



## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Единственному учредителю и Правлению автономной некоммерческой организации «Микрокредитная компания Ленинградской области».

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности автономной некоммерческой организации «Микрокредитная компания Ленинградской области» (ОГРН 1244700020894) (далее – Общество) за период июнь-декабрь 2024 года. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации 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» (с изменениями и дополнениями) включает:

- «Бухгалтерский баланс кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива» на 31 декабря 2024 года (код формы 0420910);
  - «Отчет о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива» за июнь-декабрь 2024 год (код формы 0420911);
  - «Отчет о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива» за июнь-декабрь 2024 год (код формы 0420912);
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- «Отчет об изменениях собственных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива» за июнь-декабрь 2024 год (код формы 0420913);
  - «Отчет о денежных потоках кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива» за июнь-декабрь 2024 год (код формы 0420914);
  - примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за июнь-декабрь 2024 года, включая основные положения Учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за период июнь-декабрь 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу 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.

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, подготовленной за период с 01 января 2024 года по 31 декабря 2024 года включительно. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

***Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (займы и микрозаймы) (Примечания 4, 7).***

Данный вопрос рассматривается нами, как ключевой вопрос аудита, так как величина портфеля займов и микрозаймов, составляет существенную долю в бухгалтерском балансе Общества. Оценка кредитных рисков и определение величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки является областью применения значимых суждений и оценок, оказывающих непосредственное влияние на балансовую стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

В отношении указанного ключевого вопроса аудита мы провели следующие аудиторские процедуры:

- анализ методологии оценки резервов под ожидаемые убытки по кредитному портфелю, в частности оценки методологии расчета вероятности дефолта, а также уровень потерь в случае дефолта;
- рассмотрение суждений, использованных руководством Общества при



- определении вероятности дефолта по займам и микрозаймам, выданных клиентам;
- тестирование на выборочной основе корректности расчета оценочного резерва под убытки по займам и микрозаймам, выданным клиентам;
- оценку правильности и полноты раскрытия информации в части созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки в пояснениях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Прочие сведения**

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества проводится впервые.

### **Ответственность руководства и Правления за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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 Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Правление несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества 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 Международными стандартами аудита, 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 (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм

на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) 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;
- 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 Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Общества 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 Общества 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 (финансовой) 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 Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Правлением Общества, 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 Правлению Общества 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.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Правления, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

И.В. Шарапов

Генеральный директор,

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение  
(ОИНЗ 22006070886)



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит»

196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30

ОИНЗ 11406045396

24 марта 2025 года

| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации |               |            |
|-------------------------|----------------------------------------|---------------|------------|
|                         | по ОКПО                                | ОГРН          | ИНН        |
| 41218576000             | 71059391                               | 1244700020894 | 4705117527 |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО**  
**ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ**  
**НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА**  
**на 31 декабря 2024 г.**

АНО "МКК ЛО" (АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 188340, Ленинградская область, м. р-н Гатчинский, г.п. Таицкое, гп Тайцы, ул. Юного Ленинца, д. 2

Код формы по ОКУД: 0420910  
 Годовая  
 (тыс. руб.)

| Номер строки                            | Наименование показателя                                                                  | Пояснения к строкам | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. |
|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1                                       | 2                                                                                        | 3                   | 4                     | 5                     |
| <b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>                 |                                                                                          |                     |                       |                       |
| 1                                       | Денежные средства                                                                        | 5                   | 103 128               | -                     |
| 2                                       | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        |                     | -                     | -                     |
| 3                                       | Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                    | 7                   | 91 721                | -                     |
| 4                                       | Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него                                   |                     | -                     | -                     |
| 5                                       | Нематериальные активы и капитальные вложения в них                                       |                     | -                     | -                     |
| 6                                       | Основные средства и капитальные вложения в них                                           | 10                  | 3 734                 | -                     |
| 7                                       | Требования по текущему налогу на прибыль                                                 |                     | -                     | -                     |
| 8                                       | Отложенные налоговые активы                                                              |                     | -                     | -                     |
| 9                                       | Прочие финансовые активы                                                                 |                     | -                     | -                     |
| 10                                      | Прочие активы                                                                            | 12                  | 704                   | -                     |
| 11                                      | Итого активов                                                                            |                     | 199 288               | -                     |
| <b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>         |                                                                                          |                     |                       |                       |
| 12                                      | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |                     | -                     | -                     |
| 13                                      | Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости             | 15                  | 2 631                 | -                     |
| 14                                      | Обязательства по текущему налогу на                                                      | 28                  | 209                   | -                     |
| 15                                      | Отложенные налоговые обязательства                                                       | 28                  | 224                   | -                     |
| 16                                      | Резервы - оценочные обязательства                                                        |                     | -                     | -                     |
| 17                                      | Прочие финансовые обязательства                                                          | 16                  | 104                   | -                     |
| 18                                      | Прочие обязательства                                                                     | 17                  | 204                   | -                     |
| 19                                      | Паевой фонд кооператива                                                                  |                     | -                     | -                     |
| 20                                      | Итого обязательств                                                                       |                     | 3 372                 | -                     |
| <b>РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b> |                                                                                          |                     |                       |                       |
| 21                                      | Поступления от учредителей                                                               |                     | -                     | -                     |
| 22                                      | Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)                    | 20                  | 193 650               | -                     |



|    |                                              |    |         |   |
|----|----------------------------------------------|----|---------|---|
| 23 | Неделимый фонд                               |    | -       | - |
| 24 | Резервный фонд                               |    | -       | - |
| 25 | Резервы                                      |    | -       | - |
| 26 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 28 | 2 266   | - |
| 27 | Итого собственных средств                    |    | 195 916 | - |
| 28 | Итого собственных средств и обязательств     |    | 199 288 | - |

Директор  
(должность руководителя)

19 марта 2025 г.



(подпись)

О. В. Ткаченко  
(инициалы, фамилия)

| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации |               |            |
|-------------------------|----------------------------------------|---------------|------------|
|                         | по ОКПО                                | ОГРН          | ИНН        |
| 41218576000             | 71059391                               | 1244700020894 | 4705117527 |

## ОТЧЕТ

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

за Июнь - Декабрь 2024 г.

АНО "МКК ЛО" (АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ЛЕНИНГРАДСКОЙ  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 188340, Ленинградская область, м. р-н Гатчинский, г.п. Таицкое, гп Тайцы, ул. Юного Ленинца, д. 2

Код формы по ОКУД: 0420911  
Годовая  
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                  | Пояснения к строкам | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2                                                                                                                        | 3                   | 4                     | 5                     |
| 1            | <b>Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:</b>                                                 |                     | -                     | -                     |
| 2            | паевой фонд кооператива                                                                                                  |                     | -                     | -                     |
| 3            | собственные средства                                                                                                     |                     | -                     | -                     |
| 4            | <b>Поступило средств, в том числе:</b>                                                                                   |                     | 203 164               | -                     |
| 5            | увеличение паевого фонда, в том числе:                                                                                   |                     | -                     | -                     |
| 6            | паевые взносы                                                                                                            |                     | -                     | -                     |
| 7            | начисления на паевые взносы                                                                                              |                     | -                     | -                     |
| 8            | прочее увеличение паевого фонда                                                                                          |                     | -                     | -                     |
| 9            | увеличение собственных средств, в том числе:                                                                             |                     | 203 164               | -                     |
| 10           | вступительные взносы                                                                                                     |                     | -                     | -                     |
| 11           | членские взносы                                                                                                          |                     | -                     | -                     |
| 12           | дополнительные членские взносы                                                                                           |                     | -                     | -                     |
| 13           | целевые взносы                                                                                                           |                     | -                     | -                     |
| 14           | целевые поступления и поступления от учредителей                                                                         | 20                  | 193 650               | -                     |
| 15           | доходы, в том числе:                                                                                                     |                     | 9 514                 | -                     |
| 16           | процентные доходы                                                                                                        | 21                  | 7 215                 | -                     |
| 17           | доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход |                     | -                     | -                     |
| 18           | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами                                                      |                     | -                     | -                     |
| 19           | доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него                      |                     | -                     | -                     |
| 20           | прочие доходы                                                                                                            | 27                  | 2 300                 | -                     |
| 21           | прочий совокупный доход                                                                                                  |                     | -                     | -                     |
| 22           | прочее                                                                                                                   |                     | -                     | -                     |
| 23           | <b>Использовано средств, в том числе:</b>                                                                                |                     | (7 248)               | -                     |
| 24           | уменьшение паевого фонда, в том числе:                                                                                   |                     | -                     | -                     |
| 25           | выплаты паенакоплений                                                                                                    |                     | -                     | -                     |
| 26           | Прочее                                                                                                                   |                     | -                     | -                     |
| 27           | уменьшение собственных средств, в том числе:                                                                             |                     | (7 248)               | -                     |
| 28           | начисления на паевые взносы                                                                                              |                     | -                     | -                     |



