

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общества с ограниченной ответственностью

Профессиональная Коллекторская организация

«Вернём»

за 2024 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО ПКО «Вернём»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Профессиональная Коллекторская организация «Вернём», (далее по тексту – «Общество», ОГРН 1135658002149), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- отчета о финансовых результатах за 2024 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала за 2024 год;
 - отчета о движении денежных средств за 2024 год;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, 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 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (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 иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

В рамках проведения аудита в соответствии с МСА 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 основой 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 лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их 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.

Лицо, действующее от имени аудиторской организации
на основании доверенности № ОБ/10724/25-ФЗ-29
от 01 июля 2024 г. сроком до 30 июня 2025 г.
(ОРНЗ 21606008321)



Татьяна Анатольевна Терехова

Руководитель аудита, по результатам которого составлено
аудиторское заключение (ОРНЗ 22006070853)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,

ОГРН 1027739127734,

127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),

ОРНЗ 12006017998

«19» марта 2025 г.

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2024 г.

		Коды		
Форма по ОКУД		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2024
Организация Общество с ограниченной ответственностью профессиональная коллекторская организация "Вернём"		по ОКПО 11948328		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 5611067262		
Вид экономической деятельности Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации		по ОКВЭД 2 82.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность		по ОКОПФ / ОКФС 12300 16		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ 384		

Местонахождение (адрес)
650992, Кемеровская область - Кузбасс, г.о. Кемеровский, г Кемерово, ул 50 лет Октября, д. 11, ком. 818

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
ООО "ФИНЭКСПЕРТИЗА"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7708096662
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ОГРНИП	1027739127734

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
9.1	Нематериальные активы	1110	14 712	12 008	18 012
	в том числе:				
	НМА с неисключительными правами пользования	1111	2 704	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
9.2	Основные средства	1150	14 558	15 033	33 297
	в том числе:				
	Право пользования активом по аренде в соответствии с ФСБУ 25/2018	1151	13 882	14 554	33 168
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
9.3	Финансовые вложения	1170	1 324 574	1 104 834	1 190 136
9.4	Отложенные налоговые активы	1180	6 676	5 166	10 288
9.5	Прочие внеоборотные активы	1190	-	2 274	2 567
	Итого по разделу I	1100	1 360 520	1 139 316	1 254 300
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	309	153
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	3	21
9.6	Дебиторская задолженность	1230	372 691	320 772	80 875
9.7	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	161 006	-
9.8	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	101 628	27 893	30 063

	в том числе:				
	Депозиты	1251	84 900	11 500	18 800
9.9	Прочие оборотные активы	1260	3 479	3 085	390
	Итого по разделу II	1200	477 798	513 068	111 503
	БАЛАНС	1600	1 838 317	1 652 384	1 365 803

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	30	30	30
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	135 330	60 281	42 712
	Итого по разделу III	1300	135 360	60 311	42 742
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	505 814	725 784	871 241
9.11	Отложенные налоговые обязательства	1420	6 629	3 645	8 746
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
9.10	Прочие обязательства	1450	66 736	48 929	54 684
	в том числе: расчеты по аренде за право пользования активом в соответствии с ФСБУ 25/2018	1451	14 881	16 517	23 233
	Итого по разделу IV	1400	579 179	778 358	934 671
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	1 080 766	764 315	344 964
	Кредиторская задолженность	1520	37 807	43 760	34 216
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	5 206	5 641	3 080
	Прочие обязательства	1550	-	-	6 130
	в том числе: расчеты по аренде за право пользования активом в соответствии с ФСБУ 25/2018	1551	-	-	6 130
	Итого по разделу V	1500	1 123 779	813 716	388 390
	БАЛАНС	1700	1 838 317	1 652 384	1 365 803



Руководитель

Ивановский Павел
Владимирович
(расшифровка подписи)

29 января 2025 г.

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2024 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
			31	12	2024
Организация	Общество с ограниченной ответственностью профессиональная коллекторская организация "Вернём"	по ОКПО	11948328		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	5611067262		
Вид экономической деятельности	Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации	по ОКВЭД 2	82.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
10	Выручка	2110	1 246 004	1 016 996
	Себестоимость продаж	2120	(282 751)	(186 513)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	963 253	830 483
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(430 914)	(441 593)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	532 339	388 890
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	11 160	70 479
	Проценты к уплате	2330	(324 832)	(287 635)
	Прочие доходы	2340	90 830	80 672
	в том числе:			
	судебные издержки просуженные к возмещению	2341	79 275	74 256
	Прочие расходы	2350	(212 070)	(192 414)
	в том числе:			
	судебные издержки в связи с просуживанием приобретенных микрозаймов	2351	(112 553)	(107 945)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	97 427	59 992
	Налог на прибыль	2410	(22 377)	(15 425)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(20 904)	(15 403)
	отложенный налог на прибыль	2412	(1 474)	(21)
	Прочее	2460	-	1
	Чистая прибыль (убыток)	2400	75 050	44 568

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	75 050	44 568
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Руководитель

(подпись)

Ивановский Павел
Владимирович

(расшифровка подписи)

29 января 2025 г.

Отчет об изменении капитала
за Январь - Декабрь 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью профессиональная коллекторская организация "Вернѐм"		Дата (число, месяц, год)		Коды	
Идентификационный номер налогоплательщика		31 12 2024		0710004	
Вид экономической деятельности		по ОКПО		11948328	
Детальность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации		ИНН		5611067262	
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКВЭД 2		82.91	
Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность		по ОКОПФ / ОКФС		12300 16	
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ		384	

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3100	30	-	-	-	42 712	42 742
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	44 569	44 569
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	44 569	44 569
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(27 000)	(27 000)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	(27 000)	(27 000)

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3200	30	-	-	-	60 281	60 311
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	75 049	75 049
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	75 049	75 049
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2024 г.	3300	30	-	-	-	135 330	135 360

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	Изменения капитала за 2023 г.		На 31 декабря 2023 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Чистые активы	3600	135 360	60 311	42 742



Руководитель **Ивановский Павел Владимирович**
 (подпись) (расшифровка подписи)

29 января 2025 г.

**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2024 г.**

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710005		
			31	12	2024
Организация	Общество с ограниченной ответственностью профессиональная коллекторская организация "Вернём"	по ОКПО	11948328		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	5611067262		
Вид экономической деятельности	Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации	по ОКВЭД 2	82.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности			12300	16	
Общества с ограниченной ответственностью	/ Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС			
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	1 444 386	1 403 512
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	1 647	35
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	334
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
от погашения должниками займов, приобретенных по договорам уступки прав требования	4114	1 265 905	1 051 804
от погашения и продажи долговых финансовых активов	4115	169 788	343 672
прочие поступления	4119	7 046	7 667
Платежи - всего	4120	(1 467 936)	(1 654 612)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(278 619)	(287 534)
в связи с оплатой труда работников	4122	(183 278)	(168 385)
процентов по долговым обязательствам	4123	(321 587)	(286 510)
налога на прибыль организаций	4124	(16 761)	(20 322)
связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов	4125	-	(135 700)
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4126	(9 356)	(12 916)
оплата цедентам за займы, приобретенные по договорам уступки прав требования	4127	(562 823)	(669 243)
прочие платежи	4129	(95 512)	(74 002)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(23 550)	(251 100)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	-	-
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(646)	(813)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(646)	(813)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-

в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(646)	(813)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	645 167	647 159
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	645 167	647 159
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(547 237)	(397 416)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	(27 000)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(547 237)	(370 416)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	97 930	249 743
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	73 734	(2 170)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	27 893	30 063
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	101 627	27 893
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-



Руководитель

(подпись)

Ивановский Павел
Владимирович

(расшифровка подписи)

29 января 2025 г.

Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

с.1

Наименование показателя	Код	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
					первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения					
Нематериальные активы - всего	5100 за 2024г.	30 020	(18 012)	3 036	-	-	-	(332)	-	-	-
	5110 за 2023г.	30 020	(12 008)	-	-	-	-	(6 004)	-	-	-
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5101 за 2024г.	30 020	(18 012)	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111 за 2023г.	30 020	(12 008)	-	-	-	-	(6 004)	-	-	-
										первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
										33 056	(18 344)
										30 020	(18 012)
										30 020	(18 012)
										30 020	(18 012)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период			На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		Выбыло			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	5140	за 2024г.	-	-	-	-	часть стоимости, списанной на расходы	часть стоимости, списанная на расходы за период	-	-
	5150	за 2023г.	-	-	-	-	часть стоимости, списанной на расходы	-	-	-
в том числе:	5141	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2023г.	-	-	-	-	-
в том числе:							
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5161	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2023г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5180	за 2024г.	-	762	-	(762)	-
	5190	за 2023г.	-	-	-	-	-
Неискл. право Инсталляционный комплект ЦС «Взыскатель» (по сроку действия СМЭВ)	5181	за 2024г.	-	1	-	(1)	-
	5191	за 2023г.	-	-	-	-	-
1С:Предприятие 8.3 ПРОФ. Лицензия на сервер (x86-64)	5182	за 2024г.	-	105	-	(105)	-
	5192	за 2023г.	-	-	-	-	-
Неискл. право Инсталляционный комплект СУБД «Ред База Данных» (по сроку действия СМЭВ)	5183	за 2024г.	-	1	-	(1)	-
	5193	за 2023г.	-	-	-	-	-
Неискл. лицензия на право использования СУБД Ред База Данных (по сроку действия СМЭВ)	5184	за 2024г.	-	400	-	(400)	-
	5194	за 2023г.	-	-	-	-	-
Программно-аппаратный комплекс ViPNet Coordinator HW100C 4.x (СМЭВ)	5185	за 2024г.	-	189	-	(189)	-
	5195	за 2023г.	-	-	-	-	-
Неискл. право на программу для "СКЗИ "КриптоПро CSP" версии 5.0 на сервере(бессрочная) для СМЭВ	5186	за 2024г.	-	67	-	(67)	-
	5196	за 2023г.	-	-	-	-	-



Руководитель _____ (подпись)
 Ивановский Павел Владимирович
 (расшифровка подписи)

29 января 2025 г.

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло объектов		накоплено амортизации	убыток от обесценения	Переоценка		
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2024г.	23 121	(8 087)	15 221	(10 196)	10 176	(6 873)	-	-	19 342	(4 785)
	5210	за 2023г.	41 388	(8 091)	4 606	(15 591)	8 004	(8 000)	-	-	23 121	(8 087)
в том числе: Право пользования активом (офисные помещения)	5201	за 2024г.	22 463	(7 909)	14 831	(10 026)	10 006	(6 679)	-	-	18 465	(4 583)
	5211	за 2023г.	26 718	(5 476)	4 119	(3 749)	3 632	(6 066)	-	-	22 463	(7 909)
Производственный и хозяйственный инвентарь	5202	за 2024г.	390	(133)	-	(170)	170	(92)	-	-	220	(55)
	5212	за 2023г.	170	(41)	220	-	-	(93)	-	-	390	(133)
Офисное оборудование	5203	за 2024г.	268	(45)	390	-	-	(102)	-	-	658	(147)
	5213	за 2023г.	-	-	268	-	-	(45)	-	-	268	(45)
Право пользования активом (транспортные средства)	5204	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5214	за 2023г.	14 500	(2 574)	-	(11 842)	4 372	(1 797)	-	-	-	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

260

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2024г.	-	15 221	-	(15 221)	-
	5250	за 2023г.	-	4 606	-	(4 606)	-
в том числе:							
	5241	за 2024г.	-	390	-	(390)	-
	5251	за 2023г.	-	268	-	(268)	-
Право пользования активом (офисные помещения)	5242	за 2024г.	-	14 831	-	(14 831)	-
	5252	за 2023г.	-	14 048	-	(14 048)	-

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:			
	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:			
	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	53	83	83
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-



Руководитель Ивановский Павел Владимирович
(подпись) _____ (расшифровка подписи)

29 января 2025 г.

dd

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2024г.	1 104 834	-	290 817	(71 077)	-	-	-	1 324 574	-
	5311	за 2023г.	1 190 136	-	1 355 507	(1 440 809)	-	-	-	1 104 834	-
в том числе: займы, предоставленные другим организациям	5302	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2023г.	295 306	-	-	(295 306)	-	-	-	-	-
договора микрозаймов, приобретенные по уступке права требования Краткосрочные - всего	5303	за 2024г.	1 104 834	-	290 817	(71 077)	-	-	-	1 324 574	-
	5313	за 2023г.	894 830	-	1 355 507	(1 145 503)	-	-	-	1 104 834	-
	5305	за 2024г.	161 006	-	-	(161 006)	-	-	-	-	-
	5315	за 2023г.	-	-	726 312	(565 306)	-	-	-	161 006	-
в том числе: займы, предоставленные другим организациям	5306	за 2024г.	161 006	-	-	(161 006)	-	-	-	-	-
	5316	за 2023г.	-	-	726 312	(565 306)	-	-	-	161 006	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2024г.	1 265 840	-	290 817	(232 083)	-	-	-	1 324 574	-
	5310	за 2023г.	1 190 136	-	2 081 819	(2 006 115)	-	-	-	1 265 840	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5321	-	-	-
в том числе:				
Иное использование финансовых вложений	5325	-	-	-
	5326	-	-	-
	5329	-	-	-



Руководитель Ивановский Павел Владимирович
(подпись) И. КЕМЕРОВ (расшифровка подписи)

29 января 2025 г.

