



**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ
«ЦЕНТР ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО АУДИТА»**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «БЕРИБЕРУ»
ЗА 2024 ГОД**

г.Казань, 2025 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику Общества
с ограниченной ответственностью
«Микрокредитная компания «Бериберу»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Бериберу» (ОГРН 1211600072342, 603093, Нижегородская область, г.Нижний Новгород, ул.Ковровская, дом 21А, помещ. 401), состоящей из:

бухгалтерского баланса микрокредитной компании в форме хозяйственного общества по состоянию на 31 декабря 2024 года,

отчета о финансовых результатах микрокредитной компании в форме хозяйственного общества за 2024 год,

отчета об изменениях собственного капитала микрокредитной компании в форме хозяйственного общества за 2024 год,

отчета о денежных потоках микрокредитной компании в форме хозяйственного общества за 2024 год,

примечаний к бухгалтерской отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества за 2024 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Бериберу» по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, применяемыми некредитными финансовыми организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному Кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и единственного участника аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему

внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Единственный участник несёт ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь

внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с единственным участником аудируемого лица, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем единственному участнику аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Денисов Александр Сергеевич
Генеральный директор аудиторской организации,
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 21206028205)



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
"Аудиторская компания "Центр Профессионального Аудита"
Основной государственный регистрационный номер: 1097746531618
420029, Россия, Республика Татарстан, г.Казань,
ул. Академика Кирпичникова, д.21/14, помещение 31.
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ: 12006146136.

«19» марта 2025 года

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
22401373000	71743880	1211600072342	1657270975

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

на 31 декабря 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Бериберу" (ООО "БЕРИБЕРУ МКК")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 603093, Нижегородская обл, Нижний Новгород г, Ковровская ул, д. № 21А, пом. 401

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	82 368	55 163
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	362 516	427 912
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	13 973	13 712
6	Основные средства и капитальные вложения в них	10	449	1 167
7	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
8	Отложенные налоговые активы	28.3	1 153	799
9	Прочие финансовые активы	11	3 639	2 097
10	Прочие активы	12	1 419	1 822
11	Итого активов		465 517	502 672
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	250 222	388 784
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		9 934	3 856
15	Отложенные налоговые обязательства		-	203
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства	16	61 437	30 598
18	Прочие обязательства	17.1	7 087	2 331
19	Итого обязательств		328 680	425 772
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
20	Уставный (складочный) капитал		10	10
21	Добавочный капитал		43 419	42 875
22	Резервный капитал		-	-
23	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
24	Резервы		-	-

25	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		93 408	34 015
26	ИТОГО КАПИТАЛА		136 837	76 900
27	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		465 517	502 672

Директор

(должность руководителя)

29 января 2025 г.



(подпись)

Р. Л. Маринов

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
22401373000	71743880	1211600072342	1657270975

ОТЧЕТ

О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ

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

за Январь - Декабрь 2024 г.

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 603093, Нижегородская обл, Нижний Новгород г, Ковровская ул, д. № 21А, пом. 401

Код формы по ОКУД 0420902

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам				
1	Процентные доходы	21	1 993 867	1 099 336
2	Процентные расходы	22	(62 123)	(50 329)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		1 931 744	1 049 007
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	13.2	(2 217 509)	(1 197 066)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		(285 765)	(148 059)
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
6	Выручка от реализации	23	32 612	13 814
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	24	354 050	82 993
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
9	Общие и административные расходы	26	(343 299)	(159 994)
10	Прочие доходы	27.1	512 812	259 204
11	Прочие расходы	27.2	(39 373)	(9 463)
12	Итого операционные доходы (расходы)		516 802	186 554
13	Прибыль (убыток) до налогообложения		231 037	38 495
14	Доход (расход) по налогу на прибыль	28.1	(23 991)	(3 613)
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		207 046	34 882
Раздел III. Прочий совокупный доход				
16	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
17	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
18	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
19	изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов		-	-

[illegible]

[illegible]

24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)	X	X	X	X	X	X	X	X	(147 653)	(147 653)
25	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)	X					544	X	X	544	X
26	Прочие движения резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Остаток на 31 декабря 2024 г.	10	43 419	-	-	-	-	-	-	93 408	136 837



Директор _____ Р. Л. Маринов _____
 (должность руководителя) (инициалы, фамилия)