|    |                                                                                                                                                     |    |         |   |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|---------|---|
| 29 | расходы, в том числе:                                                                                                                               |    | (6 626) | - |
| 30 | процентные расходы                                                                                                                                  | 21 | (133)   | - |
| 31 | расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход                            | 24 | (56)    | - |
| 32 | расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами                                                                                 |    | -       | - |
| 33 | расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него                                                |    | -       | - |
| 34 | общие и административные расходы, в том числе:                                                                                                      | 26 | (6 433) | - |
| 35 | членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня                                               |    | -       | - |
| 36 | взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации                                                                                          | 26 | (15)    | - |
| 37 | расходы на персонал                                                                                                                                 | 26 | (4 030) | - |
| 38 | представительские расходы                                                                                                                           |    | -       | - |
| 39 | расходы по амортизации основных                                                                                                                     | 26 | (275)   | - |
| 40 | расходы по амортизации нематериальных активов                                                                                                       |    | -       | - |
| 41 | расходы по аренде                                                                                                                                   |    | -       | - |
| 42 | расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов | 26 | (2)     | - |
| 43 | расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)                                                                                         | 26 | (165)   | - |
| 44 | расходы по страхованию                                                                                                                              | 26 | (9)     | - |
| 45 | расходы на рекламу и маркетинг                                                                                                                      |    | -       | - |
| 46 | расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль                                                                                          | 26 | (45)    | - |
| 47 | судебные и арбитражные расходы                                                                                                                      |    | -       | - |
| 48 | расходы на создание резервов – оценочных обязательств                                                                                               |    | -       | - |
| 49 | командировочные расходы                                                                                                                             |    | -       | - |
| 50 | расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                                       | 26 | (29)    | - |
| 51 | расходы на неустойки, штрафы, пени                                                                                                                  |    | -       | - |
| 52 | прочее                                                                                                                                              | 26 | (1 864) | - |
| 53 | прочие расходы                                                                                                                                      | 26 | (4)     | - |
| 54 | прочий совокупный расход                                                                                                                            |    | -       | - |
| 55 | прочее                                                                                                                                              | 28 | (622)   | - |
| 56 | <b>Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:</b>                                                                                     |    | 195 916 | - |
| 57 | паевой фонд                                                                                                                                         |    | -       | - |
| 58 | собственные средства                                                                                                                                | 20 | 195 916 | - |

Директор  
(должность руководителя)

19 марта 2025 г.



(подпись)

О. В. Ткаченко  
(инициалы, фамилия)

| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации |               |            |
|-------------------------|----------------------------------------|---------------|------------|
|                         | по ОКПО                                | ОГРН          | ИНН        |
| 41218576000             | 71059391                               | 1244700020894 | 4705117527 |

## ОТЧЕТ

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

за Июнь - Декабрь 2024 г.

АНО "МКК ЛО" (АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 188340, Ленинградская область, м. р-н Гатчинский, г.п. Таицкое, гп Тайцы, ул. Юного Ленина, д. 2

Код формы по ОКУД 0420912

Годовая

(тыс. руб.)

| Номер строки                                                                                                                       | Наименование показателя                                                                                                                                          | Пояснения к строкам | За 12 месяцев 2024 г. | За 12 месяцев 2023 г. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1                                                                                                                                  | 2                                                                                                                                                                | 3                   | 4                     | 5                     |
| <b>Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам</b> |                                                                                                                                                                  |                     |                       |                       |
| 1                                                                                                                                  | Процентные доходы                                                                                                                                                | 21                  | 7 215                 | -                     |
| 2                                                                                                                                  | Процентные расходы                                                                                                                                               | 22                  | (133)                 | -                     |
| 3                                                                                                                                  | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)                                                                                                             |                     | 7 082                 | -                     |
| 4                                                                                                                                  | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход | 13                  | (56)                  | -                     |
| 5                                                                                                                                  | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам                                                |                     | 7 026                 | -                     |
| <b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов</b>                                                                          |                                                                                                                                                                  |                     |                       |                       |
| 6                                                                                                                                  | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами                                                                 |                     | -                     | -                     |
| 7                                                                                                                                  | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него                                 |                     | -                     | -                     |
| 8                                                                                                                                  | Общие и административные расходы                                                                                                                                 | 26                  | (6 434)               | -                     |
| 9                                                                                                                                  | Прочие доходы                                                                                                                                                    | 27                  | 2 300                 | -                     |
| 10                                                                                                                                 | Прочие расходы                                                                                                                                                   | 27                  | (4)                   | -                     |
| 11                                                                                                                                 | Итого операционные доходы (расходы)                                                                                                                              |                     | (4 138)               | -                     |
| 12                                                                                                                                 | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                              |                     | 2 888                 | -                     |
| 13                                                                                                                                 | Доход (расход) по налогу на прибыль                                                                                                                              | 28                  | (622)                 | -                     |
| 14                                                                                                                                 | Прибыль (убыток) после налогообложения                                                                                                                           |                     | 2 266                 | -                     |
| <b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>                                                                                         |                                                                                                                                                                  |                     |                       |                       |
| 15                                                                                                                                 | Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в                                          |                     | -                     | -                     |
| 16                                                                                                                                 | чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в                                                                                 |                     | -                     | -                     |
| 17                                                                                                                                 | изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов                                                                      |                     | -                     | -                     |



|    |                                                                                                                                 |    |  |       |   |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|--|-------|---|
| 18 | изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов       |    |  | -     | - |
| 19 | налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов                           |    |  | -     | - |
| 20 | прочий совокупный доход (убыток) от других операций                                                                             |    |  | -     | - |
| 21 | налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других                                                   |    |  | -     | - |
| 22 | Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: |    |  | -     | - |
| 23 | налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других                                                   |    |  | -     | - |
| 24 | Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период                                                                    |    |  | -     | - |
| 25 | Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период                                                                            | 28 |  | 2 266 | - |

Директор  
(должность руководителя)

19 марта 2025 г.



(подпись)

О. В. Ткаченко  
(инициалы, фамилия)





[illegible]





| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации |               |            |
|-------------------------|----------------------------------------|---------------|------------|
|                         | по ОКПО                                | ОГРН          | ИНН        |
| 41218576000             | 71059391                               | 1244700020894 | 4705117527 |

## ОТЧЕТ

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

за Июнь - Декабрь 2024 г.