44

4. Запасы
4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года				Изменения за период					На конец периода			
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	выбыло		убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость		
							себе-стоимость	резерв под снижение стоимости							
Запасы - всего	5400	за 2024г.	309	-	309	7 125	(7 434)	-	-	-	X	-	-	-	
	5420	за 2023г.	153	-	153	8 315	(8 159)	-	-	-	X	309	-	309	
в том числе:	5401	за 2024г.	123	-	123	7 059	(7 182)	-	-	-	82	-	-	-	
	5421	за 2023г.	153	-	153	8 095	(8 125)	-	-	-	414	123	-	123	
	5402	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5422	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5403	за 2024г.	185	-	185	66	(251)	-	-	-	-	-	-	-	
Товары для перепродажи	5423	за 2023г.	-	-	-	220	(35)	-	-	-	-	185	-	185	
	5404	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Товары и готовая продукция отгруженные	5424	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5405	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Затраты в незавершенном производстве	5425	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5406	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие запасы и затраты	5426	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5407	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5427	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5441	-	-	-
в том числе:	5445	-	-	-
	5446	-	-	-



Руководитель Ивановский Павел Владимирович (подпись) (расшифровка подписи)

29 января 2025 г.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность
5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
			учетная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, по операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	выбыло	восстановление резерва	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учетная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2024г.	309 260	-	97 818	-	(36 795)	-	-	182	-	370 465	-
	5521	за 2023г.	73 655	-	259 583	-	(24 028)	-	-	49	-	309 260	-
в том числе:													
	5502	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	5522	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5503	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5523	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5504	за 2024г.	309 260	-	97 818	-	(36 795)	-	-	182	-	370 465	-
Прочая	5524	за 2023г.	73 655	-	259 583	-	(24 028)	-	-	49	-	309 260	-
	5505	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5525	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5510	за 2024г.	11 512	-	1 209	-	(5 437)	-	-	(182)	(4 876)	2 226	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5530	за 2023г.	7 220	-	9 397	-	(6 735)	-	-	(49)	-	11 512	-
	5511	за 2024г.	1 449	-	-	-	(1 449)	-	-	-	-	-	-
в том числе:													
	5531	за 2023г.	-	-	1 449	-	-	-	-	-	-	1 449	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	5512	за 2024г.	5 386	-	1 209	-	(5 162)	-	-	-	-	1 433	-
	5532	за 2023г.	1 331	-	5 232	-	(1 177)	-	-	-	-	5 386	-
Авансы выданные	5513	за 2024г.	4 678	-	3 457	-	(2 283)	-	-	(182)	(4 876)	793	-
	5533	за 2023г.	5 889	-	2 717	-	(5 556)	-	-	(49)	-	4 678	-
Прочая	5514	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5534	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
Итого	5500	за 2024г.	320 772	-	99 027	-	(42 232)	-	-	X	(4 876)	372 691	-
	5520	за 2023г.	80 875	-	268 980	-	(30 763)	-	-	X	-	320 772	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период						Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат			
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2024г.	774 713	520 357	-	(722 520)	-	-	-	572 550
	5571	за 2023г.	925 925	699 731	-	(850 944)	-	-	-	774 713
	5552	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5553	за 2024г.	725 784	500 914	-	(720 884)	-	-	-	505 814
	5573	за 2023г.	871 241	673 251	-	(818 708)	-	-	-	725 784
	5554	за 2024г.	48 929	19 443	-	(1 636)	-	-	-	66 736
	5574	за 2023г.	54 684	26 480	-	(32 235)	-	-	-	48 929
	5555	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	X	-
	5575	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2024г.	808 074	817 113	321 855	(833 346)	-	-	4 876	1 118 573
	5580	за 2023г.	385 310	1 195 722	288 741	(1 063 378)	-	-	-	808 074
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2024г.	33 087	908	-	(10 654)	-	-	-	23 341
	5581	за 2023г.	7 066	26 968	-	(948)	-	-	-	33 087
	5562	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2024г.	3 278	-	-	(172)	-	-	4 876	7 982
	5583	за 2023г.	10 215	2 425	2	(11 042)	-	-	-	3 278
	5564	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2024г.	764 315	662 128	321 855	(667 532)	-	-	-	1 080 766
	5585	за 2023г.	344 964	1 161 912	288 739	(1 031 301)	-	-	-	764 315
прочая	5566	за 2024г.	7 395	154 077	-	(154 988)	-	-	-	6 484
	5586	за 2023г.	23 064	4 418	-	(20 087)	-	-	-	7 395
	5567	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	X	-
	5587	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	X	-
Итого	5550	за 2024г.	1 582 787	1 337 470	321 855	(1 555 866)	-	X	4 876	1 691 123
	5570	за 2023г.	1 311 235	1 895 453	288 741	(1 914 322)	-	X	-	1 582 787

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-



Руководитель Ивановский Павел Владимирович
(подпись) (расшифровка подписи)

29 января 2025 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Материальные затраты	5610	4 827	5 439
Расходы на оплату труда	5620	153 679	142 379
Отчисления на социальные нужды	5630	26 787	25 032
Амортизация	5640	7 114	13 912
Прочие затраты	5650	238 508	254 831
Итого по элементам	5660	430 915	441 593
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	282 751	186 513
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	713 666	628 106

* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров

Руководитель _____
(подпись)

Ивановский Павел
Владимирович
(расшифровка подписи)

29 января 2025 г.



7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	5 641	12 059	(12 494)	-	5 206
в том числе:						
оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	5701	5 641	12 059	(12 494)	-	5 206



Руководитель Ивановский Павел Владимирович
(подпись) (расшифровка подписи)

29 января 2025 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:				
Выданные - всего	5801	-	-	-
в том числе:	5810	984	462	345
обеспечительные платежи по аренде	5811	684	162	345
обеспечительные платежи по договору подключения к системе рассылки SMS сообщений	5812	300	300	-



Руководитель Ивановский Павел Владимирович
(подпись) (расшифровка подписи)

29 января 2025 г.

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2024г.		за 2023г.
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-	-
в том числе:				
на текущие расходы	5901	-	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-	-
		На начало года	Получено за год	Возвращено за год
				На конец года
Бюджетные кредиты - всего	5910	-	-	-
	5920	-	-	-
в том числе:				
за 2024г.	5911	-	-	-
за 2023г.	5921	-	-	-



Руководитель _____
Ивановский Павел
Владимирович
(подпись) (расшифровка подписи)

29 января 2025 г.



ООО ПКО ВЕРНЁМ

ул. 50 лет Октября д. 11, каб. 818, г. Кемерово,
Кемеровская область-Кузбасс, 650992

info@citiuscollect.ru

https://vernem.ru

ОГРН 1135658002149, ИНН 5611067262, КПП 420501001



«29» января 2025г.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2024 год

1. Общие сведения об организации.

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью профессиональная коллекторская организация «Вернём»

Сокращенное наименование организации: ООО ПКО «Вернём»

Юридический адрес: 650000, Кемеровская область-Кузбасс, г. Кемерово, ул. 50 лет Октября, д. 11, каб. 818,

ИНН: 5611067262

КПП: 420501001

ОГРН: 1135658002149

Протоколом внеочередного общего собрания участников № 25 от 15.01.2024г. принято решение о смене фирменного наименование ООО «Ситиус» на ООО ПКО «Вернём». 23.01.2024 внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц о смене наименования организации.

Согласно протоколу внеочередного общего собрания участников № 26 от 17.01.2024 г. на должность Генерального директора ООО ПКО «Вернём», назначен Ивановский Павел Владимирович. 24 января 2024 года внесена запись в ЕГРЮЛ о смене генерального директора.

Иные реквизиты организации, в том числе юридический адрес, сведения о расчетных счетах не изменились.

ООО ПКО «Вернём» включен в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, регистрационный номер записи в государственном реестре 2/19/56000-КЛ, дата внесения сведений о юридическом лице в реестр 29.08.2019 года, дата выдачи свидетельства 30.08.2019 года.

ООО ПКО «Вернём» начало свою активную деятельность с 30.09.2019 г. – момент приобретения в актив финансовых вложений в виде портфеля задолженности физических лиц по договорам микрозаймов.

Среднесписочная численность персонала за период 2024 год составила 98 человек, за 2023 год – 124 человека, за 2022 год – 117 человек. Основной фактор снижения численности - изменение бизнес процессов на стадии досудебного урегулирования.

