

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
80401000000	61164170	1090200001770	0275066729

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА

на 31 декабря 2024 г.

Автономная некоммерческая организация "Микрокредитная компания малого бизнеса Республики Башкортостан" (АНО "Башкирская микрокредитная компания")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 450076, Башкортостан респ, Уфа г, Чернышевского ул, д. № 82

Код формы по ОКУД: 0420910

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		55138	160730
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		873340	750209
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		228	285
6	Основные средства и капитальные вложения в них		11546	12316
7	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
8	Отложенные налоговые активы		122	87
9	Прочие финансовые активы		193	26
10	Прочие активы		1054	1324
11	Итого активов		941621	924977
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	-
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства		11624	7903
18	Прочие обязательства		1395	2932
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		13019	10835
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
21	Поступления от учредителей		-	-
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)		822713	822713
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-
25	Резервы		3828	3828
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		102061	87601
27	Итого собственных средств		928602	914142
28	Итого собственных средств и обязательств		941621	924977

Директор

(должность руководителя)

13 марта 2025 г.



О. А. Могильников

(инициалы, фамилия)

5

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
80401000000	61164170	1090200001770	0275066729

ОТЧЕТ
О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА

за Январь - Декабрь 2024 г.

Автономная некоммерческая организация "Микрокредитная компания малого бизнеса Республики Башкортостан" (АНО "Башкирская микрокредитная компания")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 450076, Башкортостан респ, Уфа г, Чернышевского ул, д. № 82

Код формы по ОКУД: 0420914

Годовая

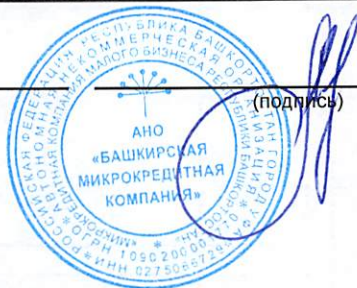
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		60566	39533
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	-
4	Поступление штрафов и пени		-	-
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		-44546	-34968
6	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		-1237	-1237
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		487630	533168
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-610650	-592262
10	Прочие поступления от операционной деятельности		5261	2808
11	Прочие платежи по операционной деятельности		-2616	-239
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-105592	-53197
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов		-	-
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию нематериальных активов и основных средств		-	-
16	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
17	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов		-	-

18	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов		-	-
18.1	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
18.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
19	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
21	Прочие платежи по инвестиционной		-	-
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
23	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		-	-
24.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-	-
25	Целевые поступления и поступления от учредителей		-	-
26	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов		-	-
27	Поступления дополнительных взносов		-	-
28	Поступления вступительных взносов		-	-
29	Поступления паевых взносов		-	-
30	Выплаты паенакоплений		-	-
31	Прочие поступления от финансовой		-	-
32	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-	-
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		-105592	-53197
35	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	-
36	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		160730	213927
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		55138	160730

Директор
(должность руководителя)

13 марта 2025 г.



О. А. Могильников
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
80401000000	61164170	1090200001770	0275066729

ОТЧЕТ

О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ,
ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА

за Январь - Декабрь 2024 г.

Автономная некоммерческая организация "Микрокредитная компания малого бизнеса Республики Башкортостан" (АНО
"Башкирская микрокредитная компания")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 450076, Башкортостан респ, Уфа г, Чернышевского ул, д. № 82

Код формы по ОКУД 0420912
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам				
1	Процентные доходы		61292	44177
2	Процентные расходы		-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		61292	44177
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-607	-199
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		60685	43978
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами		-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
8	Общие и административные расходы		-42543	-34365
9	Прочие доходы		357	84
10	Прочие расходы		-289	-21
11	Итого операционные доходы (расходы)		-42475	-34302
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		18210	9676
13	Доход (расход) по налогу на прибыль		-3750	-2152
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		14460	7524
Раздел III. Прочий совокупный доход				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах в чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	735
16	изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов		-	735
17	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	735
18			-	-
19			-	-

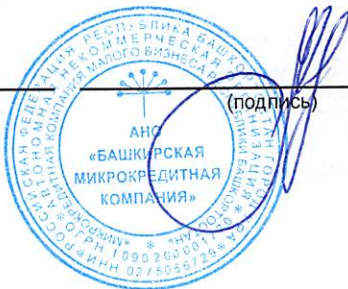
4

20	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-
21	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других		-	-
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
23	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других		-	-
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		-	735
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		14460	8259

Директор

(должность руководителя)

13 марта 2025 г.