АНО "МКК ЛО" (АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 188340, Ленинградская область, м. р-н Гатчинский, г.п. Таицкое, гп Тайцы, ул. Юного Ленинца, д. 2

Код формы по ОКУД: 0420914

Годовая

(тыс. руб.)

| Номер строки                                                     | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                   | Пояснения к строкам | За 12 месяцев 2024 г. | За 12 месяцев 2023 г. |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1                                                                | 2                                                                                                                                                                                                                                         | 3                   | 4                     | 5                     |
| <b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>    |                                                                                                                                                                                                                                           |                     |                       |                       |
| 1                                                                | Полученные проценты                                                                                                                                                                                                                       |                     | 6 960                 | -                     |
| 2                                                                | Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов                                                                                                                                                                      |                     | -                     | -                     |
| 3                                                                | Уплаченные проценты                                                                                                                                                                                                                       |                     | (94)                  | -                     |
| 4                                                                | Поступление штрафов и пени                                                                                                                                                                                                                |                     | -                     | -                     |
| 5                                                                | Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов                                                                                                                                                                            |                     | (5 541)               | -                     |
| 6                                                                | Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |                     | -                     | -                     |
| 7                                                                | Уплаченный налог на прибыль                                                                                                                                                                                                               |                     | (189)                 | -                     |
| 8                                                                | Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости                                                                                                                                 |                     | 1 614                 | -                     |
| 9                                                                | Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости                                                                                                                   |                     | (93 300)              | -                     |
| 10                                                               | Прочие поступления от операционной деятельности                                                                                                                                                                                           |                     | 163                   | -                     |
| 11                                                               | Прочие платежи по операционной                                                                                                                                                                                                            |                     | -                     | -                     |
| 12                                                               | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности                                                                                                                                                                                      |                     | (90 387)              | -                     |
| <b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b> |                                                                                                                                                                                                                                           |                     |                       |                       |
| 13                                                               | Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов                                                                                                |                     | -                     | -                     |
| 14                                                               | Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него                                                                                                                                                            |                     | -                     | -                     |
| 15                                                               | Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию нематериальных активов и                                                                                                                        |                     | -                     | -                     |

|                                                               |                                                                                                                           |  |  |         |   |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|---------|---|
| 16                                                            | Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества       |  |  | -       | - |
| 17                                                            | Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов                                                              |  |  | -       | - |
| 18                                                            | Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов                                                |  |  | -       | - |
| 18.1                                                          | Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости                 |  |  | -       | - |
| 18.2                                                          | Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости              |  |  | -       | - |
| 19                                                            | Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду                                                           |  |  | -       | - |
| 20                                                            | Прочие поступления от инвестиционной деятельности                                                                         |  |  | -       | - |
| 21                                                            | Прочие платежи по инвестиционной                                                                                          |  |  | -       | - |
| 22                                                            | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности                                                                    |  |  | -       | - |
| <b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b> |                                                                                                                           |  |  |         |   |
| 23                                                            | Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости                     |  |  | -       | - |
| 24                                                            | Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе: |  |  | (135)   | - |
| 24.1                                                          | платежи в погашение обязательств по договорам аренды                                                                      |  |  | (135)   | - |
| 25                                                            | Целевые поступления и поступления от учредителей                                                                          |  |  | 193 650 | - |
| 26                                                            | Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов                                                   |  |  | -       | - |
| 27                                                            | Поступления дополнительных взносов                                                                                        |  |  | -       | - |
| 28                                                            | Поступления вступительных взносов                                                                                         |  |  | -       | - |
| 29                                                            | Поступления паевых взносов                                                                                                |  |  | -       | - |
| 30                                                            | Выплаты паенакоплений                                                                                                     |  |  | -       | - |
| 31                                                            | Прочие поступления от финансовой                                                                                          |  |  | -       | - |
| 32                                                            | Прочие платежи от финансовой деятельности                                                                                 |  |  | -       | - |
| 33                                                            | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности                                                                        |  |  | 193 515 | - |
| 34                                                            | Сальдо денежных потоков за отчетный период                                                                                |  |  | 103 128 | - |
| 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                                                    |  |  | -       | - |
| 37                                                            | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода                                                     |  |  | 103 128 | - |

Директор  
(должность руководителя)

19 марта 2025 г.



(Подпись)

О. В. Ткаченко  
(инициалы, фамилия)



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

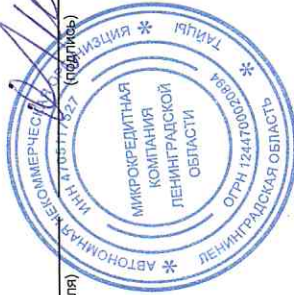
Таблица 1.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации                                                                                                                          | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                          | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 1            | Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр                                                                                  | Деятельность автономной некоммерческой организации "Микрокредитная компания Ленинградской области" (далее - МКК) не подлежит лицензированию. МКК в обязательном порядке состоит в реестре микрофинансовых организаций, регистрационный номер 2403141010085, дата включения 02.09.2024г. |
| 2            | Основные направления деятельности некредитной финансовой организации                                                                                       | Деятельность микрофинансовая (ОКВЭД 64.92.7)                                                                                                                                                                                                                                            |
| 3            | Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства                                         | МКК осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона № 151-ФЗ от 02.7.2018г., с учетом изм. "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".                                                                                            |
| 4            | Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации                                                                                           | Автономная некоммерческая организация                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 5            | Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации                                                        | -                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 6            | Наличие представителей некредитной финансовой организации                                                                                                  | -                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 7            | Адрес юридического лица                                                                                                                                    | 188340, Ленинградская обл, м. р-н Гатчинский, г.п. Тамбовое, п. Тайцы, ул. Юного Ленинца, д. 2                                                                                                                                                                                          |
| 8            | Численность персонала некредитной финансовой организации                                                                                                   | 11                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 9            | Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара) | Ткаченко Оксана Владимировна                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 10           | Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация                                               | отсутствует                                                                                                                                                                                                                                                                             |

Директор  
(должность руководителя)

19 марта 2025 г.

О. В. Ткаченко  
(инициалы, фамилия)

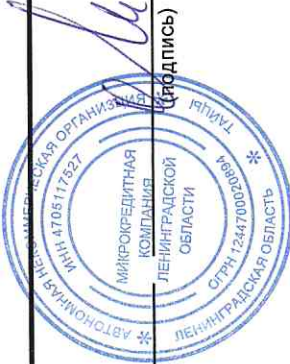


Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

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                                                | <p>В 2024 году в автономной некоммерческой организации "Микрокредитная компания Ленинградской области (далее - МКК) действует Программа деятельности (Стратегия развития) автономной некоммерческой организации "Микрокредитная компания Ленинградской области" на 2025-2027 годы. Приоритетным направлением деятельности МКК является обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - субъект МСП), физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" (далее - самозанятые граждане), и организаций инфраструктурной поддержки малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам путем предоставления микрозаймов. В 2024 году действовали Правилами предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» Ленинградской области (микрозаймы предоставляются по ставке от 1 % до 15 % на срок до 36 месяцев в соответствии с продуктовой линейкой микрозаймов). Ключевая ставка Банка России в течение 2024 года устанавливалась три раз, рост составил с 16 % до 21 %. Максимальная ставка по выданным микрозаймам в 2024 году составила 15 %. Реализация данных мероприятий не оказала отрицательного влияния на финансовый результат. Прибыль по итогам работы за 2024 год составила 3 523 тыс. рублей. МКК располагает на конец отчетного периода денежными средствами в размере 103 128 тыс. рублей, при этом их доля в структуре активов составляет 52%. МКК располагает финансовыми вложениями в размере 91 721 тыс. рублей, при этом их доля в структуре активов составляет 48 %.</p> |
| 2            | Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения | <p>АНО «МКК ЛО» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В следствии этого АНО «МКК ЛО» подтверждено экономическим и финансовым рискам на российских рынках, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативна система продолжают развиваться и подтверждены часто вносятся изменения, а также допускают возможность разных толкований. На дату подготовки отчета усилены санкции в отношении Российской Федерации, граждан и группы российских компаний. Введенные санкции усиливают негативное влияние на российскую экономику, в виде инфляции, временного повышения ключевой ставки Банка России.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |



Директор  
(должность руководителя)

О. В. Ткаченко  
(инициалы, фамилия)

19 марта 2025 г.