29 января 2025 г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
22401373000	71743880	1211600072342	1657270975

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 603093, Нижегородская обл, Нижний Новгород г, Ковровская ул, д. № 21А, пом. 401

Код формы по ОКУД 0420904

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		1 040 477	508 694
2	Уплаченные проценты		(76 906)	(26 098)
3	Полученные комиссии		-	-
4	Уплаченные комиссии		(16 924)	(10 108)
5	Поступления выручки от оказания услуг		37 593	14 492
6	Поступление штрафов и пени		82 538	33 806
7	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(307 964)	(136 820)
8	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
9	Уплаченный налог на прибыль		(18 470)	(113)
10	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		2 974 756	1 387 866
11	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(3 824 333)	(2 315 414)
12	Прочие поступления от операционной деятельности		546 651	307 594
13	Прочие платежи по операционной деятельности		(143 539)	(76 066)
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		293 879	(312 167)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
15	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов		-	-
16	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
17	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию нематериальных активов и основных средств		(2 171)	(49)

18	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
19	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов		-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов		-	-
20.1	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		569 000	-
20.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(569 000)	-
21	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
22	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
23	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
24	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(2 171)	(49)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
25	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		532 000	474 050
26	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(648 850)	(115 700)
26.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-	-
27	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	5 000
28	Поступления от продажи собственных акций		-	-
29	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
30	Выплаченные дивиденды		(147 653)	-
31	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
32	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(264 503)	363 350
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		27 205	51 134
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		55 163	4 029
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		82 368	55 163

Директор

(должность руководителя)



(подпись)

Р. Л. Маринов

(инициалы, фамилия)

29 января 2025 г.

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Регистрационный номер в реестре 2203392009805, дата включения в реестр 04.02.2022г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Размещение и привлечение денежных средств в виде займов
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность компании соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представителей некредитной финансовой организации	Представителей нет
7	Адрес юридического лица	603093, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, ул Ковровская, дом 21А, помещение 401
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	73
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	Отсутствует
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Отсутствует



Директор
(должность руководителя)

Р. Л. Маринов
(инициалы, фамилия)

29 января 2025 г.

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, в связи с чем подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации. Основными факторами, влияющими на финансовый результат, являются: 1) высокая инфляция (по итогам 2024 года уровень инфляции составил 9,52%); 2) изменение ключевой ставки (в начале 2024 года -16%, в конце 2024 года -21%); 3) высокая стоимость привлеченных ресурсов; 4) возвратность по выданным займам; 5) введение регулятором с 01.01.2023 макропруденциальных лимитов и регулярное ежеквартальное их снижение (с 4 квартала 2024 года лимит на выдачу микрозаймов (без лимита кредитования) с предельной долговой нагрузкой свыше 80% снижен до 3% от общей выдачи, лимит на выдачу займов с предельной долговой нагрузкой от 50% до 80% составил 15% от общей выдачи); 5) введение с 01.07.2023 ограничения максимальной ежедневной процентной ставки (не более 0,8% в день) и снижение лимита максимальных начислений по договору займа до 1,3 размера от суммы предоставленного потребительского займа; 6) введение Банком России изменений в условия формирования МФО резервов на возможные потери по займам (повышенные резервы формируются не в зависимости от срока и суммы займа, а в зависимости от размера полной стоимости потребительского займа с границей значения 250% и более).

2	<p>Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения</p> <p>Общая экономическая ситуация оказывает непосредственное влияние на потенциальных клиентов и их финансовую устойчивость. Введение с февраля 2022 года экономических санкций в отношении государственного долга Российской Федерации, российских граждан и юридических лиц со стороны ЕС, США и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством РФ, привело к увеличению экономической неопределённости, в том числе, большей волатильности на рынках капитала, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, ужесточению денежно-кредитной политики, неоднократному повышению ключевой ставки ЦБ, что увеличило риски ведения бизнеса и повлекло за собой увеличение стоимости заимствований Обществом. Чтобы адаптироваться к регуляторным ограничениям, компания корректирует свою кредитную политику с ориентацией на качественных заемщиков.</p>
---	--



Директор
(должность руководителя)

Р. Л. Маринов
(инициалы, фамилия)

29 января 2025 г.