(подпись)

О. А. Могильников

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
80401000000	61164170	1090200001770	0275066729

ОТЧЕТ
О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА

за Январь - Декабрь 2024 г.

Автономная некоммерческая организация "Микрокредитная компания малого бизнеса Республики Башкортостан" (АНО "Башкирская микрокредитная компания")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 450076, Башкортостан респ, Уфа г, Чернышевского ул, д. № 82

Код формы по ОКУД: 0420911

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		914142	906618
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		914142	906618
4	Поступило средств, в том числе:		61649	44261
5	увеличение паевого фонда, в том числе:		-	-
6	паевые взносы		-	-
7	начисления на паевые взносы		-	-
8	прочее увеличение паевого фонда		-	-
9	увеличение собственных средств, в том числе:		-	-
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		-	-
14	целевые поступления и поступления от учредителей		-	-
15	доходы, в том числе:		61292	44177
16	процентные доходы		61292	44177
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-	-
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		-	-
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
20	прочие доходы		357	84
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		-	-
23	Использовано средств, в том числе:		-42543	-34365
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		-	-
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		-	-
28	начисления на паевые взносы		-	-
29	расходы, в том числе:		-	-
30	процентные расходы		-	-

ОКУД 0420913. ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ОКУД 0420913. ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Поступления от учредителей	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые)	Неделимый фонд	Резервный фонд	Резервы. Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резервы. Прочие резервы	Резервы. Итого резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Остаток на 31.12.2022			822 713		0		4 563	4 563	79 342	906 618
2	Изменения вследствие выявленных ошибок										
3	Изменения вследствие изменения учетной политики										
4	Остаток на 31.12.2022			822 713		0		4 563	4 563	79 342	906 618
5	Прибыль (убыток) после налогообложения							-735	-735	8 259	7 524
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе за такой										0
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в										0
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в										0
9	Вклады учредителей										0
10	Членские взносы, вступительные взносы (целевые)										0
11	Дополнительные взносы (целевые взносы)										0
12	Прочие движения резервов										0
13	Остаток на 31.12.2023			822 713		0		3 828	3 828	87 601	914 142
14	Изменения вследствие выявленных ошибок										
15	Изменения вследствие изменения учетной политики										
16	Остаток на 31.12.2023			822 713		0		3 828	3 828	87 601	914 142
17	Прибыль (убыток) после налогообложения							0	0	14 460	14 460
18	Прочий совокупный доход (расход), в том числе за такой										0
19	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в										0
20	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в										0
21	Вклады учредителей										0
22	Членские взносы, вступительные взносы (целевые)										0
23	Дополнительные взносы (целевые взносы)										0
24	Прочие движения резервов										0
25	Остаток на 31.12.2024			822 713		0		3 828	3 828	102 061	928 602
26	Изменения вследствие выявленных ошибок										
27	Изменения вследствие изменения учетной политики										
28	Остаток на 31.12.2024			822 713		0		3 828	3 828	102 061	928 602

Директор АНО «Башкирская микрокредитная компания»



Могильников О.А.

13. 03. 2025

6

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1: Основная деятельность некредитной финансовой организации

Номер	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, дата включения в реестр	7110502000830 от 06.12.2011г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Предоставление займов
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность НФО соответствует требованиям законодательства и подтверждается нахождением НФО в Госреестре МФО
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Автономная некоммерческая организация
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	-
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	-
7	Адрес юридического лица	РБ, 450076, г.Уфа, ул.Чернышевского,82
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	12
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-

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

Таблица 2.1: Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Номер	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Фонд осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основным клиентским сегментом Фонда являются юридические лица и индивидуальные предприниматели, физические лица в меньшей степени и только в качестве самозанятых. Соответственно к макроэкономическим факторам, влияющим на деятельность, можно отнести как общеэкономические индикаторы, так и показатели социальноэкономическое положение населения.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую ЭКОНОМИКУ. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти. Вследствие данных событий, с марта 2020 года в России наблюдается падение курса рубля к доллару и евро, а также снижение биржевых индексов. Компания считает распространение коронаваруса и возросшую нестабильность на рынках существенными не корректирующими событиями. Ввиду неопределенности и продолжительности событий, Компания не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение. Ожидается влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9. В настоящее время Компания внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями. Действие указанных факторов способствует экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта Руководило принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно спрогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1: Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.10.2017 N 613-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности». Примечания являются составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. ПРИНЦИПЫ учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии требованиями нормативных документов Банка России и учетной политикой Общества. Данные, использованные при подготовке отчетности, применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, была подготовлена из принципа допущения, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей, если не указано иное. Функциональной валютой Общества является российский рубль. Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества являлся российский рубль. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	За 12 месяцев 2024 года реклассификация не осуществлялась.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-