Таблица 3.1

(подпись)

(должность руководителя)

(инициалы, фамилия)

19 марта 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                                                                   | В процессе применения Учетной политики руководство МКК формирует различные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в финансовой отчетности. К числу таких суждений, формируемых руководством, относятся: суждения при решении следующих вопросов:- Классификация финансовых активов. Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга.- Применение МСФО (IFRS) 16 "Аренда". В части определения момента времени, в который все значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовые активы и активы в рамках аренды, передаются контрагентам. Дополнительная информация о применении данных суждений представлена вместе со значимыми положениями учетной политики (раздел 3 настоящего примечания).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 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) | МКК может применять расчетные оценки при определении балансовой стоимости активов и обязательств. Указанные суждения и оценки оказывают наиболее существенное влияние на следующие статьи бухгалтерской (финансовой) отчетности:- финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости;- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ). Измерение оценочного резерва под ОКУ для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, это область, которая требует оценок и допущений, в том числе оценку вероятности дефолта контрагентов, выбора подходящих моделей и допущений для измерения ОКУ.Справедливая стоимость финансовых инструментов. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котированы на активных рынках, определяется с применением методик оценки. В моделях используется имеющаяся рыночная информация, однако некоторые области требуют дополнительных оценок.Дополнительная информация представлена вместе со значимыми положениями учетной политики (раздел 3 настоящего примечания). |
| 3            | Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов                                                                                                                                                                                                                                                                  | В зависимости от бизнес-моделей и характеристик финансовых инструментов для оценки финансовых активов и обязательств МКК применяет методы учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, или по амортизированной стоимости.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 4            | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте                                                                                                                                                                                                                                                 | Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Организации, и составляется отчетность, является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубль по курсу ЦБ РФ. Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли. Финансовый результат от операций с иностранной валютой включает в себя переоценку статей по курсу в функциональную валюту и реализованные курсовые разницы, возникшие в результате конвертации.Влияние курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражается в составе изменений справедливой стоимости инструментов.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 5            | Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно                                                                                                                                                                                                                                                | Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что МКК действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 6            | Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля                                                                                                                                                                                          | Показатели отчетности не пересчитывались                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |



|    |                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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 | Факты ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предыдущего отчетного года, ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок отсутствуют.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 8  | Порядок признания и последующего учета денежных средств                                                                                                                                                                                                               | В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; - депозиты «до востребования», «овернайт», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней. Данные активы отражаются по амортизированной стоимости. Средства, размещенные в кредитных организациях являются статьями, которые могут быть конвертированы в известную сумму денежных средств в течение одного дня и которые подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Данные средства отражаются по амортизированной стоимости.                                    |
| 9  | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                             | МКК оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев: - если Общество на основании анализа бизнес-модели и оценки критерия «SPPI» оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - если при первоначальном признании инвестиции в долевого инструмент, не предназначенный для торговли, МКК безотзывно принимает решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции. Если МКК принимает такое решение, дивиденды, полученные от такой инвестиции, оно признает в составе прибыли или убытка.                                                                                                                                                               |
| 10 | Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости                                                                                                                                                         | МКК оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: - актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам; - а также контрактные условия финансового актива приводят к указанным датам к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (для оценки соответствует ли актив данному условию проводится оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов - критерий «SPPI»). Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода эффективной ставки процента (далее - ЭПС). |
| 11 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                        | При первоначальном признании МКК оценивает обязательство по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью обязательств, как правило, является номинальная цена сделки.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 12 | Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости                                                                                                                                                    | Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости (полученные займы) отсутствуют. В качестве долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости признаются обязательства по аренде. В отчетности финансовые вложения, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и микрозаймам, относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные указанные активы и обязательства представляются в отчетности как долгосрочные.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 13 | Применяемая модель учета инвестиционного имущества                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <p>После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Стоимость объектов инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, погашается посредством начисления амортизации.</p> <p>Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов инвестиционного имущества, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта инвестиционного имущества понимается сумма, которую Общество получило бы на текущую дату от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.</p> <p>Если расчетная ликвидационная стоимость объекта инвестиционного имущества составляет менее 50% от первоначальной стоимости объекта, Общество не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.</p> <p>Срок полезного использования объектов инвестиционного имущества определяется при их признании и составляет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— недвижимость, находящаяся в собственности – срок, соответствующий сроку полезного использования устанавливаемому аналогичному объекту основного средства согласно требованиям настоящей Учетной политики;</li> <li>— недвижимость, полученная по договору операционной аренды – исходя из срока договора аренды.</li> </ul> <p>Начисление амортизации начинается с даты признания объекта в качестве инвестиционного имущества.</p> <p>По земельным участкам амортизация не начисляется.</p> <p>Инвестиционное имущество, учитываемое по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.</p> <p>На конец каждого отчетного года организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.</p> <p>Правила, процедуры, методики, применяемые при оценке наличия признаков возможного обесценения объектов инвестиционного имущества, приведены в Методике проверки на обесценение нефинансовых активов (Приложение №4 к Учетной политике Общества для целей бухгалтерского учета).</p> <p>Первоначальной стоимостью объекта инвестиционного имущества, приобретенного за плату, признается:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта инвестиционного имущества, за исключением налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов.</li> </ul> <p>В состав фактических затрат на приобретение инвестиционного имущества входят цена покупки и все прямые затраты. Прямые затраты включают, например, затраты по доведению объекта инвестиционного имущества до состояния готовности к использованию, стоимость профессиональных юридических услуг, регистрационные сборы (госпошлина) и иные аналогичные по своей сути затраты.</p> |
| 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                                                                                                                                         | <p>В случае, если МКК осуществляет контроль в отношении другой организации или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность другой организации, то вложения в уставные капиталы таких организаций учитываются в качестве участия в дочерних и ассоциированных акционерных обществах и не подлежат последующей переоценке по справедливой стоимости после первоначального признания. Вложения в дочерние и совместно контролируемые организации определяются в рублях по официальному курсу на дату приобретения. В последующем на каждую отчетную дату создается резерв на обесценение вложений в дочерние предприятия.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 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 | <p>Не применимо</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |



|      |                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 16   | Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)                                                            | <p>Первоначальная стоимость объектов основных средств, приобретенных за плату, определяется с учетом следующих особенностей:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;</li> <li>Ко всем группам однородных основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</li> <li>Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: <ul style="list-style-type: none"> <li>— объект способен приносить МКК экономические выгоды в будущем;</li> <li>— первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</li> </ul> </li> <li>Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, Общество выделяет следующие классификационные группы основных средств: земельные участки, здания и сооружения, офисное и компьютерное оборудование, транспортные средства, прочие основные средства.</li> <li>Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.</li> <li>Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, составляет 100 000 рублей (с учетом включенного после распределения НДС).</li> <li>Основные средства, стоимостью менее 100 000 руб. за единицу (с учетом включенного после распределения НДС), подлежат признанию в составе расходов текущего периода.</li> </ul> |
| 16.1 | Способ переноса стоимости объектов основных средств от их переоценки, признанного в составе собственного капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль | Объекты основных средств не переоцениваются                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 17   | Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения                                           | Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 18   | Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения                                                                         | <p>Срок полезного использования определяется МКК на дату готовности к использованию.</p> <p>При определении срока полезного использования основных средств МКК применяет Типовую классификацию, принятую в Учетной политике для целей налогообложения, основанную на Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 07.07.2016 N 640 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».</p> <p>По объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Организации может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.</p> <p>В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. При этом уровень существенности определяется в размере не менее 5% от средневзвешенного срока использования всех составных частей.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