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, в частности в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2017 №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", на основании правил учета, представленных в учетной политике. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на начисленные проценты и для финансовых активов - за вычетом понесенных убытков от обесценения. Расчет амортизированной стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом. Метод ЭСП - это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение периода с целью получения постоянной процентной ставки на текущую стоимость инструмента. Метод ЭСП не применяется в случае, когда разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде реклассификация сравнительных сумм не производилась.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В отчетном периоде реклассификация сравнительных сумм не производилась.

5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	0
---	---	---

Директор
(должность руководителя)



Р. Л. Маринов
(инициалы, фамилия)

29 января 2025 г.

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Компания использует оценки и суждения в отношении отражаемых активов и обязательств. Оценки и суждения постоянно анализируются, основаны на опыте специалистов, и на прочих факторах, включая предполагаемые события в будущем. Помимо учетных оценок используются профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об изменении будущих денежных потоков Компании.
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)	Наибольшее влияние на активы и обязательства оказывают оценки и суждения, связанные с определением резервов под обесценение.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При отражении финансовых инструментов Компания использует следующие методы: по первоначальной стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете подлежит пересчету в рубли по официальному курсу, устанавливаемому Банком России. В случае, если для пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости актива или обязательства, подлежащей оплате в рублях, соглашением сторон установлен иной курс, то пересчет производится по такому курсу.
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения, что Компания будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов не производился.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Ретроспективный пересчет и реклассификация остатков на начало предыдущего отчетного периода не производились.
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применяется.

10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского вклада (депозита) в бухгалтерском учете признаются суммы, фактически перечисленные (переданные) Компанией по указанным договорам. Компания оценивает все денежные средства, выданные (размещенные) по договорам займа и договорам банковского вклада (депозита) по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: -указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, -условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Под АС понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (ЭСП) амортизации, разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Компания не применяет метод эффективной ставки процента (ЭСП), -если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной линейным методом признания процентного дохода, не является существенной (критерий существенности составляет 10%), -по договорам банковского вклада (депозита) сроком "до востребования". Не применяется.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применяется.
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Компания классифицирует все финансовые обязательства, как оцениваемые по амортизированной стоимости. 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 (ЭСП) амортизации, разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения. При расчете ЭСП Компания использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором (сделкой). Компания не применяет метод эффективной ставки процента (ЭСП), -если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной линейным методом признания процентного расхода, не является существенной (критерий существенности составляет 10%). Не применяется.
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применяется.
14	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применяется.

15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применяется.
16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Компанией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: <ul style="list-style-type: none"> 1. Объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем; 2. Первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; 3. Стоимость объектов для принятия к учету в составе основных средств устанавливается в сумме равной или более 100 000 рублей (без учета налога на добавленную стоимость); 4. Объекты основных средств делятся на следующие однородные группы: <ul style="list-style-type: none"> -Вычислительная техника и прочее оборудование; -Мебель; -Автотранспорт; -Недвижимость (здания, помещения, кроме земли); -Земельные участки. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (стоительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость. Компания оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки основных средств. К первоначальным затратам относятся: цена приобретения; стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ; монтаж оборудования; стоимость инвентаря, принадлежности и иных материалов; таможенные сборы и пошлины; иные обязательные платежи и прочие затраты по капитальным вложениям, в том числе затраты, связанные с доставкой, установкой и приведением в рабочее состояние для использования по назначению.
16.1	Способ переноса стоимости объектов основных средств от их переоценки, признанного в составе собственного капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не осуществляется
17	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого Компанией. Перечень объектов основных средств, по которым начисление амортизации не производится: земля, объекты благоустройства, произведения искусства.