12

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

Таблица 4.1: Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Номер	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждений руководства в процессе применения Учетной политики Общества. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также сумм доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Одной из статей отчетности, на сумму которой профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: резервы - оценочные обязательства.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от классификации. Насколько это возможно, Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Общество использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, нет
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности. Финансовая отчетность Фонда подготавливается на основе принципа непрерывности деятельности. Общество не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность. Общество намеривается далее развивать деятельность в микрофинансовом сегменте. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Обществу в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, а также на основе предыдущего опыта. Вместе с вышеизложенным о непрерывности деятельности свидетельствуют следующие факты: - стоимость чистых активов является положительной величиной с существенным капиталом; - отсутствие кредитов или займов; отсутствие неблагоприятных для организации основных финансовых показателей; - отсутствие значительного снижения стоимости активов, используемых для формирования денежных потоков; - наличие возможности для погашения кредиторской задолженности в установленные сроки; - отсутствие намерения руководства ликвидировать Фонд или прекратить его деятельность; - наличие опытного, с большим стажем в финансовом секторе ключевого управленческого персонала; - отсутствие потери какого-либо основного рынка деятельности, одного или нескольких ключевых клиентов, лицензий; - отсутствие трудностей в обеспечении Фонда кадровыми ресурсами; - соблюдение законодательных требований к капиталу, ликвидности и иным законодательных или нормативных требований; - отсутствие незавершенных судебных разбирательств или разбирательств по вопросам нормативно-правового регулирования, в которых ответчиком выступает Общество и в результате которых в случае неблагоприятного для Фонда исхода ему могут быть предъявлены требования, которые Фонд, с большой вероятностью, будет не в состоянии удовлетворить; - отсутствие изменений в законах, нормативных актах или государственной политике, которые, согласно ожиданиям, будут иметь негативные последствия для Общества.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом измененной общей покупательной способности рубля не осуществлялся
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или	
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства в Фонд признаются в той валюте, в которой номинированы на дату фактического движения денежных средств на счетах организации. Фонд не производит валютных денежных расчетов. В состав денежных средств и эквивалентов Обществом включаются: 1) наличные денежные средства в кассе; 2) денежные средства в пути; 3) денежные средства на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях; 4) высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости, в частности, депозиты, размещенные в кредитных организациях срок погашения обязательств, по которым не превышает 92 календарных дней (эквивалент 3 месяцев) на момент размещения.
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в Фонде отсутствуют.

10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Признание и последующий учет финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется Фондом в соответствии с нормативными документами, регламентирующими порядок их отражения в учете. Так, Учетной политикой Фонда предусмотрено, что денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости. Методы расчета амортизированной стоимости; расчета эффективной ставки процента; критерии уровня существенности различия между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода определены Учетной политикой Фонда, являясь нормативными документами Фонда.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в текущей отчетности отсутствуют
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Инвестиционное имущество от начала деятельности до настоящего момента в Фонд отсутствует
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество от начала деятельности до настоящего момента в Фонд отсутствует
14	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество от начала деятельности до настоящего момента в Фонд отсутствует
15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	
16	База, используемая для оценки основных средств для каждого класса активов	Объекты основных средств оцениваются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В себестоимость включаются расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта основных средств. Если части объекта основных средств имеют разный срок полезного использования, они учитываются как отдельные части (главные компоненты) основных средств. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются в Отчете о финансовых результатах. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в Отчете о финансовых результатах в момент их возникновения.
17	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного снижения в течение сроков полезного использования активов (линейный метод начисления амортизации).
18	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Компания использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: - Мебель и принадлежности от 2 до 5 лет. - Компьютеры и оргтехника 5 лет. - Транспортные средства 5 лет. По отдельным основным средствам срок полезного использования может определяться на основании профессионального суждения
19	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый нематериальный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается, если: вероятно, что Компания будет получать экономические выгоды, относящиеся к нему активу; стоимость актива поддается надежной оценке; актив может быть отделен от компании для последующей продажи, передачи, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.
20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
21	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение срока полезного использования.
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальные активы собственными силами не создаются.
23.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Признание в бухгалтерском учете запасов осуществляется исходя из положений на дату признания в соответствии с иными нормативными правовыми актами, регулирующими ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, финансовых результатов (доходов, расходов), возникающих в результате операций по получению (поступлению, созданию, сбору) запасов.
24	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходные пособия	Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с начислением выплат по отпускам свыше сум начисленного резерва, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, с вознаграждением по итогам года, с выходными пособиями признаются по мере их вnosия. Оценочные обязательства по неотгуленным отпускам отражаются в составе задолженности по заработной плате