|       |                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 19    | Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)                                                                                                                  | <p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• объект способен принести МКК экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования</li> </ul> <p>Организация при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право МКК на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной МКК на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);</li> <li>• имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Организация имеет контроль над объектом);</li> <li>• объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</li> <li>• объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</li> <li>• объект не имеет материально-вещественной формы;</li> <li>• первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</li> </ul> <p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.</p> <p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями МКК.</p> <p>Расходами на приобретение нематериального актива являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);</li> <li>- таможенные пошлины и таможенные сборы;</li> <li>- невозмещаемые суммы налогов, государственных, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;</li> <li>- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;</li> <li>- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;</li> <li>- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.</li> </ul> <p>При приобретении нематериальных активов на условиях отсрочки платежа, если период отсрочки платежа составляет менее одного года дисконтирование не применяется в случае если разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты составляет менее 20%</p> <p>Ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).</p> |
| 20    | Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)                                                           | Не применимо                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 20(1) | Способ переноса стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 21    | Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения | <p>МКК на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления.</p> <p>Проверка на обесценение включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- существуют признаки устаревания;</li> <li>- простои актива (неиспользования);</li> <li>- планы по прекращению или реструктуризации деятельности, в которой используется актив.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 22    | Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения                                         | Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 23    | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами                                                                                                                           | Нематериальный актив, созданный МКК включает затраты непосредственно связанные с созданием и подготовкой актива к использованию.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |



|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 23.1 | Порядок признания и последующего учета запасов                                                                                                                                                                                                                                   | Для целей бухгалтерского учета запасы считаются активы, потребляемые в рамках обычного операционного цикла АНО «МКК ЛО» либо используемые в течение не более 12 месяцев. Материалы при их постановке на учет оцениваются на размер фактических затрат на их приобретение. В фактическую себестоимость запасов включаются фактические затраты на приобретение (создание) запасов, приведение их в состояние и местоположение, необходимые для потребления, продажи или использования. При приобретении запасов по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) полностью или частично неденежными средствами, затратами, включаемыми в фактическую себестоимость запасов (в части оплаты неденежными средствами), считается справедливая стоимость передаваемого имущества, имущественных прав, работ, услуг. При отпуске запасов в производство, списании запасов, себестоимость запасов рассчитывается по себестоимости каждой единицы запасов. Запасы оцениваются на отчетную дату по наименьшей из следующих величин: фактическая себестоимость запасов; чистая стоимость продажи запасов. Для целей бухгалтерского учета превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. В целях внутреннего контроля за расходованием канцелярских и офисных принадлежностей, других материалов для управленческих нужд со сроком использования не более 12 месяцев принимаются к учету в качестве активов (счета 609,610,608) с последующим отнесением на затраты. Малоценные основные средства сроком использования свыше 12 месяцев учитываются единовременно в расходах, с постановкой на внесистемный учет для контроля. |
| 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 | Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого месяца в размерах, предусмотренных трудовыми договорами, Положением об оплате труда работников АНО «МКК ЛО».                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 25   | Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств                                                                                                                                                                                                         | Не применимо                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 26   | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды                                                                                                                                                                                                    | Бухгалтерский учет аренды осуществляется по нормам Положения 612-П от 25 октября 2017 года "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями". АНО «МКК ЛО» признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Срок аренды для целей бухгалтерского учета рассчитывается исходя из сроков и условий, установленных договором аренды (включая периоды, не предусматривающие арендных платежей). При этом учитывается возможность сторон изменять указанные сроки и условия, и намерения реализации таких возможностей.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 27   | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства                                                                                                                                        | Отложенные налоговые активы и обязательства возникают в отношении временных различий между остатками активных (пассивных) балансовых счетов с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Временные различия рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, а том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете некредитной (финансовой) на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 28   | Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств                                                                                                                                                                             | Собственные средства отражены в сумме целевых поступлений.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 29   | Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций                                                                                                                                                                                                                         | У МКК отсутствуют акции                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 30   | Порядок признания и оценки резервного капитала                                                                                                                                                                                                                                   | Не применимо                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 31   | Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат                                                                                                                                                                                                                           | Не применимо                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

Директор \_\_\_\_\_ О. В. Ткаченко  
(должность руководителя) (инициалы, фамилия)  
19 марта 2025 г.



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           | 103 128                     | -                      | 103 128              | -                           | -                      | -                    | - |
| 4            | Прочие денежные средства  | -                           | -                      | -                    | -                           | -                      | -                    | - |
| 5            | ИТОГО                     | 103 128                     | -                      | 103 128              | -                           | -                      | -                    | - |

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                                                                                                                                      | 103 128               | -                     |
| 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                                                                                                                                                  | 103 128               | -                     |

Пояснение:

В Примечании 5. Денежные средства отражены суммы остатков по 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях" и по счету 20507 "Начисленные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях" как эквиваленты денежных средств.



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

| 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                                | -                     | -                     |

О. В. Ткаченко  
(инициалы, фамилия)

(подпись)



**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                                                                                                                    | 91 777                      | 56                     | 91 721               | -                           | -                      | -                    |
| 4            | Долговые ценные бумаги, в том числе:                                                                                                   | -                           | -                      | -                    | -                           | -                      | -                    |
| 5            | кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                                            | -                           | -                      | -                    | -                           | -                      | -                    |
| 6            | кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                | -                           | -                      | -                    | -                           | -                      | -                    |
| 7            | Долгосрочная 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, паям                                                                                  | -                           | -                      | -                    | -                           | -                      | -                    |
| 13           | Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                             | -                           | -                      | -                    | -                           | -                      | -                    |
| 14           | Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                 | -                           | -                      | -                    | -                           | -                      | -                    |
| 15           | ИТОГО                                                                                                                                  | 91 777                      | 56                     | 91 721               | -                           | -                      | -                    |

**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.  |                      |                                                      |                                                                       |
|--------------|-------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
|              |                                                       | Остаток основного долга | Остаток задолженности по процентным доходам | Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов | Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов | Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость |
| 1            | 2                                                     | 3                       | 4                                           | 5                                                    | 6                                                                     | 7                      | 8                    | 9                                                    | 10                                                                    |
| 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:                     | 91 686                  | 91                                          | -                                                    | -                                                                     | 56                     | 91 721               | -                                                    | -                                                                     |
| 8            | микрозаймы, выданные юридическим лицам                | 64 132                  | 62                                          | -                                                    | -                                                                     | 56                     | 64 189               | -                                                    | -                                                                     |
| 9            | микрозаймы, выданные физическим лицам                 | 350                     | 1                                           | -                                                    | -                                                                     | -                      | 351                  | -                                                    | -                                                                     |
| 10           | микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам  | -                       | -                                           | -                                                    | -                                                                     | -                      | -                    | -                                                    | -                                                                     |
| 11           | микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам | -                       | -                                           | -                                                    | -                                                                     | -                      | -                    | -                                                    | -                                                                     |
| 12           | микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям  | 27 153                  | 28                                          | -                                                    | -                                                                     | -                      | 27 182               | -                                                    | -                                                                     |
| 13           | ИТОГО                                                 | 91 686                  | 91                                          | -                                                    | -                                                                     | 56                     | 91 721               | -                                                    | -                                                                     |