В работе у ООО ПКО «Вернём» На 31.12.2024 находится портфель займов в объеме более 349,37 тысяч договоров на общую сумму прав требований порядка 7 225 613,62 тыс. руб. На 31.12.2023 портфель займов составлял более 290,3 тысяч договоров на общую сумму прав требований порядка 5 907 966 тыс. руб. На 31.12.2022 портфель займов составлял более 148,5 тысяч договоров на общую сумму прав требований порядка 4 786 284 тыс. руб.

С целью возврата вышеуказанной просроченной задолженности ООО ПКО «Вернём» осуществляло и осуществляет следующую деятельность:

- судебное взыскание (приказное и исковое производство), подготовка и подача в судебные инстанции согласно территориальной подсудности заявлений с комплектами документов подтверждающими права требования, в случае отмены судебных приказов, наличия споров о праве (недействительность договора), оспаривание договора со стороны заемщика, оспаривание получения денежных средств по договору займа.

- в отношении должников, документы по которым еще не переданы в суд для взыскания задолженности, ООО ПКО «Вернём» осуществляет взаимодействие, направленное на возврат просроченной задолженности в соответствии с Федеральным законом "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 03.07.2016 № 230-ФЗ.

В связи с тем, что от подачи заявления о выдаче судебного приказа до получения взысканных денежных средств проходит значительное время, ООО ПКО «Вернём» для проведения процесса взыскания в судебном порядке требуются денежные средства на оплату государственных пошлин в суд, на почтовые расходы, на оплату труда персонала, осуществляющего указанные функции, на оплату юридических услуг, в связи с чем, организация привлекает заемные денежные средства.

2. Изменения учетной политики в отчетном периоде (далее – УП).

Основные изменения в УП к применению с 2024г. (Приказ № 42 от 27.12.2023г):

2.1. ООО ПКО «Вернём» применяет с 01.01.2024г. ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», в связи с чем внесены изменения в Учетную политику организации. Организация отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы" и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» (применительно к капитальным вложениям в НМА) альтернативно, сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному в бухгалтерской (финансовой) отчетности не пересчитываются на основании: п. 53 ФСБУ 14/2022, п. 26 ФСБУ 26/2020.

Произошли следующие изменения в учете балансовых активов в связи с переходом на ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы»: пересмотрены элементы амортизации,

переклассифицирован ряд объектов активов из Расходов будущих периодов (далее РБП) в Нематериальный актив (далее НМА).

Все изменения затрагивают только бухгалтерский учет. Налоговый учет изменению не подлежит. Отсутствуют основания. Равнозначно увеличена сумма отложенных налоговых обязательств (далее ОНО) и отложенных налоговых активов (далее ОНА) в связи с увеличением временных разниц (далее ВР), которые возникли из-за изменения применения ФСБУ 14. Данные ВР будут погашены в конце срока полезного использования (далее СПИ). СПИ НМА в бухгалтерском учете отражен в месяцах. В налоговом учете стоимость активов, оставшихся в составе РБП продолжает погашаться в календарных днях.

В пояснении к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2024 год в разделе «Нематериальные активы» представлены таблицы с расшифровкой изменений:

- Таблица «Нематериальные активы при переходе на ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы»»;

- Таблица «Сравнительные показатели на примере бухгалтерского баланса в связи с переходом на ФСБУ 14/2022»;

- Справка отложенного на прибыль на 01.01.2024г. после переходного периода на ФСБУ 14/2022.

2.2. Проценты по займам полученным, относящиеся к краткосрочным обязательствам учитывать на счете 66.04 вне зависимости от принадлежности к срочности обязательств основного долга по договорам займа, начиная с 01.01.2024г. Соответственно осуществить перенос задолженности при наличии таковой со счета 67.04 на счет 66.03 датой 31.12.2023г.

2.3. Внесены дополнения / изменения / наименование в редакцию п. 21 «Денежные средства и денежные эквиваленты» данной Учетной политики (ПБУ 23/2011 "Отчет о движении денежных средств"; МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств"; ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте»).

3. Информация о связанных сторонах и бенефициарных владельцах

№ п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны / бенефициара	Характер взаимоотношений, основание в силу которого лицо признается связанным / бенефициаром	Тип, цели операций со связанными сторонами / бенефициарами	Задолженность на 31.12.2024г.
1	Луцык Андрей Григорьевич	Размер доли в ООО ПКО «Вернём» 45%	Нет	Отсутствует
2	Жалнина Дарья Александровна	Размер доли в ООО ПКО «Вернём» 45%	Нет	Отсутствует

3	Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Стабильные финансы» ИНН 7704493556	Луцык Андрей Григорьевич: Размер доли в ООО ПКО «Вернём» 45% Размер доли в ООО МКК «СФ» 45% Жалнина Дарья Александровна: Размер доли в ООО ПКО «Вернём» 45% Размер доли в ООО МКК «СФ» 44%	С целью извлечения дохода и сохранения капитала между ООО ПКО «Вернём» (Займодавец) и ООО МКК «СФ» (Заемщик) заключен договор займа 13-0320 от 03.03.2020 года, согласно которому Займодавец передает Заемщику денежные средства на возмездной основе. 11.05.2023 заключено соглашение о расторжении договора займа с рассрочкой платежа. Договор погашен 05.06.2024. ООО ПКО «Вернём» приобретает по цессиям права требования по договорам микрозаймов для осуществления основного вида деятельности: Договор № СФС-110523-Р уступки прав (требований) от 11.05.2023 погашен 31.01.2024. Договор № СФВ-300124-Р уступки прав (требований) от 30.01.2024 действующий.	Договор № СФВ-300124-Р уступки прав (требований) от 30.01.2024 дебиторская задолженность в виде авансового платежа 199 553,67 тыс. руб.
4	Общество с ограниченной ответственностью "Джемтех" ИНН 4205404386	Луцык Андрей Григорьевич: Размер доли в ООО ПКО «Вернём» 45% Размер доли в ООО МКК «СФ» 45% Жалнина Дарья Александровна: Размер доли в ООО ПКО «Вернём» 45% Размер доли в ООО МКК «СФ» 44%	Договор на оказание услуг по разработке программного обеспечения №DT-ST 250422 от 25.04.2022 Договор займа №DT-ST 251023 от 25.10.2023 погашен 09.01.2024 - получение процентного дохода	Договор №DT-ST 250422 от 25.04.2022 кредиторская задолженность 21 898,80 тыс. руб.
5	Общество с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "МАНИДЭЙ" ИНН 4205387412	Луцык Андрей Григорьевич: Размер доли в ООО ПКО «Вернём» 45% Размер доли в ООО МКК "МД" 50%	нет	Отсутствует
6	Общество с ограниченной ответственностью "ПАРТНЕР ИНВЕСТ ФИНАНС" ИНН 4205226408	Луцык Андрей Григорьевич: Размер доли в ООО ПКО «Вернём» 45% Размер доли в ООО "ПАРТНЕР ИНВЕСТ ФИНАНС" 46%	нет	Отсутствует
7	Общество с ограниченной ответственностью профессиональная коллекторская организация "Пони" ИНН 4205205863	Луцык Андрей Григорьевич: Размер доли в ООО ПКО «Вернём» 45% Размер доли в ООО ПКО «Пони» 50%	Договор займа №6-0724 от 05.07.2024 погашен 11.07.2024. Договор займа №7-0824 от 07.08.2024 погашен 15.08.2024. Договор займа ДЗ №8-0924 от 03.09.2024 погашен 13.09.2024.	Отсутствует

8	Общество с ограниченной ответственностью "МК-СЕРВИС" ИНН 4205305385	Стержанов Алексей Евгеньевич: Размер доли в ООО ПКО «Вернём» 10% Размер доли в ООО "МК-СЕРВИС" 100%	нет	Отсутствует
---	--	---	-----	-------------

4. Информация о размере вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу ООО ПКО «Вернём» относятся Генеральный директор, финансовый директор, операционный директор. Ниже раскрыта информация о суммах вознаграждений, уплаченных основному управленческому персоналу за отчетный период.