25	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Признание (прекращение признания или корректировка) резерва – оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывается сумма резерва – оценочного обязательства, представляющая собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв – оценочное обязательство МКК пересматривается один раз в месяц по состоянию на последнюю дату.
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	В Фонде отсутствует финансовая аренда
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по потере обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством.
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	В МКК отсутствуют собственные выкупленные акции
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал формируется по отдельному решению учредителя. В период представления отчетности резервный капитал не формировался
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	Фонд не начисляет дивиденды

Денежные средства

Таблица 5.1: Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	55 138	-	55 138	213 927	-	213 927
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	55 138	0	55 138	213 927	0	213 927

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Денежные средства	55 138	213 927
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	55 138	213 927

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

Таблица 5.3: Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	-
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие выплаты акционерам	-	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностраннх государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-
12	Прочие долевые финансовые активы	-	-
13	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
14	Займы выданные, в том числе:	-	-
14.1	остаток основного долга	-	-
14.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
14.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
14.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
14.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
15	Микрозаймы выданные, в том числе:	-	-
15.1	остаток основного долга	-	-
15.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
15.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
15.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
15.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
16	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
17	Итого	-	-

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1: Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	881 750	-8 410	873 340	758 011	-7 802	750 209
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
7	Долгосрочная дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты по консекрционным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
12	Расчеты по начисленным доходам по вкладам, депозитам, займам	-	-	-	-	-	-
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
15	Итого	881 750	-8 410	873 340	758 011	-7 802	750 209

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2: Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	за год 2024						за год 2023					
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	0
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	0
4	займы, выданные юридическим лицам – резидентам	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	0
5	займы, выданные физическим лицам – резидентам	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	0
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	0
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	879 476	2 274	0	0	-8 410	873 340	756 454	1 557	0	0	-7 802	750 209
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	420 667	1 345	-	-	-7 205	414 807	352 981	813	-	-	-6 541	347 253
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	17 317	33	-	-	-9	17 341	15 094	32	-	-	-17	15 109
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – резидентам	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	0
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – резидентам	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	0
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	441 492	896	-	-	-1 196	441 192	388 379	712	-	-	-1 244	387 847
13	Итого	879 476	2 274	0	0	-8 410	873 340	756 454	1 557	0	0	-7 802	750 209

18

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Диапазон процентных	Интервал сроков	Диапазон процентных	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Займы выданные, в том числе:				
3	займы выданные физическим лицам				
4	займы выданные юридическим лицам				
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
7	займы выданные индивидуальным предпринимателям				
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	2,125 - 12,5	273 - 1461	2,125 - 12,5	273 - 1461
9	микрозаймы выданные физическим лицам	2,125 - 12,5	273 - 1461	2,125 - 12,5	273 - 1461
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	2,125 - 12,5	365 - 1096	2,125 - 12,5	365 - 1096
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-
13	микрозаймы выданные индивидуальным предпринимателям	2,125 - 12,5	273 - 1461	2,125 - 12,5	273 - 1461

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на год				
2	Незаработанный финансовый	-	-	-	-
3	Резерв под обесценение	-	-	-	-
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на год				
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на год				
6	Незаработанный финансовый	-	-	-	-
7	Резерв под обесценение	-	-	-	-
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на год				

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблица 8.1: Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Номер	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	-	-
2	Поступление	-	-
3	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-
4	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» и обратно	-	-
5	Выбытие инвестиционного имущества	-	-
6	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-
7	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-	-
8	Прочее	-	-
9	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	-	-

Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам

Таблица 8.2: Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на	, в том числе:	
2	первоначальная стоимость	-	-
3	накопленная амортизация	-	-
4	убытки от обесценения	-	-
5	Поступление	-	-
6	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» и обратно	-	-
8	Перевод в прочие активы	-	-
9	Выбытие инвестиционного имущества	-	-
10	Амортизация	-	-
11	Признанные и восстановленные убытки от обесценения	-	-
12	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-
13	Прочее	-	-
14	Балансовая стоимость на	, в том числе:	
15	первоначальная стоимость	-	-
16	накопленная амортизация	-	-
17	убытки от обесценения	-	-