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

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                                         |
|              |                                                         | в графе указывается диапазон годовых процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой | отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях | в графе указывается диапазон годовых процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой | отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях |
| 1            | 2                                                       | 3                                                                                               | 4                                                                 | 5                                                                                               | 6                                                                 |
| 1            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах |                                                                                                 |                                                                   |                                                                                                 |                                                                   |
| 2            | Займы выданные, в том числе:                            |                                                                                                 |                                                                   |                                                                                                 |                                                                   |
| 3            | займы выданные физическим лицам                         |                                                                                                 |                                                                   |                                                                                                 |                                                                   |
| 4            | займы выданные юридическим лицам                        |                                                                                                 |                                                                   |                                                                                                 |                                                                   |
| 5            | займы выданные физическим лицам-нерезидентам            |                                                                                                 |                                                                   |                                                                                                 |                                                                   |
| 6            | займы выданные юридическим лицам-нерезидентам           |                                                                                                 |                                                                   |                                                                                                 |                                                                   |
| 7            | займы, выданные индивидуальным предпринимателям         |                                                                                                 |                                                                   |                                                                                                 |                                                                   |
| 8            | Микрозаймы выданные, в том числе:                       | 5,000 8,000 522 1 095                                                                           |                                                                   |                                                                                                 |                                                                   |
| 9            | микрозаймы выданные физическим лицам                    | 8,000 1 094 1 094                                                                               |                                                                   |                                                                                                 |                                                                   |
| 10           | микрозаймы выданные юридическим лицам                   | 5,000 8,000 522 1 095                                                                           |                                                                   |                                                                                                 |                                                                   |
| 11           | микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам       |                                                                                                 |                                                                   |                                                                                                 |                                                                   |
| 12           | микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам      |                                                                                                 |                                                                   |                                                                                                 |                                                                   |
| 13           | микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям    | 5,000 8,000 1 092 1 094                                                                         |                                                                   |                                                                                                 |                                                                   |

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

Таблица 7.4

| Номер строки | Наименование показателя                                                                     | Менее 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|-------------|-------|
|              |                                                                                             | 3            | 4                  | 5           | 6     |
| 1            | 2                                                                                           |              |                    |             |       |
| 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 2024 г. | -            | -                  | -           | -     |



Директор (подпись) О. В. Ткаченко (инициалы, фамилия)

19 марта 2025 г.

Таблица 10.1

[illegible]



[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)  
19 марта 2025 г.

О. В. Ткаченко  
(инициалы, фамилия)



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                                                                                              | 45                          | -                      | 45                   | -                           | -                      | -                    |  |
| 5            | Расчеты по социальному страхованию                                                                                                                | -                           | -                      | -                    | -                           | -                      | -                    |  |
| 6            | Расчеты с персоналом                                                                                                                              | -                           | -                      | -                    | -                           | -                      | -                    |  |
| 7            | Уплаченный налог на добавленную стоимость                                                                                                         | -                           | -                      | -                    | -                           | -                      | -                    |  |
| 8            | Расчеты с поставщиками и подрядчиками                                                                                                             | 660                         | -                      | 660                  | -                           | -                      | -                    |  |
| 9            | Запасы                                                                                                                                            | -                           | -                      | -                    | -                           | -                      | -                    |  |
| 10           | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                                  | -                           | -                      | -                    | -                           | -                      | -                    |  |
| 11           | Прочее                                                                                                                                            | -                           | -                      | -                    | -                           | -                      | -                    |  |
| 12           | ИТОГО                                                                                                                                             | 705                         | -                      | 705                  | -                           | -                      | -                    |  |

Пояснение:  
В составе прочих активов дебиторская задолженность по авансовым платежам поставщикам за запасы составила 152 тыс. рублей.

Анализ изменений запасов  
За 12 месяцев 2024 г.

Таблица 12.2

| Номер строки | Наименование показателя                                  | Виды запасов   |           |                            |                                                          |        | Итого   |
|--------------|----------------------------------------------------------|----------------|-----------|----------------------------|----------------------------------------------------------|--------|---------|
|              |                                                          | Запасные части | Материалы | Инвентарь и принадлежности | Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни | Прочее |         |
| 1            | 2                                                        | 3              | 4         | 5                          | 6                                                        | 7      | 8       |
| 1            | Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:  | -              | -         | -                          | -                                                        | -      | -       |
| 2            | стоимость (или оценка)                                   | -              | -         | -                          | -                                                        | -      | -       |
| 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)                                   | -              | -         | 1 100                      | -                                                        | -      | 1 100   |
| 16           | Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки    | -              | -         | -                          | -                                                        | -      | -       |
| 17           | Перевод в другие активы и обратно                        | -              | -         | -                          | -                                                        | -      | -       |
| 18           | Выбытие                                                  | -              | -         | -                          | -                                                        | -      | -       |
| 19           | Признание в составе расходов                             | -              | -         | (1 100)                    | -                                                        | -      | (1 100) |
| 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)                                   | -              | -         | -                          | -                                                        | -      | -       |



|    |                        |  |   |   |   |   |   |   |   |
|----|------------------------|--|---|---|---|---|---|---|---|
| 25 | резерв под обесценение |  | 7 | - | - | - | - | - | - |
|----|------------------------|--|---|---|---|---|---|---|---|

Директор

(должность руководителя)

19 марта 2025 г.

О.В.Ткаченко

(инициалы, фамилия)



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.                 | -                                                       | -              | -                   | -                      | -                                              | -                                                                 | -      | -     |
| 2            | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | -                                                       | -              | 56                  | -                      | -                                              | -                                                                 | -      | 56    |
| 3            | Списание за счет резерва                                     | -                                                       | -              | -                   | -                      | -                                              | -                                                                 | -      | -     |
| 4            | Прочие движения                                              | -                                                       | -              | -                   | -                      | -                                              | -                                                                 | -      | -     |
| 5            | Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.                 | -                                                       | -              | 56                  | -                      | -                                              | -                                                                 | -      | 56    |

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 долевыми финансовыми активами | 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 кредитным потребителем и кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребителем и кооперативом последующего уровня | Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребителей, кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребителей и 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 потребителем и кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребителем кооперативом последующего уровня | Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребителей, 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)

19 марта 2025 г.

О. В. Ткаченко

(инициалы, фамилия)





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

Таблица 15.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. |
|--------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2                                                                      | 3                     | 4                     |
| 1            | Привлеченные средства, в том числе:                                    | -                     | -                     |
| 2            | средства, привлеченные от кредитных организаций                        | -                     | -                     |
| 3            | средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | -                     | -                     |
| 4            | средства, привлеченные от физических лиц                               | -                     | -                     |
| 5            | средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей              | -                     | -                     |
| 6            | Обязательства по аренде                                                | 2 631                 | -                     |
| 7            | Прочее                                                                 | -                     | -                     |
| 8            | ИТОГО                                                                  | 2 631                 | -                     |

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

| Номер строки | Наименование показателя                                                | На 31 декабря 2024 г.       |                       | На 31 декабря 2023 г.       |                       |
|--------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|
|              |                                                                        | Процентные ставки (годовые) | Сроки погашения (дни) | Процентные ставки (годовые) | Сроки погашения (дни) |
| 1            | 2                                                                      | 3                           | 4                     | 5                           | 6                     |
| 1            | Привлеченные средства, в том числе:                                    |                             |                       |                             |                       |
| 2            | средства, привлеченные от кредитных организаций                        |                             |                       |                             |                       |
| 3            | средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций |                             |                       |                             |                       |
| 4            | средства, привлеченные от физических лиц                               |                             |                       |                             |                       |
| 5            | средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей              |                             |                       |                             |                       |
| 6            | Обязательства по аренде                                                | 16,1                        | 914                   |                             | 1187                  |
| 7            | Прочее                                                                 |                             |                       |                             |                       |

Директор  
(должность руководителя)

19 марта 2025 г.

О. В. Ткаченко  
(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                   | 105                   | -                     |
| 2            | Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями | -                     | -                     |
| 3            | Прочее                                                                  | -                     | -                     |
| 4            | ИТОГО                                                                   | 105                   | -                     |

Директор  
(должность руководителя)

19 марта 2025 г.

О. В. Ткаченко  
(инициалы, фамилия)





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                                 | 157                   | -                     |
| 2            | Расчеты по социальному страхованию                   | 47                    | -                     |
| 3            | Налог на добавленную стоимость, полученный           | -                     | -                     |
| 4            | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | -                     | -                     |
| 5            | Авансы (предоплаты) полученные                       | -                     | -                     |
| 6            | Прочее                                               | -                     | -                     |
| 7            | ИТОГО                                                | 204                   | -                     |

Директор  
(должность руководителя)  
19 марта 2025 г.