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г., тыс. руб.	За 12 месяцев 2023 г., тыс. руб.	За 12 месяцев 2022 г., тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения	20 181	14 733	6 591
2	Страховые взносы	3 091	2 283	1 058
3	Вознаграждения работников по окончании трудовой деятельности		0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам		0	0
5	Выходные пособия		0	0
6	ИТОГО	23 272	17 016	7 649

5. Информация о полученных заемных средствах

Займы предоставляются ООО ПКО «Вернём» физическими лицами, индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами. Значительная доля договоров за отчетные периоды продлевалась, а также по большей части договоров инвесторы вносили дополнительные средства. Многие инвесторы, у которых в отчетных периодах заканчивался срок действия договора вносили денежные средства повторно, заключая новые договоры с ООО ПКО «Вернём».

Ставка по заключаемым договорам займа определяется на основании среднерыночных значений, определяемых путем анализа рынка аналогичных компаний по виду деятельности.

Диапазон значений рыночных ставок по полученным (привлеченным) займам за 2024г.

Номер строки	Категории займов	Значения ставок по договорам, действующим в самой организации. Займ от юр.лиц, ИП на любые цели, %			
		01.01.2024-31.03.2024	01.04.2024-30.06.2024	01.07.2024-31.10.2024	01.10.2024-31.12.2024

1	Займы, привлеченные, срок до 6 месяцев	-	-	-	-
2	Займы, привлеченные, срок от 6 (включительно) до 12 месяцев	-	-	-	-
3	Займы, привлеченные, срок от 12 (включительно) до 24 месяцев	19; 19,5; 20; 20,5; 21; 22,5; 23,5	9; 19,5; 20; 20,5; 21; 22,5; 23,5; 24	19; 19,5; 20; 20,5; 21; 22; 22,5; 24; 25; 25,5; 26; 27; 28,5	19; 19,5; 20; 20,5; 21; 21,5; 22; 22,5; 24; 24,5; 25; 25,5; 26; 27; 28,5; 29; 29,5
4	Займы, привлеченные, срок от 24 (включительно) месяцев	-	-	-	-
5	КС ЦБ	16,0%	16,0%	16,0% 21%	21%

Диапазон значений рыночных ставок по полученным (привлеченным) займам за 2023г.

Номер строки	Категории займов	Значения ставок по договорам, действующим в самой организации. Займ от юр.лиц, ИП на любые цели, %				
		01.01.2023	15.08.2023	15.09.2023	27.10.2023	18.12.2023
1	Займы, привлеченные, срок до 6 месяцев	-	-	-	-	-
2	Займы, привлеченные, срок от 6 (включительно) до 12 месяцев					1
3	Займы, привлеченные, срок от 12 (включительно) до 24 месяцев	19; 19,5; 20; 20,5; 21; 22	19; 19,5; 20; 20,5; 21	19; 19,5; 20; 20,5; 21	19; 19,5; 20; 20,5; 21; 22,5	19; 19,5; 20; 20,5; 21; 22,5; 23,5

4	Займы, привлеченные, срок от 24 (включительно) месяцев	-	-	-	-	-
5	КС ЦБ	8,5%	12,0%	13,0%	15,0%	16,0%

Диапазон значений рыночных ставок по полученным (привлеченным) займам за 2022г.

Номер строки	Категории займов	Значения ставок по договорам, действующим в самой организации. Займ от юр.лиц, ИП на любые цели, %				
		01.01.2022	05.03.2022	04.05.2022	14.06.2022/26.07.22	20.09.2022
1	Займы, привлеченные, срок до 6 месяцев	-	-	-	-	-
2	Займы, привлеченные, срок от 6 (включительно) до 12 месяцев	16%	-	-	-	16%
3	Займы, привлеченные, срок от 12 (включительно) до 24 месяцев	16; 20; 20,5; 21	30/25% - 27,5 средняя ставка	25,00%	21/20%	20,00%
4	Займы, привлеченные, срок от 24 (включительно) месяцев	-	-	-	-	-
5	КС ЦБ	7,00%	20,00%	14,00%	9,5/8%	7,50%

По строке 1410 баланса отражены суммы долгосрочных обязательств:

- на 31.12.2024г. в размере 505 814 тыс. руб. и количестве 172 договора
- на 31.12.2023г. в размере 725 784 тыс. руб. и количестве 264 договора
- на 31.12.2022г. в размере 871 241 тыс. руб. и количестве 344 договора.

Данные заемные средства на отчетные даты имеют срок погашения более года.

По строке 1510 баланса отражены суммы краткосрочных обязательств в виде задолженности по краткосрочным договорам займа и начисленных процентов по долгосрочным и краткосрочным договорам займам:

- на 31.12.2024г. сумма краткосрочных обязательств состоит из задолженности по договорам займа в размере 1 080 757 тыс. руб. и количестве 371 договор, а также из суммы задолженности по начисленным процентам по договорам займа в размере 8,87 тыс. руб.

- на 31.12.2023г. сумма краткосрочных обязательств состоит из задолженности по договорам займа в размере 762 928 тыс. руб. и количестве 37 договоров, а также из суммы задолженности по начисленным процентам по договорам займа в размере 1 387 тыс. руб.

- на 31.12.2022г. сумма краткосрочных обязательств состоит из задолженности по договорам займа в размере 340 789 тыс. руб. и количестве 252 договора, а также из суммы задолженности по начисленным процентам по договорам займа в размере 3 929 тыс. руб.

6. Учет расчетов по налогу на прибыль

На основании ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» организацией ООО ПКО «Вернём» учет расчетов налога на прибыль ведется балансовым методом с отражением постоянных и временных разниц. Подробное описание отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств описано в п.9 «Раскрытии информации в бухгалтерском балансе».

