затрат	(тыс. руб.)	
	Сумма	Доля в составе затрат, %
Расходы от уступки права требования	424 096	12,47%
IT расходы	39 532	1,16%
Агентское вознаграждение	28 352	0,83%
Резерв под обесценение	2 180 321	64,13%
Проценты к уплате по займам привлеченным у юридических лиц и кредитных организаций	2 324	0,07%
Услуги на стационарную связь	23 710	0,70%
Расходы на персонал	215 709	6,34%
Амортизация основных средств	229	0,01%
Амортизация нематериальных активов	491	0,01%
Расходы по аренде	1 716	0,05%
Списание займов		0,00%
Реклама и маркетинг	366 783	10,79%

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

Информационно аналитические услуги - базы данных	32 226	0,95%
Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	382	0,01%
Прочее	83 857	2,47%
Итого	3 399 730	100,00%

Информация по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости раскрыта в примечании 31 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости».

5.3 Чистая прибыль (убыток) отчетного периода

В 2022 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	2022	2021
Чистая прибыль	282 471	231 390
Валюта баланса	1 323 240	848 317

Чистая прибыль предприятия, полученная в 2022 году от выдачи займов физическим лицам, будет направлена на развитие Общества и выплату дивидендов.

5.4 Информация о начисленных и выплаченных дивидендах за 2022, 2021гг

Тыс. руб.				
	2022г		2021г	
	начислено	выплачено	начислено	выплачено
Провкин Юрий Игоревич	19125	19125	42 500	42 500
САНОРА-РУС ООО	22500	22500	50 000	50 000
Налог на прибыль с дивидендов				

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

Налог на доходы физических лиц	3375	3375	7 500	7 500
Итого	45000	45000	100 000	100 000

Решения по выплаченным дивидендам в 2022г

(тыс. руб.)

Решение	Дивиденды	НДФЛ	Итого
Протокол №14 от 05.12.2021г	41625	3375	45000
ИТОГО	41625	3375	45000

Решения по выплаченным дивидендам в 2021г

(тыс. руб.)

Решение	Дивиденды	НДФЛ	Итого
Протокол №15 от 22.12.2021г	92 500	7 500	100 000
ИТОГО	92 500	7 500	100 000

6. Условные обязательства и условные активы

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

Обеспечения обязательств и платежей выданные и полученные

Информация по выданным обеспечениям раскрыта в примечании 42.4 «Информация о переданном обеспечении».

Информация по полученным обеспечениям раскрыта в примечании 42.5 «Информация о полученном обеспечении».

Урегулирование судебных разбирательств

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

На 31.12.22 в производстве судов находятся дела, по которым Организация выступает в качестве ответчика, а именно:

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

Суд	Истец	Ответчик	Предмет иска (основание взыскания ст. 1102 или ст.395 ГК РФ)	Сумма исковых требова ний в руб	Сумма исковых требований по санкциям (штрафы, пени, неустойки, возмещение гос.пошл. И др.судебных издержек)	Стадия судебног о процесс а	вероятность взыскания / сумма взыскания
2	3	4	5	6	7	8	9
Савеловский районный суд города Москвы	Бычков Павел Станиславович	ООО МКК Турбозайм	о признании договора займа недействительным, обязанности исключить сведения о КИ, прекратить обработку персональных данных, взыскании морального вреда (мошенничество не подтверждено)	15 000,00	15 000	с/з 30.01.2023	низкая
Прикубанский районный суд г. Краснодара	Новоселова Ирина Артемовна	ООО МКК Турбозайм	о признании договора займа недействительным, обязанности внести изменения в КИ, взыскании морального вреда, судебных расходов	5 000,00	65000	с/з 12.01.2023	низкая
Всеволожский городской суд Ленинградской области	Виноградова Елизавета Игоревна	ООО МКК Турбозайм	о признании договора займа недействительным	9 000,00	нет	с/з 26.01.2023	низкая
Кызылский городской суд Республики Тыва	Будникова Шончалай Оюновна	ООО МКК Турбозайм	о признании договора займа недействительным, внесении изменений в КИ	12 000,00	нет	с/з 31.01.2023,	низкая
Савеловский районный суд города Москвы	Самашов Алексей Евгеньевич	ООО МКК Турбозайм	о признании договора займа недействительным, обязанности прекратить обработку персональных данных (мошенничество не подтверждено)	11 000,00	нет	с/з 08.02.2023,	низкая
Савеловский районный суд города Москвы	Архипов Виталий Александрович	ООО МКК Турбозайм	о признании договора займа недействительным (мошенничество не подтверждено)	10 000,00	нет	с/з 26.01.2023	низкая
Савеловский районный суд города Москвы	Изотова Лариса Владимировна	ООО МКК Турбозайм	о признании договора займа недействительным (мошенничество не подтверждено)	8 000,00	нет	с/з 16.02.2023,	низкая