О. В. Ткаченко  
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 20.1

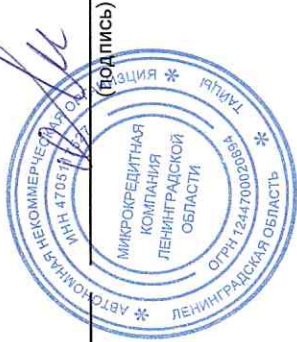
| Номер строки | Наименование показателя                                        | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. |
|--------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2                      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

Целевые поступления

Таблица 20.2

| Номер строки | Наименование показателя         | Целевые поступления на 31 декабря 2023 г. | Поступления | Целевые поступления на 31 декабря 2024 г. |
|--------------|---------------------------------|-------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------|
| 1            | 2                               | 3                                         | 4           | 5                                         |
| 1            | Целевые средства по соглашению: | -                                         | 193 650     | 193 650                                   |
|              | Итого                           | -                                         | 193 650     | 193 650                                   |

Директор (должность руководителя) 19 марта 2025 г. О. В. Ткаченко (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:             | 7 215                 | -                     |
| 7            | по долговым ценным бумагам                                                                          | -                     | -                     |
| 8            | по займам выданным                                                                                  | -                     | -                     |
| 9            | по микрозаймам выданным                                                                             | 377                   | -                     |
| 10           | по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах                      | 6 838                 | -                     |
| 11           | по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности                                  | -                     | -                     |
| 12           | Прочее                                                                                              | -                     | -                     |
| 13           | ИТОГО                                                                                               | 7 215                 | -                     |

Директор  
(должность руководителя)

19 марта 2025 г.

О. В. Ткаченко  
(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: | 133                   | -                     |
| 2            | по средствам, привлеченным от кредитных организаций                                            | -                     | -                     |
| 3            | по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций                     | 133                   | -                     |
| 4            | по средствам, привлеченным от физических лиц                                                   | -                     | -                     |
| 5            | по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей                                  | -                     | -                     |
| 6            | по обязательствам по аренде                                                                    | -                     | -                     |
| 7            | прочее                                                                                         | -                     | -                     |
| 8            | Прочее                                                                                         | -                     | -                     |
| 9            | ИТОГО                                                                                          | 133                   | -                     |

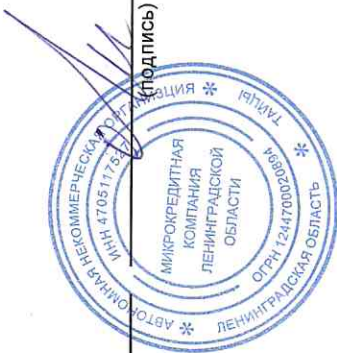
Директор

(должность руководителя)

19 марта 2025 г.

О. В. Ткаченко

(инициалы, фамилия)



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                                               | -                     | -                     |
| 2            | Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации                                                                                          | 15                    | -                     |
| 3            | Расходы на персонал                                                                                                                                 | 4 030                 | -                     |
| 4            | Представительские расходы                                                                                                                           | -                     | -                     |
| 5            | Амортизация основных средств                                                                                                                        | 275                   | -                     |
| 6            | Амортизация нематериальных активов                                                                                                                  | -                     | -                     |
| 7            | Расходы по аренде                                                                                                                                   | -                     | -                     |
| 8            | Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов | 2                     | -                     |
| 9            | Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)                                                                                         | 165                   | -                     |
| 10           | Расходы по страхованию                                                                                                                              | 9                     | -                     |
| 11           | Расходы на рекламу и маркетинг                                                                                                                      | -                     | -                     |
| 12           | Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль                                                                                         | 45                    | -                     |
| 13           | Судебные и арбитражные расходы                                                                                                                      | -                     | -                     |
| 14           | Расходы на создание резервов – оценочных обязательств                                                                                               | -                     | -                     |
| 15           | Командировочные расходы                                                                                                                             | -                     | -                     |
| 16           | Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                                       | 29                    | -                     |
| 17           | Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности                                                                                                | -                     | -                     |
| 18           | Неустойки, штрафы, пени                                                                                                                             | -                     | -                     |
| 19           | Прочее                                                                                                                                              | 1 864                 | -                     |
| 20           | ИТОГО                                                                                                                                               | 6 433                 | -                     |

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                                   | 3 096                 | -                     |
| 2            | Страховые взносы                                                          | 934                   | -                     |
| 3            | Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности | -                     | -                     |
| 4            | Прочие долгосрочные вознаграждения                                        | -                     | -                     |
| 5            | Выходные пособия                                                          | -                     | -                     |
| 6            | ИТОГО                                                                     | 4 030                 | -                     |

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                                            | -                     | -                     |

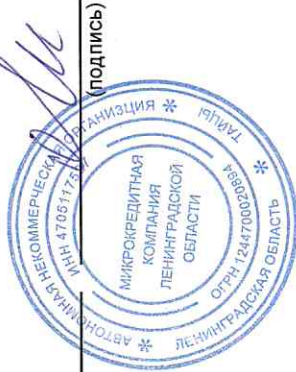
Директор

(должность руководителя)

19 марта 2025 г.

О. В. Ткаченко

(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                                                                                        | -                     | -                     |
| 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                                                               | -                     | -                     |
| 7            | Прочие доходы                                                                                                                                     | 2 299                 | -                     |
| 8            | ИТОГО                                                                                                                                             | 2 299                 | -                     |

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                                              | 4                     | -                     |
| 3            | ИТОГО                                                       | 4                     | -                     |

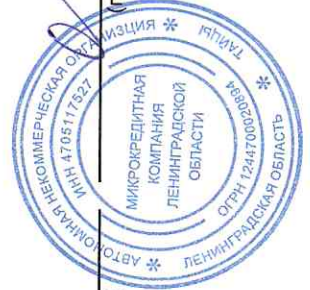
Директор

(должность руководителя)

19 марта 2025 г.

О. В. Ткаченко

(инициалы, фамилия)



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

| Номер строки | Требования к раскрытию информации                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 1            | Характер арендной деятельности арендатора                                                                                                                                                                                                                                                                              | Договор аренды № 2.23 от 23.07.2024г. с "Муниципальным Фондом поддержки малого и среднего предпринимательства" Гатчинского муниципального района для организации работы офиса (18,23 кв.м.). Договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору и отсутствует возможность выкупа. Срок аренды 11 месяцев, с возможностью ежегодного продления. Договор субаренды нежилого помещения № 2/МКК от 19.09.2024г. с фондом "Фондом поддержки предпринимательства и промышленности Ленинградской области, микрокредитная компания" для организации работы офиса |
| 2            | Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 3            | Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды                                                                                                                                                                                                                                                          | Не допускается использование в иных целях, кроме организации работы офиса                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 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 | Отличия отсутствуют                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 6            | Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации                                                                                                                                                                                                                   | Отсутствуют                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 7            | Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях                                                                                                                                                               | Отсутствуют                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 8            | Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде                                                                                                                                                                                                              | Отсутствуют                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

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         | 2568                  | -                     |
| 2            | Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него                       | 8          | -                     | -                     |
| 3            | Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 15         | 2631                  | -                     |



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:                                                                                  | 94                    | -                     |
| 2            | проценты уплаченные                                                                                                                         | 94                    | -                     |
| 3            | платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды | -                     | -                     |
| 4            | переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды                                                        | -                     | -                     |
| 5            | Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:                                                                                    | 135                   | -                     |
| 6            | платежи в погашение обязательств по договорам аренды                                                                                        | 135                   | -                     |
| 7            | Итого отток денежных средств                                                                                                                | 229                   | -                     |

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                                                                                                                                                                      |          |
| 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 |          |
| 3            | Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду                                                                          |          |
| 4            | Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды                                                                                                                                                    |          |
| 5            | Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации                                                                                                           |          |
| 6            | Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды                                                                                                         |          |

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)  
19 марта 2025 г.