Расчет по налогу на прибыль за 2022г., 2023г. и 2024г. представлен в следующих таблицах:

Справка-расчет расхода по налогу на прибыль

Код*	Показатель		2024г., тыс.руб.	2023г., тыс.руб.	2022г., тыс.руб.
	Порядок расчета				
A	Прибыль до налогообложения		97.426	59.993	7.253
Б	Отложенный налоговый актив на начало периода		5.621	10.287	11.355
В	Отложенное налоговое обязательство на начало периода		4.100	8.746	5.813
Г	Отложенный налоговый актив на конец периода**		6.676	5.166	10.288
Д	Отложенное налоговое обязательство на конец периода**		6.629	3.645	8.746
Е	Постоянная разница за период		14.507	17.132	28.942

28

1	Отложенный налог на начало периода	1.521	1.542	5.541
2	Отложенный налог на конец периода (Г) - (Д)	47	1.521	1.542
3	Отложенный налог за отчетный период (2) - (1)	-1.474	-21	-3.999
4	Текущий налог на прибыль Оборот по кредиту счета 68.04.1 в корреспонденции со счетом 68.04.2 (со знаком "минус")	-20.904	-15.403	-3.240
5	Расход по налогу за отчетный период (3) + (4)	-22.377	-15.424	-7.240
6	Условный расход по налогу - (А) * 20%	-19.485	-11.999	-1.450
7	Постоянный налоговый расход - (Е) * 20%	-2.901	-3.426	-5.788
8	Чистая прибыль (А) + (5)	75.049	44.569	13.00

Федеральным законом № 176-ФЗ внесены изменения в статью 284 НК РФ, согласно которым налоговая ставка по налогу на прибыль устанавливается в размере 25% и применяется с 1 января 2025 года (подп. (а) п. 50 ст. 2, п. 2 ст. 8 Закона № 176-ФЗ).

Изменение ставки налога на прибыль оказывает влияние не только на налоговый учет, но и на бухгалтерский учет и бухгалтерскую отчетность.

В соответствии с пунктами 14 и 15 положения ПБУ 18/02 изменение величин отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в отчетном периоде равняется произведению вычитаемых / налогооблагаемых временных разниц, возникших / погашенных в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на отчетную дату. При этом стандарт предусматривает специальное положение в отношении ситуации, при которой изменяется ставка налога на прибыль.

Так, в случае изменения ставок налога на прибыль, в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах, величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных ставок с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счет учета прибыли и убытков (счет 99.02.4).

Справка-расчет отложенного налога на прибыль за 2024г., тыс. руб.

Вид активов и обязательств	На 01.01.2024, по ставке 20%					Эффект изменения временных разниц, по ставке 20%				Корректировка отложенных налогов			На 01.01.2025, по ставке 25%	
	Вычитаемая временная разница	Налогооблагаемая временная разница	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства	Отложенный налоговый актив		Отложенное налоговое обязательство	Отложенные налоговые активы		Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые активы	
					Признание	Погашение		Признание	Погашение					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
Дебиторская задолженность					16,18				4,05		20,22			
Нематериальные активы							1.298,68	44,59		427,23		2.136,14		
Основные средства		14.553,86		2.910,77			2.381,32	2.515,72		694,09		3.470,47		
Оценочные обязательства и резервы	5.641,42		1.128,28			87,02			260,32		1.301,59			
Расходы будущих периодов					81,29	46,68			122,36		611,80			
Убытки прошлых лет														
Арендные обязательства	20.189,54		4.037,91		3.278,36	3.522,29			948,49		4.742,46			
Проценты по обязательствам		3.672,07		734,41			735,34	652,04		204,43		1.022,15		
Итого	25.830,95	18.225,93	5.166,191	3.645,19	3.375,83	3.655,99	4.415,34	3.212,34	1.335,21	1.325,75	6.676,07	6.628,76		

Справка-расчет отложенного налога на прибыль за 2023г., тыс. руб.

Вид активов и обязательств	На 01.01.2023, по ставке 20%					На 01.01.2024, по ставке 20%					Эффект изменения вычитаемых временных разниц, по ставке 20%		Эффект изменения налогооблагаемых временных разниц, по ставке 20%		
	Вычитаемая временная разница	Налогооблагаемая временная разница	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства	Вычитаемая временная разница	Налогооблагаемая временная разница	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства	Изменения разниц	Отложенный налоговый актив		Изменения разниц	Отложенное налоговое обязательство		
										Признание	Погашение		Признание	Погашение	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	10а	10б	11	11а	11б	
Основные средства		33.168,16		6.633,63		14.553,86		2.910,77				-18.614,30	1.151,34	4.874,20	
Оценочные обязательства и резервы	3.080,16		616,03		5.641,42		1.128,28		2.561,25	512,25					
Убытки прошлых лет	8.438,65		1.687,73						-8.438,65		1.687,73				
Арендные обязательства	39.920,87		7.984,17		20.189,54		4.037,91		-19.731,33	1.506,19	5.452,45				
Проценты по обязательствам		10.562,67		2.112,53		3.672,07		734,41				-6.890,60	734,14	2.112,53	
Итого	51.439,68	43.730,83	10.287,94	8.746,17	25.830,95	18.225,93	5.166,19	3.645,19	-25.608,73	2.018,44	7.140,18	-25.504,90	1.885,76	6.986,74	

Справка-расчет отложенного налога на прибыль за 2022г., тыс. руб.

Вид активов и обязательств в	На 01.01.2022, по ставке 20% С учетом изменения Учетной политики в связи с применением ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет расцел" и ФСБУ 6/2020 "Основные средства"						На 31.12.2022, по ставке 20%				Эффект вычитаемых разниц, по ставке 20%	Эффект изменения временных разниц, по ставке 20%	Эффект изменения налогооблагаемых временных разниц, по ставке 20%	
	Вычитае мая временн ая разниц	Налогоо благаем ая временн ая разниц	Отложе нные налогов ые активы	Отложе нные налогов ые обязательства	Отложен ные налогов ые обязательства	Налогоо благаем ая временн ая разниц	Отложе нные налогов ые активы	Отложен ные налогов ые обязательства	Изменен ие разниц	Изменен ие разниц	Эффект вычитаемых разниц, по ставке 20%	Эффект изменения временных разниц, по ставке 20%	Эффект изменения налогооблагаемых временных разниц, по ставке 20%	
	Вычитае мая временн ая разниц	Налогоо благаем ая временн ая разниц	Отложен ные налогов ые активы	Отложен ные налогов ые обязательства	Отложен ные налогов ые обязательства	Налогоо благаем ая временн ая разниц	Отложе нные налогов ые активы	Отложен ные налогов ые обязательства	Изменен ие разниц	Изменен ие разниц	Эффект вычитаемых разниц, по ставке 20%	Эффект изменения временных разниц, по ставке 20%	Эффект изменения налогооблагаемых временных разниц, по ставке 20%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	10а	10б	11	11а	
Основные средства		19 505,67		3 901,13		33 168,16		6 633,63				13 662,49	6 633,63	3 901,13
Оценочные обязательства и резервы	3 065,45		613,09		3 080,16		616,03		14,71	2,94				
Убытки прошлых лет	24 640,85		4 928,17		8 438,65		1 687,73		-16 202,19		3 240,44			
Арендные обязательства	29 067,67		5 813,53		39 920,87		7 984,17		10 853,20	7 984,17	5 813,53			
Проценты по обязательствам		9 562,00		1 912,40		10 562,67		2 112,53				1 000,67	730,81	530,68
Итого	56 773,97	29 067,67	11 354,79	5 813,53	51 439,68	43 730,83	10 287,94	8 746,17	-5 334,28	7 987,12	9 053,97	14 663,16	7 364,44	4 431,81

7. Информация о рисках хозяйственной деятельности

В 2024 году на деятельность организаций в Российской Федерации оказывал и продолжает оказывать влияние комплекс факторов экономического и иного характера. Среди них, в частности, - геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление, прочие ограничения.

Руководство проанализировало влияние указанных обстоятельств на финансовые показатели Общества:

- волатильность на рынках капитала, товарных и валютных рынках существенно не повлияла на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

- существенного обесценения финансовых активов и обязательств не произошло.