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 8.3: Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Арендный доход	-	-
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	-	-
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендный доход	-	-
4	Итого	-	-

Нематериальные активы

Таблица 9.1: Нематериальные активы

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	-	342	-	-	-	-	-	342
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	794	-	-	-	-	-	794
3	накопленная амортизация	-	(452)	-	-	-	-	-	(452)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переклассификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
10	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
11	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Амортизация	-	(57)	-	-	-	-	-	(57)
13	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
14	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
17	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
20	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
21	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	285	-	-	-	-	-	285
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	794	-	-	-	-	-	794
25	накопленная амортизация	-	(509)	-	-	-	-	-	(509)
26	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Переклассификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
31	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
32	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-

33	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Амортизация	-	(57)	-	-	-	-	-	(57)
35	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
36	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
39	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
42	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	228	-	-	-	-	-	228
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	794	-	-	-	-	-	794
47	накопленная амортизация	-	(566)	-	-	-	-	-	(566)
48	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-

контракт

0

Основные средства

Таблица 10.1:

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		земля, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее	земля, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	9 967	137	972	-	-	-	-	-	-	11 076
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	11 611	250	1 667	-	-	-	-	-	-	13 527
3	накопленная амортизация	(1 643)	(112)	(695)	-	-	-	-	-	-	(2 450)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	2 008	2 008
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	2 008	-	-	-	-	-	-	-	(2 008)	-
7	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Амортизация	(354)	(81)	(333)	-	-	-	-	-	-	(768)
10	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	11 621	56	639	-	-	-	-	-	-	12 316
21	первоначальная (переоцененная) стоимость	13 619	250	1 667	-	-	-	-	-	-	15 535
22	накопленная амортизация	(1 997)	(193)	(1 028)	-	-	-	-	-	-	(3 218)
23	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27.3	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Амортизация	(380)	(56)	(334)	-	-	-	-	-	-	(770)
29	Обесценению, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

29

37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	11 242	-	305	-	-	-	-	-	-	-	11 546
40	первоначальная (переоцененная) стоимость	13 619	250	1 667	-	-	-	-	-	-	-	15 535
41	накопленная амортизация	(2 377)	(250)	(1 362)	-	-	-	-	-	-	-	(3 988)
42	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

тысячи рублей

0,39057

Прочие финансовые активы

Таблица 11.1: Прочие финансовые активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-
2	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-
3	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
6	некредитных организаций	-	-	-	-	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	Прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	193	0	193	26	0	26
12	Итого	193	0	193	26	0	26

идентификация

0

Прочие активы

Таблица 12.1: Прочие активы

Номер строки		На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	0	-	-	0
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	-	-	0	-	-	0
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	0	-	-	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	557	-	557	0	-	0
5	Расчеты по социальному страхованию	0	-	0	0	-	0
6	Расчеты с персоналом	-	-	0	-	-	0
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	0	-	-	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	312	-	312	568	-	568
9	Запасы	53	-	53	207	-	207
10	Прочее	132	-	132	549	-	549
11	Итого	1 054	0	1 054	1 324	0	1 324

44

Анализ изменений резерва под обесценение денежных средств

Таблица 13.1: Анализ изменений резерва под обесценение денежных средств

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на	-	-	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	0
3	Списание за счет резерва	-	-	0
4	Прочие движения	-	-	0
5	Резерв под обесценение на	-	-	0

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

Таблица 13.2: Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микро-займы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение, на 31.12.2023	-	-	-7 802	-	-	-	-	-7 802
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-608	-	-	-	-	-608
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	0
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	0
5	Резерв под обесценение, на 31.12.2024	-	-	-8 410	-	-	-	-	-8 410

Анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов

Таблица 13.3: Анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Краткосрочная дебиторская задолженность	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые финансовые активы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31.12.2020	-	-	-	-	-	-	-	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	0
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	0
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	0
5	Резерв под обесценение на 31.12.2021	-	-	-	-	-	-	-	0

95

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 14.1: Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
2	Обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-
3	Прочее	-	-
4	Итого	0	0

96

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 15.1: Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Обязательства по финансовой аренде	-	-
7	Прочее	-	-
8	Итого	0	0