О. В. Ткаченко  
(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                                                    | 398                   | -                     |
| 2            | Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды                                      | -                     | -                     |
| 3            | Изменение отложенного налогового обязательства (актива)                                          | 224                   | -                     |
| 4            | Итого, в том числе:                                                                              | 622                   | -                     |
| 5            | расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода | -                     | -                     |
| 6            | расходы (доходы) по налогу на прибыль                                                            | -                     | -                     |

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                                                                                                                       | 2 888                 | -                     |
| 2            | Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке                                                                                     | 578                   | -                     |
| 3            | Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе: | -1                    | -                     |
| 4            | доходы, не принимаемые к налогообложению                                                                                                                  | 460                   | -                     |
| 5            | расходы, не принимаемые к налогообложению                                                                                                                 | -461                  | -                     |
| 6            | Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки                                               | 45                    | -                     |
| 7            | Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды                                                                | -                     | -                     |
| 8            | Прочее                                                                                                                                                    | -                     | -                     |
| 9            | Расходы (доходы) по налогу на прибыль                                                                                                                     | 622                   | -                     |

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                    |
| <b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b> |                                                                                          |                       |                                            |                                               |                      |
| 1                                                                                                                           | Денежные средства                                                                        | -                     | -                                          | -                                             | -                    |
| 2                                                                                                                           | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | -                     | -                                          | -                                             | -                    |
| 3                                                                                                                           | Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                    | -                     | -                                          | -                                             | -                    |
| 4                                                                                                                           | Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него                                   | -                     | -                                          | -                                             | -                    |
| 5                                                                                                                           | Нематериальные активы и капитальные вложения в них                                       | -                     | -                                          | -                                             | -                    |
| 6                                                                                                                           | Основные средства и капитальные вложения в них                                           | -                     | -                                          | -                                             | -                    |
| 7                                                                                                                           | Прочие финансовые активы                                                                 | -                     | -                                          | -                                             | -                    |
| 8                                                                                                                           | Прочие активы                                                                            | -                     | -                                          | -                                             | -                    |
| 9                                                                                                                           | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -                     | -                                          | -                                             | -                    |
| 10                                                                                                                          | Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости             | -                     | -                                          | -                                             | -                    |
| 11                                                                                                                          | Резервы – оценочные обязательства                                                        | -                     | -                                          | -                                             | -                    |
| 12                                                                                                                          | Прочие финансовые обязательства                                                          | -                     | -                                          | -                                             | -                    |
| 13                                                                                                                          | Прочие обязательства                                                                     | 67                    | 67                                         | -                                             | -                    |
| 14                                                                                                                          | Общая сумма отложенного налогового актива                                                | 67                    | 67                                         | -                                             | -                    |
| 15                                                                                                                          | Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды        | -                     | -                                          | -                                             | -                    |
| 16                                                                                                                          | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами            | 67                    | 67                                         | -                                             | -                    |
| <b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>                               |                                                                                          |                       |                                            |                                               |                      |
| 17                                                                                                                          | Денежные средства                                                                        | -                     | -                                          | -                                             | -                    |
| 18                                                                                                                          | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | -                     | -                                          | -                                             | -                    |
| 19                                                                                                                          | Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                    | -                     | -                                          | -                                             | -                    |
| 20                                                                                                                          | Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него                                   | -                     | -                                          | -                                             | -                    |
| 21                                                                                                                          | Нематериальные активы и капитальные вложения в них                                       | -                     | -                                          | -                                             | -                    |
| 22                                                                                                                          | Основные средства и капитальные вложения в них                                           | -291                  | -291                                       | -                                             | -                    |
| 23                                                                                                                          | Прочие финансовые активы                                                                 | -                     | -                                          | -                                             | -                    |
| 24                                                                                                                          | Прочие активы                                                                            | -                     | -                                          | -                                             | -                    |



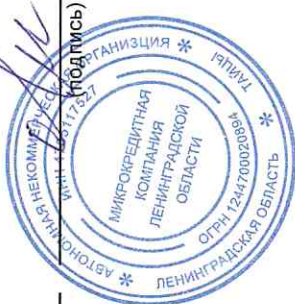
|    |                                                                                          |      |      |   |   |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|---|---|
| 25 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой 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                                         | -291 | -291 | - | - |
| 31 | Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)                   | -224 | -224 | - | - |
| 32 | Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)               | -224 | -224 | - | - |

Директор  
(должность руководителя)


  
(подпись)

О. В. Ткаченко  
(инициалы, фамилия)

19 марта 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 | Условные обязательства вследствие прошлых событий хозяйственной деятельности, когда существование обязательства на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределённых событий, неподконтрольных организации, отсутствуют. |
| 2            | Характер и суммы активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе      | Условные активы вследствие прошлых событий хозяйственной деятельности, когда существование актива на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределённых событий, неподконтрольных организации, отсутствуют.               |

Информация о переданном обеспечении

Таблица 30.4

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



Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.5

| Номер строки | Наименование показателя                              | На 31 декабря 2024 г.             |                                   | На 31 декабря 2023 г.             |                                   |
|--------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
|              |                                                      | Стоимость полученного обеспечения | Сумма выданного займа, микрозайма | Стоимость полученного обеспечения | Сумма выданного займа, микрозайма |
| 1            | 2                                                    | 3                                 | 4                                 | 5                                 | 6                                 |
| 1            | Имущество, принятое в обеспечение по выданным займам | 232 763                           | 89 950,00                         | -                                 | -                                 |
| 2            | Полученные гарантии и поручительства                 | 129 459                           | 93 300,00                         | -                                 | -                                 |
|              | ИТОГО                                                | 362 222                           | 183 250,00                        | -                                 | -                                 |

Директор  
(должность руководителя)



О. В. Ткаченко

(инициалы, фамилия)

19 марта 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:             | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -     |
| 23           | привлеченные средства                                                                                  | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -     |
| 24           | обязательства по финансовой аренде                                                                     | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -     |
| 25           | прочее                                                                                                 | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -     |
| 26           | Прочие финансовые обязательства                                                                        | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -     |
| 27           | Прочие обязательства                                                                                   | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | 56                           | 93                       | -     |

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 долговые 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:             | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -     |
| 23           | привлеченные средства                                                                                  | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -     |
| 24           | обязательства по финансовой аренде                                                                     | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -     |
| 25           | прочее                                                                                                 | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -     |
| 26           | Прочие финансовые обязательства                                                                        | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -     |
| 27           | Прочие обязательства                                                                                   | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -     |



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                                                                                                                                                     | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -     |
| 3            | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)                                                                                                                   | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | 133                          | -                        | -     |
| 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                            | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -     |
| 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                                                                                                                                       | -                       | -                    | -                                    | -                           | 699                              | 251                          | -                        | -     |

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                                 | 537                   |                       |
| 2            | Страховые взносы                                             | 162                   |                       |
| 3            | Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности | 0                     |                       |
| 4            | Прочие долгосрочные вознаграждения работникам                | 0                     |                       |
| 5            | Выходные пособия                                             | 0                     |                       |
| 6            | ИТОГО                                                        | 699                   |                       |

Директор (должность руководителя) О. В. Ткаченко (инициалы, фамилия)

19 марта 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                                                     | После отчетной даты не произошло событий, требующих отражения в бухгалтерской отчетности. |
| 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 |                                                                                           |

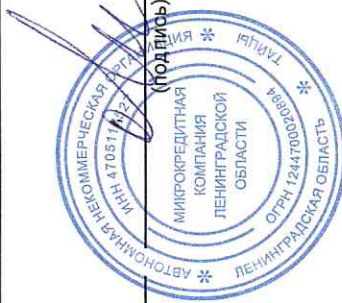
Директор

(должность руководителя)

19 марта 2025 г.

О. В. Ткаченко

(инициалы, фамилия)





Прошнуровано, пронумеровано  
и скреплено печатью

70 ( семьдесят ) лист об

Генеральный директор  
ООО «Балтийский аудит»

И.В. Шаронов