Руководство Общества произвело оценку способности организации продолжать свою деятельность в обозримом будущем, приняв во внимание всю доступную информацию о будущем, срок которого составляет не меньше двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. По оценке руководства, у Общества отсутствует неопределённость в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжить свою деятельность в обозримом будущем. Годовая бухгалтерская отчетность Общества составлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

Руководство Общества следит за развитием экономической ситуации и предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

8. Информация о событиях после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за 2024 год отсутствовали факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества.

9. Раскрытие информации в бухгалтерском балансе.

При ведении бухгалтерского учета ООО ПКО «Вернём» руководствовалось Федеральным Законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н, другими положениями и стандартами по бухгалтерскому учету.

Бухгалтерская отчетность ООО ПКО «Вернём» сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Актив баланса.

Внеоборотные активы

9.1 Нематериальные активы.

Стр. 1110

На 31.12.2024 отражена остаточная стоимость НМА по следующим объектам:

- Исключительное право на программу для ЭВМ "CRM система управления взаимоотношениями с клиентами", непосредственно используется в основной деятельности организации, отсутствуют намерения продажи в связи с чем ликвидационная стоимость равна остаточной, также нет активного рынка на проверку обесценения аналогичных результатов интеллектуальной деятельности, кроме того, информация о ценах не является общедоступной. Нет признаков прекращения деятельности организации, объект предназначен для использования в течение длительного времени, организация осуществляет контроль над объектами (договора и прочие охраняемые документы). На основании вышеизложенного с 2024г. отменено начисление амортизации, в БУ данный объект считается НМА с неопределенным сроком полезного использования. В НУ изменений нет;

- неисключительные права на ПО (переклассифицированные активы расходов будущих периодов, в связи с применением ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы»), а также система межведомственного электронного взаимодействия, критерии для переоценки отсутствуют, используются по срокам разрешения в охраняемых документах, у сторон договора по данным НМА нет намерений о расторжении договора и возврата прав пользования. Продолжаем амортизировать объекты без изменения их остаточной стоимости.

Информация раскрыта в пояснении № 1 «НМА и НИОКР» к бухгалтерской отчетности.

На 31.12.2023г. и на 31.12.2022г. отражена остаточная стоимость НМА - Исключительное право на программу для ЭВМ "CRM система управления взаимоотношениями с клиентами", приобретенного 30.12.2020г.

9.2 Основные средства.

Стр. 1150

На отчетные даты отражены основные средства по арендным обязательствам, согласно ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

На 31.12.2024г. провели переоценку предполагаемого права пользования (далее ППА) активом (предметом аренды), ставки дисконтирования на основании п. 10 Учетной политики организации. Кроме намерения продлить право пользование арендуемыми помещениями, на переоценку ставки дисконтирования арендных платежей повлияли внешние условия существенного изменений ключевой ставки. На 31.12.2024г. арендные платежи продисконтированы по ставке 25%, которая определена по средней ставке привлечённых заёмных средств за декабрь 2024г. (24,85%). В связи с вышесказанным осуществлен пересчет ППА: процентных расходов будущих арендных платежей, арендных обязательств (далее АО), элементы амортизации в части срок полезного использования ППА.

Информация раскрыта в пояснении № 2 «Основные средства» к бухгалтерской отчетности.

9.3 Долгосрочные финансовые вложения.

Стр. 1170

Отражается долгосрочная дебиторская задолженность приобретенных договоров микрозаймов в рамках уступленных прав требований (отражается в бухгалтерском учете на сч. 58.05). Должниками данных финансовых вложений являются физические лица. Данную задолженность относим в состав долгосрочной, поскольку, основываясь на собственных статистических данных, погашение до полного ее выбытия с учета занимает более 12 месяцев. Связано с временным циклом: момент покупки займов и оформления правопреемства; приказное, исковое и исполнительное производство; анализ безнадёжности; выбытие или погашение задолженности.

Поскольку дебиторская задолженность по финансовым вложениям относительно приобретенных договоров микрозаймов является сомнительной с точки зрения бухгалтерского учета и приобретая такую задолженность ООО ПКО «Вернём» признает обязанность создавать резервы. Контроль безнадёжной задолженности в части финансовых вложений для создания резерва осуществляется ежеквартально, на основании утвержденной методологии в организации. Балансовая стоимость таких задолженностей принимается к учету по дисконтированной покупной стоимости, которая оценивается рыночной справедливой стоимостью. На 31.12.2022г., 31.12.2023г. и 31.12.2024г. резервы по сомнительной задолженности к начислению отсутствуют на основании того, что займы изначально учитываются по рыночной стоимости и не превышен методологический показатель обесценения между номинальной и покупной стоимостью.

Номинальная стоимость приобретенных микрозаймов учитывается на забалансовом сч. 013 по видам задолженности и на 31.12.2022г. составляет 4 786 284 тыс. рублей, на 31.12.2023г. составляет 5 907 966 тыс. рублей, и на 31.12.2024г. составляет 7 056 038 тыс. рублей.

Информация раскрыта в пояснении № 3 «Финансовые вложения» к бухгалтерской отчетности.

9.4 Отложенные налоговые активы.

Стр. 1180

Отложенным налоговым активом (далее ОНА) являются отрицательные временные разницы между бухгалтерским и налоговым учетом, в соответствии с правилами ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций», принципов погашения обязательств, а именно:

- оценочные обязательства и резервы;
- убытки прошлых лет;
- арендные обязательства на основании ФСБУ 25/2018 составляют основную сумму ОНА, поскольку изменения учета предметов аренды затронули только бухгалтерский учет;
- дебиторская задолженность (с 2024г.) в связи с разницей в учете НМА в части неисключительных прав;

- расходы будущих периодов (до 2024г.) в связи с разницами в учете НМА в части неисключительных прав.

Балансовая стоимость ОНА определяется как вычитаемая временная разница * 20% (ставка налога на прибыль). В связи с изменением ставки по налогу на прибыль с 20% до 25% к применению с 2025г. произведена корректировка ОНА на 31.12.2024г.

Исходя из положений пунктов 14 и 15 ПБУ 18/02, в бухгалтерском учете корректировки отложенных налогов отражаются по счету 99.02.4 «Пересчет отложенных налоговых активов и обязательств».

В БФО в Отчете о финансовых результатах корректировка ОНА и ОНО отражена по строке 2410 «Налог на прибыль организации».

9.5 Прочие внеоборотные активы.

Стр. 1190

В периодах 2022г. и 2023г. к прочим внеоборотным активам были отнесены расходы будущих периодов в части лицензии на неисключительные права пользования программным обеспечением (далее ПО), стоимость которых будет погашаться пропорционально срокам лицензий.

На 31.12.2024г. данный показатель отсутствует.

Оборотные активы.

9.6 Дебиторская задолженность.

На 31.12.2024г. стр. 1230. Общая дебиторская задолженность составляет 372 691 тыс. рублей.