18	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объекта основных средств Компания определяет при признании объекта основных средств исходя из: <input type="checkbox"/> - ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; <input type="checkbox"/> - ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; <input type="checkbox"/> - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; <input type="checkbox"/> - морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.
19	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: <input type="checkbox"/> - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; <input type="checkbox"/> - Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Компании на получение экономических выгод от использования объекта в будущем подтверждается наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Компании на результаты интеллектуальной деятельности; <input type="checkbox"/> - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом); <input type="checkbox"/> - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); <input type="checkbox"/> - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; <input type="checkbox"/> - Компания не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев; <input type="checkbox"/> - объект не имеет материально-вещественной формы; <input type="checkbox"/> - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; <input type="checkbox"/> -
20	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к учету по первоначальной стоимости, определяемой на дату его признания, включая налог на добавленную стоимость. Нематериальные активы подразделяются на следующие однородные группы: -программные продукты; -неисключительные права и лицензии.
20(1)	Способ переноса стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применяется
21	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Компания ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов, Компания определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования определяется Компанией при признании нематериального актива исходя из срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды. При начислении амортизации применяется линейный способ.
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на создание нематериального актива собственными силами учитываются в составе первоначальной стоимости объекта по мере их осуществления.

23.1	Порядок признания и последующего учета запасов	В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, используемые в хозяйственных нуждах и в административных целях, при оказании услуг в ходе обычной деятельности Компании либо при сооружении объектов (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. После первоначального признания запасы оцениваются по себестоимости. Компания отражает на счетах бухгалтерского учета стоимость запасов в составе расходов при их передаче для выполнения работ, оказания услуг или их использования.
24	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Вознаграждения работникам представляют собой краткосрочные вознаграждения, в том числе:- оплата труда по окладу;-премии;-компенсационные выплаты (доплаты и надбавки за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных);-оплата периодов отсутствия на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность работника). Расходы признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. К расходам на оплату труда, по которым не наступил срок исполнения обязательств, относятся расходы на оплату накапливаемого ежегодного оплачиваемого отпуска, возникшие до начала отпуска. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются компанией в последний день календарного месяца.
25	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Не применяется.
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Компания не отражает в качестве актива право пользования арендованным активом, арендные платежи признаются в качестве расхода равномерно (линейным способом).
26.1	Факт использования отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Компания использует право не признавать актива в форме права пользования и обязательства по договорам аренды поскольку срок аренды по заключаемым договорам не превышает 12 месяцев на дату начала аренды.
26.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применяется.
26.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Не применяется.
26.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применяется.

27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: - вычитаемых временных разниц; - перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль; - Отложенные налоговые обязательства (активы) возникают только в отношении тех операций, которые удовлетворяют одновременно двум условиям: -доходы (расходы), выручки (затраты) включаются в базу по налогу на прибыль; -финансовые результаты в бухгалтерском и налоговом учете признаются в разные моменты времени. Факт признания актива или обязательства отражает ожидание организации на возмещение или погашение балансовой стоимости этого актива или обязательства. Компания осуществляет учет последствий налоговых событий аналогично учету самих событий. Если какие-либо операции (актив) отражаются в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, а в налоговом учете данная переоценка не включается, то в отношении данной переоценки Компания определяет временную разницу и отложенный налог. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли Компания анализирует выполнение следующих условий: -имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую компания вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы; -прогнозирует ли Компания получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором она вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. Не образуют отложенный налоговый актив и обязательства: -резервы по сомнительным долгам; -расходы на рекламу сверх норм, установленных налоговым законодательством; -выплаты, осуществляемые за счет чистой прибыли. Компания использует балансовый метод расчета отложенных налогов. Исключения из балансового метода - операции в бухгалтерском учете на отчетную дату отсутствуют, а существуют в налоговом учете. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.</p>
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Капитал Компании формируется за счет следующих источников: -первоначально за счет средств, внесенных учредителями в Уставной капитал; за счет безвозмездного финансирования, предоставленного участниками в Добавочный капитал; за счет прибыли, полученной в ходе хозяйственной деятельности, которая представлена нераспределенной прибылью.
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не используется.
30	Порядок признания и оценки резервов капитала	Не используется.
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода».

Пояснение:

Директор

(должность руководителя)

29 января 2025 г.

Р. Л. Маринов

(инициалы, фамилия)



Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	82 368	-	82 368	55 163	-	55 163
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	82 368	-	82 368	55 163	-	55 163

Пояснение:

--

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	82 368	55 163
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	82 368	55 163

Пояснение:

--

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

Таблица 5.3

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

Пояснение:



Директор
(должность руководителя)

Р. Л. Маринов
(инициалы, фамилия)

29 января 2025 г.