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2: Анализ процентных ставок и сроков погашения

Номер строки	Наименование показателя	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
6	Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-

Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Таблица 15.3: Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Таблица 15.3 заполняется в случае, если Стр. 6, гр. 3, 4 Таблицы 15.1 Примечания 15 ≠ 0

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Минимальные арендные платежи на				
2	Будущие финансовые расходы	-	-	-	-
3	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на				
4	Минимальные арендные платежи на				
5	Будущие финансовые расходы	-	-	-	-
6	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на				

Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1: Прочие финансовые обязательства

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	352	144
2	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями		
3	Прочее	11 272	7 759
4	Итого	11 624	7 903

Прочие обязательства

Таблица 17.1: Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1073	2787
2	Расчеты по социальному страхованию	322	0
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
6	Прочее	0	145
7	Итого	1395	2932

Капитал, кроме акционерного

Таблица 19.2: Капитал, кроме акционерного

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	-
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	-
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	-
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	-
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	-
6	Информация о распределении прибыли	прибыль не распределяется

Вступительные, членские и дополнительные взносы

Таблица 20.1: Вступительные, членские и дополнительные взносы

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Вступительные взносы	-	-
2	Дополнительные взносы	0	0
3	Членские взносы	-	-
4	Итого взносы, в том числе:	0	0
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	-	-

Целевые поступления

Таблица 20.2: Целевые поступления

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31.12.2024	Поступления	Целевые поступления на 31.12.2023
1	2	3	4	5
1	Целевые поступления по соглашению	822 713	-	822 713
2	Целевые поступления по соглашению	-	-	-
Итого		822 713	0	822 713

Процентные доходы

Таблица 21.1: Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	61 292	44 177
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	56 685	39 570
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 607	4 607
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
12	Прочее	-	-
13	Итого	61 292	44 177

Процентные расходы

Таблица 22.1: Процентные расходы

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по обязательствам по финансовой аренде	-	-
7	прочее	-	-
8	Прочее	-	-
9	Итого	0	0

Выручка от реализации

Таблица 23.1: Выручка от реализации

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Выручка от оказания услуг	-	-
2	Прочая выручка	-	-
3	Итого	-	-

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

Таблица 24.1: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
3	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
4	долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
5	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
7	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
8	микрозаймы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
13	микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-
16	прочие финансовые активы, в том числе:	-	-
17	инвестиции в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые компании	-	-
18	долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	-	-
19	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	-	-
20	краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-
21	прочее	-	-
22	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-
23	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
24	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
25	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-
26	прочее	-	-
27	долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-
28	привлеченные средства	-	-
29	обязательства по финансовой аренде	-	-
30	прочее	-	-
31	прочие финансовые обязательства, в том числе:	-	-
32	кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-
33	прочее	-	-
34	Доходы (расходы) от переоценки остатков, выраженных в иностранной валюте и операций с иностранной валютой	-	-
35	Итого	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Таблица 25.1: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи в аренду	-	-
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости	-	-
3	Расходы на ремонт	-	-
4	Доходы (расходы) от выбытия (реализации)	-	-
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения)	-	-
6	Расходы на содержание недвижимости	-	-
7	Амортизация недвижимости	-	-
8	Итого	0	0

Общие и административные расходы

Таблица 26.1: Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-124	-120
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-	-
3	Расходы на персонал	-29 056	-24 311
4	Представительские расходы	-404	-52
5	Амортизация основных средств	-770	-768
6	Амортизация нематериальных активов	-57	-57
7	Расходы по аренде	-	-
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-1 991	-1 153
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-600	-708
10	Расходы по страхованию	-267	-92
11	Реклама и маркетинг	-1 528	-306
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-176	-591
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	-234	-108
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-492	-459
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-150	-150
18	Неустойки, штрафы, пени	0	0
19	Прочее	-6 694	-5 490
20	Итого	-42 543	-34 365

Расходы на персонал

Таблица 26.2: Расходы на персонал

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	-22 498	-18 840
2	Страховые взносы	-6 558	-5 471
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности		
4	Прочие долгосрочные вознаграждения		
5	Выходные пособия		
6	Итого	-29 056	-24 311

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3: Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет		
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет		
3	Прочее		
4	Итого		

Таблица 27.1: Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества, и от условной арендной платы по финансовой аренде	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	0	0
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
4	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
7	Прочие доходы	357	84
8	Итого	357	84