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

Дзержинский районный суд г. Оренбурга	Григорьев а Анна Владимировна	ООО МКК Турбозайм	о признании договора займа недействительным, взыскании морального вреда, судебных расходов (мошенничество не подтверждено)	8 000,00	48 300,00	с/з 16.01.2023,	низкая
Приморский районный суд города Санкт-Петербурга	Баранова Мария Викторовна	ООО МКК Турбозайм	о признании договора займа недействительным, внесении изменений в КИ (мошенничество не подтверждено)	5 000,00	нет	с/з 16.02.2023,	низкая
Центральный районный суд г. Тулы	Бужин Александр Вячеславович	ООО МКК Турбозайм	о признании договора займа недействительным, внесении изменений в КИ, прекращении обработки персональных данных	5 000,00	нет	с/з 30.01.2023	низкая
Савеловский районный суд города Москвы	Федюкин Роман Сергеевич	ООО МКК Турбозайм	о признании договора займа недействительным, внесении изменений в КИ, прекращении обработки персональных данных, взыскании судебных расходов, морального вреда (мошенничество не подтверждено)	9 000,00	56 200,00	судебное заседание 09.02.2023	низкая
Савеловский районный суд города Москвы	Цымбалюк Павел Юрьевич	ООО МКК Турбозайм	о признании договоров займа незаключенными, обязать исправить КИ, взыскании убытков, морального вреда, судебных расходов	6 000,00	42 300,00	с/з 03.03.2023	низкая
Новгородский районный суд Новгородской области	Прудов Дмитрий Викторович	ООО МКК Турбозайм	о признании договора займа недействительным, обязанности внести изменения в КИ, прекращении обработки персональных данных, взыскании морального вреда. (мошенничество не подтверждено)	8 000,00	5 000,00	с/з 13.02.2023,	низкая
Одинцовский городской суд Московской области	Нетесов Андрей Алексеевич	ООО МКК Турбозайм	о признании договора займа недействительным, обязанности внести изменения в КИ, прекращении обработки персональных данных, взыскании морального вреда(мошенничество не подтверждено)	15 000,00	20 000,00	с/з 24.01.2023,	низкая

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

Урюпинский городской суд Волгоградской области	Кумскова Ирина Николаевна	ООО МКК Турбозайм	о признании договора займа недействительным, признании п. об уступке недействительным (займ оформлен в электронном виде)	16 000,00	нет	с/з 10.01.2023,	низкая
Савеловский районный суд города Москвы	Клепиков Борис Викторович	ООО МКК Турбозайм	о признании договора займа недействительным, обязанности внести изменения в КИ, прекращении обработки персональных данных, взыскании морального вреда(мошенничество не подтверждено)	5 000,00	25 592,00	судебное заседание 06.02.2023	низкая
Центральный районный суд г. Омска	Деев Сергей Александрович	ООО МКК Турбозайм	о внесении изменений в кредитную историю в связи с банкротством	23 000,00	нет	судебное заседание 01.02.2023,	низкая
Тверской районный суд города Москвы	Романов Антон Петрович	ООО МКК Турбозайм	о признании договора займа недействительным, обязанности внести изменения в КИ, прекращении обработки персональных данных	5 000,00	нет	судебное заседание 10.02.2023	низкая
Бугурусланский районный суд Оренбургской области	Безгодова Елена Александровна	ООО МКК Турбозайм	о признании договора займа недействительным, обязанности внести изменения в КИ, прекращении обработки персональных данных, (мошенничество не подтверждено)	15 000,00	нет	судебное заседание 25.01.2023,	низкая
Красносельский районный суд города Санкт-Петербург	Климчук Игорь Владимирович	ООО МКК Турбозайм	о признании договора займа недействительным, прекратить обработку персональных данных, взыскании судебных расходов (мошенничество не подтверждено)	4 000,00	60 000,00	судебное заседание 09.01.2023,	низкая
Савеловский районный суд города Москвы	Курочкин Василий Валерьевич	ООО МКК Турбозайм	о признании п. 21 договора недействительным, взыскании морального вреда, штрафа	11 000,00	4 567,20	с/з 19.01.2023	низкая
Красногорский районный суд г. Каменск-Уральского Свердловской области	Демакова (Елькина) Елена Георгиевна	ООО МКК Турбозайм	о взыскании судебных расходов	нет данных		судебное заседание 25.01.2023	низкая

Итого:

205 000,00

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

Резерв по судебным искам на 31.12.22 и 31.12.21 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.

2022 г в связи с исправлением существенной ошибки были внесены изменения в сравнительные показатели бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2021г, а именно:

Строка 10 НМА Было 839 Стало 23063

Строка 14 Прочие активы Было 18907 Стало 18281

Строка 20 ОНО Было 13636 Стало 17961

Строка 29 Нер.приб. Было 390065 Стало 407339

Информация по прекращаемой деятельности

В 2022 и 2021 гг. информация о прекращаемой деятельности отсутствует.

Обеспечения обязательств выданные

По состоянию на 31.12.22г. ООО Микрокредитная компания «Турбозайм» выступает поручителем за МФК БД по облигационным займам 2,3,4 выпуск

Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	Международный код идентификации ценной бумаги (далее - код ISIN)	Объем эмиссии (количество)	Номинальная стоимость облигации, тысяч рублей	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка купонного дохода, %	Возможность досрочного погашения владельцами
4-04-00487-R от 25.03.2021	RU000A102ZT7	400 000	1,0	13.04.2021	28.03.2024	12,75	Нет
4-01-00487-R-001P от 10.02.2022	RU000A104SJ9	150 000	1.0	05.05.2022	19.04.2025	12.5 плавающая ставка	Нет
4B02-01-00487-R-002P от 11.10.2022	RU000A105N25	175 000	100.00 CNY	21.12.2022	03.06.2026	8	Нет

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.

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2023 год

Предметами залога по данному соглашению являются:

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

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

Непрерывность деятельности Общества.

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

По состоянию на 31.12.2022 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 2022г. (2021г.) не получала государственную помощь, бюджетные средства и бюджетные кредиты.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

10 марта 2023года



Махаев Р.А

Шашкина Н.В