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	1 607 910	1 245 610	362 300	1 221 622	793 895	427 727
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
7	Долговая 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 конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, падам	-	-	-	-	-	-
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	216	-	216	185	-	185
15	ИТОГО	1 608 126	1 245 610	362 516	1 221 807	793 895	427 912

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.						На 31 декабря 2023 г.					
		Полная балансовая стоимость						Полная балансовая стоимость					
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, уменьшающих балансовую стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, уменьшающих балансовую стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	991 756	616 154	-	-	1 245 610	362 300	810 458	411 164	-	-	793 895	427 727
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	991 756	616 154	-	-	1 245 610	362 300	810 458	411 164	-	-	793 895	427 727
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	991 756	616 154	-	-	1 245 610	362 300	810 458	411 164	-	-	793 895	427 727

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

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях
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:	286.350 292.000	4 30	292.000 365.000	4 30
9	микрозаймы выданные физическим лицам	286.350 292.000	4 30	292.000 365.000	4 30
10	микрозаймы выданные юридическим лицам				
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям				

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-
2	Незавершенный финансовый доход	-	-	-	-
3	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-
6	Незавершенный финансовый доход	-	-	-	-
7	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-

Директор
(должность руководителя)

(подпись)

Р. Л. Маринов

(именно, фамилия)

29 января 2025 г.

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:	13 663	-	-	-	-	14 780	14 780
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	14 780	-	-	-	-	49	13 712
25	накопленная амортизация	(1 117)	-	-	-	-	-	(1 117)
26	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-
27	Поступление	-	-	-	-	-	1 800	1 800
28	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	1 849	-	-	-	-	(1 849)	-
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	(1 539)	-	-	-	-	-	(1 539)
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:	13 973	-	-	-	-	-	13 973
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	16 629	-	-	-	-	-	16 629
47	накопленная амортизация	(2 656)	-	-	-	-	-	(2 656)
48	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-

Директор

(должность руководителя)

29 января 2025 г.

Р. Л. Маринов

(инициалы, фамилия)



Таблица 10.1

Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г. в том числе:

[illegible]

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

Таблица 10.2

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



Директор
(должность руководителя)

Р. Л. Маринов
(инициалы, фамилия)

29 января 2025 г.

Примечание 11. Прочие финансовые активы
Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.				На 31 декабря 2023 г.			
		3	4	5	6	7	8		
1	2								
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	3 639	-	3 639	2 097	-	-	-	2 097
12	ИТОГО	3 639	-	3 639	2 097	-	-	-	2 097



Директор (должность руководителя) _____ Р. Л. Маринов (инициалы, фамилия)

29 января 2025 г.

Примечание 12. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.				На 31 декабря 2023 г.			
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	
1	2	3	4	5		6	7	8	
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-		-	-	-	
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	-	-	-		-	-	-	
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-		-	-	-	
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-		-	-	-	
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-		-	-	-	
6	Расчеты с персоналом	-	-	-		-	-	-	
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-		-	-	-	
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 419	-	1 419		1 822	-	1 822	
9	Запасы	-	-	-		-	-	-	
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-		-	-	-	
11	Прочее	-	-	-		-	-	-	
12	ИТОГО	1 419	-	1 419		1 822	-	1 822	

Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2024 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежность и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	-	-	-	-	-
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-	-
8	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Поступление (создание)	-	-	985	-	-	985
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
17	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
18	Выбытие	-	-	-	-	-	-
19	Признание в составе расходов	-	-	(985)	-	-	(985)
20	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
21	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	-	-	-	-	-
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
24	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 13.1

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

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

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	793 895	-	-	-	-	793 895
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	2 217 509	-	-	-	-	2 217 509
3	Списание за счет резерва	-	-	(1 765 794)	-	-	-	-	(1 765 794)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	1 245 610	-	-	-	-	1 245 610

Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (сравнительные данные)

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов

Таблица 13.3

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

Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов (сравнительные данные)

Таблица 13.3

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

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

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

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов (сравнительные данные)

Таблица 13.4

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



Директор
(должность руководителя)

Р. Л. Маринов
(инициалы, фамилия)

29 января 2025 г.

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	250 222	388 784
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	170 000	49 787
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	10 000	192 938
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	70 222	146 059
6	Обязательства по аренде	-	-
7	Прочее	-	-
8	ИТОГО	250 222	388 784

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)	Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	19,000	83	16,000	61
1	средства, привлеченные от кредитных организаций	24,800	83	16,000	182
2	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	19,000	365	17,000	365
3	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
4	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	29,000	365	25,000	61
5	Обязательства по аренде	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-
7	ИТОГО	-	-	-	-

Директор

(должность руководителя)

29 января 2025 г.