Прочие расходы

Таблица 27.2: Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	-	-
2	Прочие расходы	-289	-21
3	Итого	-289	-21

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1: Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-3 750	-2 152
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды		
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)		
4	Итого, в том числе:	-3 750	-2 152
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	35	157
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-3 785	-2 309

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

Таблица 28.2: Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	18 210	9 676
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке	-3 642	-1 935
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-108	-217
4	доходы, не принимаемые к налогообложению		
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-108	-217
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки		
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды		
8	Прочее		
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-3 750	-2 152

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3: Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Номер строки	Наименование показателя	2023	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	2022
--------------	-------------------------	------	--	---	------

39

1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства				
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
4	Инвестиционное имущество				
5	Нематериальные активы				
6	Основные средства	122		35	87
7	Прочие финансовые активы				
8	Прочие активы				
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
11	Резервы – оценочные обязательства				
12	Прочие финансовые обязательства				
13	Прочие обязательства				
14	Общая сумма отложенного налогового актива				
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды				
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	122	0	35	87
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
17	Денежные средства				
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
19	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
20	Инвестиционное имущество				
21	Нематериальные активы				
22	Основные средства				
23	Прочие финансовые активы				
24	Прочие активы				
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
26	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
27	Резервы – оценочные обязательства				
28	Прочие финансовые обязательства				
29	Прочие обязательства				
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства				
31	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	122	0	35	87
32	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	122	0	35	87

Условные обязательства и активы

Таблица 30.1: Условные обязательства и активы

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	

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

Таблица 30.2: Минимальные суммы будущих арендных платежей к уплате по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях когда некредитная финансовая организация выступает в качестве арендатора

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Менее 1 года		
2	От 1 года до 5 лет		
3	Более 5 лет		
4	Итого		

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

Таблица 30.3: Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях когда некредитная финансовая организация выступает в качестве арендодателя

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Менее 1 года		
2	От 1 года до 5 лет		
3	Более 5 лет		
4	Итого		

Информация о переданном обеспечении

Таблица 30.4: Информация о переданном обеспечении

Номер строки	Наименование показателя	на год		на год	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства				
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				

4	Инвестиционное имущество				
5	Нематериальные активы				
6	Основные средства				
7	Прочие финансовые активы				
8	Прочие активы				
9	Итого				

Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.5: Информация о полученном обеспечении

Номер строки	Наименование показателя	на год 2023		на год 2022	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	2 379 895	610 650	1 715 747	592 262
	Полученные гарантии и поручительства	3 319 808	0	2 454 181	0
	Итого	5 699 703	610 650	4 169 928	592 262

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 32.1: Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3: Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	5 470	4 497
2	Страховые взносы	1 496	1 181
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Итого	6 966	5 678

События после окончания отчетного периода

Таблица 34.1: События после окончания отчетного периода

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	увеличен налога на прибыль до 25%
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности,	Влияние изменения ставки НП на отчётность не существенно



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ
АССОЦИАЦИЯ «СОДРУЖЕСТВО»

член Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC)

Associate of

IFAC

СВИДЕТЕЛЬСТВО

о членстве № 25456

аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью
"Аудит Эксперт"

является членом Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество» в
соответствии с решением Правления СРО AAC от
1 июня 2023 года (протокол № 623) и
включена в реестр аудиторов и аудиторских
организаций СРО AAC 1 июня 2023 года
за основным регистрационным номером записи –

12306111197

Генеральный директор СРО AAC

О.А. Носова





САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ
АССОЦИАЦИЯ «СОДРУЖЕСТВО»

член Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC)

(ОГРН 1097799010870 ИНН 7729440813 КПП 772901001)

119192, г. Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4.

т: +7 (495) 734-22-22, ф: +7 (495) 734-04-22, www.sroaas.ru, info@sroaas.ru



ВЫПИСКА

из реестра аудиторов и аудиторских организаций
Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС)

«21» июня 2023

№ 98256-ЮС/23

Настоящая выписка содержит сведения об аудиторской организации

Общество с ограниченной ответственностью "Аудит Эксперт"

наименование аудиторской организации

Дата и номер решения о приеме в члены СРО ААС: **01.06.2023 г., № 623**

Дата вступления в силу решения о приеме в члены СРО ААС: **01.06.2023 г.**

Дата включения в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО ААС: **01.06.2023 г.**

ОРНЗ

1	2	3	0	6	1	1	1	1	9	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Сведения об аудиторской организации:

1	Полное наименование аудиторской организации	Общество с ограниченной ответственностью "Аудит Эксперт"
2	Сокращенное наименование аудиторской организации	ООО "Аудит Эксперт"
3	Сведения о государственной регистрации (ОГРН)	1231600020002
4	ИНН	1655494659

Сведения о членстве в других СРО аудиторов:

Нет данных

Сведения о правопреемстве:

Нет данных

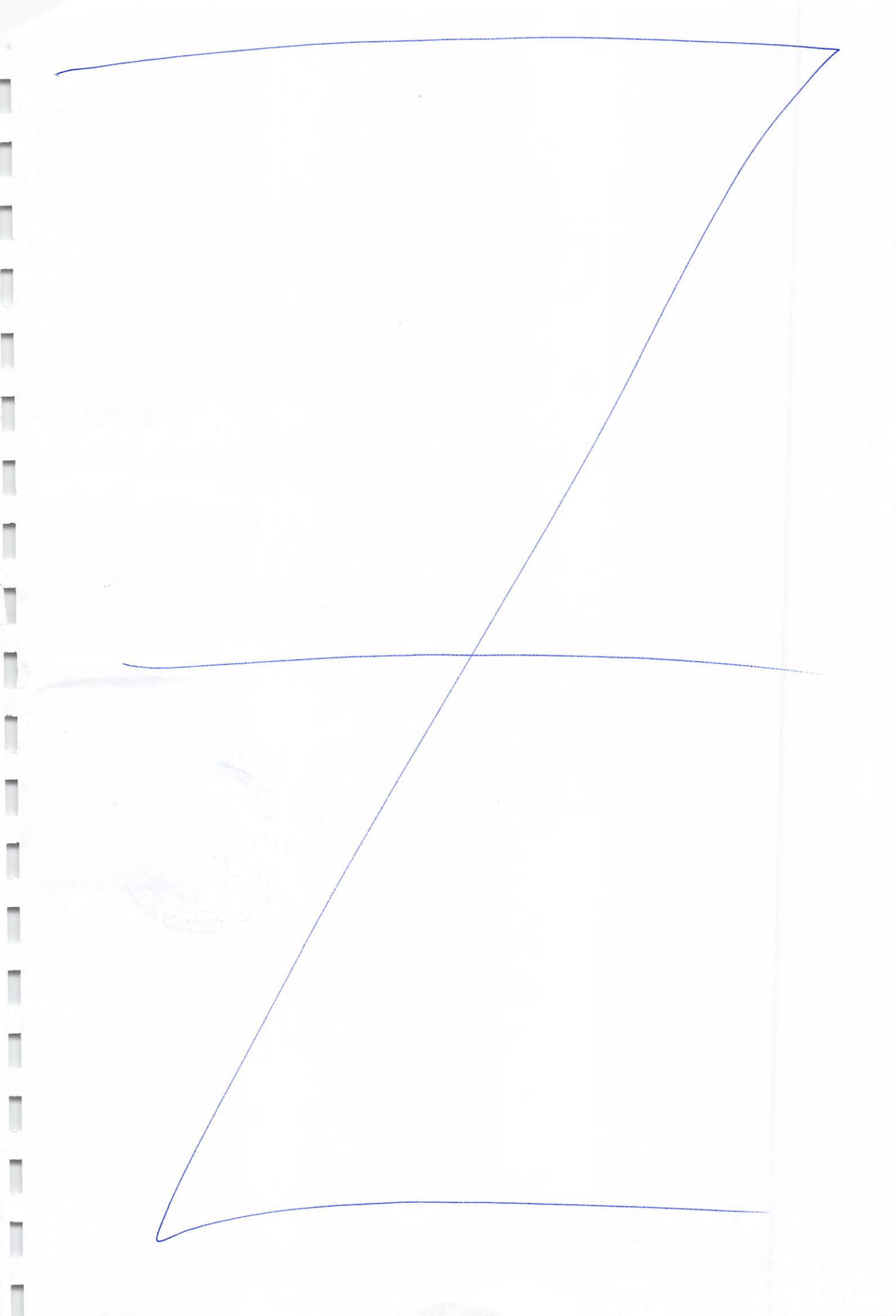
Выписка сформирована по состоянию на «21» июня 2023 года.

Генеральный директор СРО ААС

Носова О.А.



45



В данном документе пронумеровано,
пронумеровано и скреплено печатью

Сорок пять

листов *(45)*

Генеральный директор
ООО «Аудит Эксперт»
Дудин С.Ю.