(подпись)

Р. Л. Маринов

(инициалы, фамилия)

Примечание 16. Прочие финансовые обязательства
Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	61 002	30 443
2	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, товарищами,	-	-
3	Прочее	435	155
4	ИТОГО	61 437	30 598



Директор
(должность руководителя)

Р. Л. Маринов
(инициалы, фамилия)

29 января 2025 г.

Примечание 17. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	3 097	933
2	Расчеты по социальному страхованию	2 087	183
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 903	1 060
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
6	Прочее	-	155
7	ИТОГО	7 087	2 331



Директор
(должность руководителя)

Р. Л. Маринов
(инициалы, фамилия)

29 января 2025 г.

Примечание 19. Капитал и управление капиталом
Акционерный капитал

Таблица 19.1

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

Капитал, кроме акционерного

Таблица 19.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	На начало года Уставный капитал сформирован денежными средствами единственного участника: -Голованов П.С. (100%). По состоянию на 31.12.2024г. Уставный капитал сформирован денежными средствами единственного участника: -Голованов П.С.(100%).
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	За отчетный период изменений долей в капитале не было.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	Права, привилегии и ограничения установлены законодательством Российской Федерации об обществах с ограниченной ответственностью и Уставом Компании.
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	Не применяется.
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Минимальный размер собственных средств (капитала) микрокредитной компании по состоянию по состоянию на 01.07.2024г. - 5 млн.руб.. Размер собственных средств (капитала) Компании соответствует нормативно установленному значению.
6	Информация о распределении прибыли	В 2024 г. была распределена прибыль за 2023 г. в размере 867 тыс.руб. и за 1-3 кварталы 2024г. в размере 146 786 тыс.руб.



Директор
(должность руководителя)

29 января 2025 г.

Р. Л. Маринов
(инициалы, фамилия)

Примечание 21. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам и цифровым финансовым активам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	1 993 867	1 099 336
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	1 993 102	1 099 331
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	418	5
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	347	-
12	Прочее	-	-
13	ИТОГО	1 993 867	1 099 336



Директор
(должность руководителя)

29 января 2025 г.

Р. Л. Маринов
(инициалы, фамилия)

Примечание 22. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	62 123	50 329
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	23 125	88
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	25 528	20 856
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	13 470	29 385
6	по обязательствам по аренде	-	-
7	прочее	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	62 123	50 329



Директор
(должность руководителя)

Р. Л. Маринов

(инициалы, фамилия)

29 января 2025 г.

Примечание 23. Выручка от реализации
Выручка от реализации

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Выручка от оказания услуг	32 612	13 814
2	Прочая выручка	-	-
3	ИТОГО	32 612	13 814



Директор _____ Р. Л. Маринов _____
(должность руководителя) (инициалы, фамилия)

29 января 2025 г.

Применение 24. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

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

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:		88 297
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	348 581	-
3	долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы, 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	348 581	88 297
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	348 581	88 297
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	-	-	(5 304)
22	Финансовые обязательства, в том числе:	5 469	-	-
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	5 469	-	(5 304)
27	долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 469	-	(5 304)
28	привлеченные средства	-	-	-
29	обязательства по аренде	-	-	-
30	прочее	-	-	-
31	прочие финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-
32	кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-
33	прочее	-	-	-
34	Доходы (расходы) от переоценки остатков, выраженных в иностранной валюте и операций с иностранной валютой	-	-	-
35	ИТОГО	354 050	-	82 993



Директор
(должность руководителя)

Р. Л. Маринов

(инициалы, фамилия)

29 января 2025 г.

Примечание 26. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	(407)	(268)
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	(97 323)	(27 332)
3	Расходы на персонал	-	-
4	Представительские расходы	(178)	(292)
5	Амортизация основных средств	(1 539)	(1 117)
6	Амортизация нематериальных активов	(651)	(1 007)
7	Расходы по аренде	(1 161)	(130)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(101 121)	(49 749)
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-	-
10	Расходы по страхованию	(90 807)	(58 376)
11	Расходы на рекламу и маркетинг	(1 810)	(56)
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	-	-
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	(71)	(41)
15	Командировочные расходы	(15 463)	(10 106)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(120)	-
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-	-
18	Неустойки, штрафы, пени	(32 648)	(11 520)
19	Прочее	(343 299)	(159 994)
20	ИТОГО		

Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(82 450)	(22 681)
2	Страховые взносы	(14 873)	(4 440)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	(211)
5	Выходные пособия	(97 323)	(27 332)
6	ИТОГО		

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3

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

Директор
(должность руководителя)

29 января 2025 г.

Р. Л. Маринов

(инициалы, фамилия)



Примечание 27. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	-
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	79 690	33 806
4	Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	-
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	433 122	225 398
7	Прочие доходы	512 812	259 204
8	ИТОГО		

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	-	-
2	Прочие расходы	(39 373)	(9 463)
3	ИТОГО	(39 373)	(9 463)



Директор
(должность руководителя)

Р. Л. Маринов

(инициалы, фамилия)

29 января 2025 г.

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

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Компания, как арендатор, заключает краткосрочные (на срок до 12 месяцев) договоры аренды площади под офис и программного обеспечения, без передачи рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, и расценивает данную аренду как операционную.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	0
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	За отчетный период затраты, связанные с улучшениями предмета аренды, не производились
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	За отчетный период затраты, понесенные с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования, не производились
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	За отчетный период пересмотр фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде не производился

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

Таблица 27.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	-	-
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	8	12 313	12 313
3	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	-	-

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

Таблица 27.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	644	917
2	проценты уплаченные	-	-
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	644	917
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	-
7	Итого отток денежных средств	644	917

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

Таблица 27.1.4

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

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

Таблица 27.1.5

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

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

Таблица 27.1.6

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

Директор

(должность руководителя)

29 января 2025 г.



Р. Л. Маринов

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	24 548	4 171
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(557)	(558)
4	Итого, в том числе:	23 991	3 613
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	23 991	3 613

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	231 037	38 495
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	57 759	7 699
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(21 102)	(4 086)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(71 448)	(19 005)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	50 346	14 919
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(12 666)	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
8	Прочее	-	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	23 991	3 613

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2024 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	349 510	187 915	-	161 595
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	373	373	-	-
6	Основные средства и капитальные вложения в них	3	3	-	-
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	-	(316)	-	316
11	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
12	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	913	690	-	223
14	Общая сумма отложенного налогового актива	350 799	188 665	-	162 134
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	350 799	188 665	-	162 134
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	(349 457)	(187 919)	-	(161 538)
20	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
21	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	(189)	(189)	-	-
22	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-

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	(349 646)	(188 108)	-	(161 538)
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	1 153	557	-	596
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	1 153	557	-	596



Директор

(должность руководителя)

Р. Л. Маринов

(инициалы, фамилия)

29 января 2025 г.

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

Таблица 30.1

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

Информация о переданном обеспечении

Таблица 30.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	259 503	170 000	-	-
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-
6	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	ИТОГО	259 503	170 000	-	-

Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.5

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



Директор
(должность руководителя)

Р. Л. Маринов
(инициалы, фамилия)

29 января 2025 г.

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

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
10	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	70 222	70 222
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	70 222	70 222
24	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

27	Прочие обязательства		-	-	-	-	-	5	-	5
----	----------------------	--	---	---	---	---	---	---	---	---

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

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
10	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	146 059	146 059
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	146 059	146 059
24	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	30	-	30

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2024 г.

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	(13 804)	(13 804)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	(13 804)	(13 804)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	(13 804)	(13 804)
6	Выручка от реализации	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(3 503)	-	-	(3 503)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(2 992)	(1 092)
2	Страховые взносы	(504)	(204)
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
5	Выходные пособия	-	(211)
6	ИТОГО	(3 496)	(1 507)



Директор

(должность руководителя)

Р. Л. Маринов

(инициалы, фамилия)

29 января 2025 г.

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

Таблица 34.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Событий после отчетной даты, раскрытие информации о которых могло бы оказать существенное влияние на мнение пользователей, не было.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	Компания не располагает информацией о существенных событиях, которые могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности, и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.



Директор _____ Р. Л. Маринов
(должность руководителя) (инициалы, фамилия)

29 января 2025 г.