Пояснения 5 к БФО «5.1 наличие и движение дебиторской задолженности». Дебиторская задолженность состоит в том числе из долгосрочной задолженности на сумму 370 465 тыс. рублей, а именно: судебные издержки и индексация присужденных сумм, начисленные должникам к возмещению (сч. 76.06, на основании собственных статистических данных и анализа относим к долгосрочным), в сумме 169 579 тыс. рублей; обеспечительные платежи по договорам аренды помещений, долгосрочный договор цессии с ООО МКК «СФ» и перешедшие в долгосрочную задолженность денежные средства, списанные УФК и ошибочно перечисленные в сторону физических лиц (сч. 76.09) в сумме 200 885 тыс. Рублей. Так же в состав дебиторской задолженности входит краткосрочная задолженность на сумму 2 226 тыс. руб., а именно: авансы (сч. 60.02) в сумме 1 433 тыс руб, преимущественно из краткосрочной задолженности по договорам цессии (сч. 76.09) в общей сумме 317 874 тыс. руб., суммы краткосрочной дебиторской задолженности по налогам и сборам (сч. 68, сч. 69) в сумме 154 014 тыс. руб.. а также суммы неисключительного права на ПО (сч. 97.21) в сумме 321 375.

На 31.12.2024г. сомнительная дебиторская задолженность в целом по организации для начисления резервов отсутствует.

На 31.12.2023г. стр. 1230. Общая дебиторская задолженность составляет 320 772 тыс. рублей.

Пояснения 5 к БФО «5.1 наличие и движение дебиторской задолженности». Дебиторская задолженность состоит в том числе из долгосрочной задолженности на сумму 309 260 тыс. рублей, а именно: судебные издержки, начисленные должникам к возмещению (сч. 76.06, на основании собственных статистических данных и анализа относим к долгосрочным), в сумме 123 912 тыс. рублей; обеспечительные платежи по договорам аренды помещений, долгосрочный договор цессии с ООО МКК «СФ» и перешедшие в долгосрочную задолженность денежные средства, списанные УФК по Астраханской области (сч. 76.09) в сумме 185 341 тыс. рублей; перевод из краткосрочной задолженности в долгосрочную в части расчетов с физическим лицом (76.02) 7 тыс. рублей. Так же в состав дебиторской задолженности входит краткосрочная задолженность на сумму 11 512 тыс. руб., а именно: расчеты с покупателями и заказчиками (сч.62) на сумму 1449 тыс. Руб., авансы (сч. 60.02) в сумме 5 386 тыс руб, преимущественно из краткосрочной задолженности по договорам цессии (сч. 76.09) в общей сумме 2783 тыс. руб., а также суммы краткосрочной дебиторской задолженности по налогам и сборам (сч. 68, сч. 69) в сумме 1 895 тыс. руб.

На 31.12.2023г. сомнительная дебиторская задолженность в целом по организации для начисления резервов отсутствует.

На 31.12.2022г. стр. 1230. Общая дебиторская задолженность составляет 80 875 тыс. рублей.

Пояснения 5 к БФО «5.1 наличие и движение дебиторской задолженности». Дебиторская задолженность состоит в том числе из долгосрочной задолженности на сумму 73 655 тыс. рублей, а именно: авансовые платежи по лизинговым договорам (сч. 76.05) в сумме 458 тыс. рублей; судебные издержки, начисленные должникам к возмещению (сч. 76.06, на основании собственных статистических данных и анализа относим к долгосрочным), в сумме 72 843 тыс. рублей; обеспечительные платежи по договорам аренды помещений (сч. 76.09) в сумме 345 тыс. рублей, на основании предполагаемого долгосрочного пользования предметами аренды; перевод из краткосрочной задолженности в долгосрочную в части расчетов за должников на р/сх Цедента ООО МКК «ДБ» 9 тыс. рублей (переходящее сальдо на 01.01.2022г.).

На 31.12.2022г. сомнительная дебиторская задолженность в целом по организации для начисления резервов отсутствует.

Стр. 1240

9.7 Краткосрочными финансовыми вложениями являются денежные средства, на сч. 58.03 - краткосрочные займы, предоставленные другим организациям по справедливой ставке средних значений диапазона рыночных цен.

9.8 Денежные средства и денежные эквиваленты

В стр. 1250 отражаем остаток денежных средств на расчетном счете (сч. 51) и краткосрочные депозиты (55.03).

9.9 Прочие оборотные активы.

Стр. 1260

К прочим оборотным активам отнесены расходы будущих периодов сроком погашения 365 и менее дней – страхование предметов аренды, денежные документы, товарный знак.

Пассив.

9.10 Прочие долгосрочные обязательства.

На 31.12.2024г. стр. 1450. Пояснения 5 к БФО «5.3 наличие и движение кредиторской задолженности» в части строки по коду 5554 составляет сумму 66 736 тыс. рублей. И включает в себя: задолженность перед должниками по договорам микрозаймов (положительный баланс в личном кабинете) (сч. 76.06) в сумме 48 717 тыс. Рублей, поступления от УФК, по которым в текущий момент не определен заемщик (сч. 76.09) в сумме 3 136 тыс. руб., а так же расчеты по аренде (76.07) в сумме 14 881тыс. руб.

Просроченная кредиторская задолженность в целом по организации отсутствует.

На 31.12.2023г. стр. 1450. Пояснения 5 к БФО «5.3 наличие и движение кредиторской задолженности» в части строки по коду 5554 составляет сумму 48 929 тыс. рублей. И включает в себя: задолженность перед должниками по договорам микрозаймов (положительный баланс в личном кабинете) (сч. 76.06) в сумме 30 600 тыс. Рублей, поступления от УФК, по которым в текущий момент не определен заемщик (сч. 76.09) в сумме 1 812 тыс. Руб., а так же расчеты по аренде (76.07) в сумме 16517 тыс. Руб.

Просроченная кредиторская задолженность в целом по организации отсутствует.

На 31.12.2022г. стр. 1450. составляет сумму 54 684 тыс. рублей.

Задолженность Цеденту за приобретенные уступленные права требования физических лиц по договорам микрозаймов (изначально заключенных на условиях исполнения обязательств более 12 месяцев) ООО МКК «ДБ» и ООО «Гринмани», платежи до выяснения на сч. 76.09 в сумме 14 5292 тыс. рублей; задолженность по арендным обязательствам до окончания срока предполагаемого использования в сумме 23 233 тыс. рублей; задолженность перед должниками по договорам микрозаймов (положительный баланс в личном кабинете) в сумме 16 921 тыс. рублей.

Просроченная кредиторская задолженность в целом по организации отсутствует.

9.11 Отложенные налоговые обязательства.

Стр. 1420

Отложенным налоговым обязательством (далее ОНО) являются положительные временные разницы между бухгалтерским и налоговым учетом, в соответствии с правилами ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций», принципов погашения стоимости активов, а именно:

- нематериальные активы;
- основные средства;
- проценты по обязательствам за ГПА (предметы аренды).

Балансовая стоимость ОНО определяется как налогооблагаемая временная разница * 20% (ставка налога на прибыль). В связи с изменением ставки по налогу на прибыль с 20% до 25% к применению с 2025г. произведена корректировка ОНО на 31.12.2024г.

Исходя из положений пунктов 14 и 15 ПБУ 18/02, в бухгалтерском учете корректировки отложенных налогов отражаются по счету 99.02.4 «Пересчет отложенных налоговых активов и обязательств».

В БФО в Отчете о финансовых результатах корректировка ОНА и ОНО отражена по строке 2410 «Налог на прибыль организации».

Пояснения 8 к БФО «Обеспечения обязательств» являются (забалансовый сч.009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные») обязательства по договорам аренды помещения в качестве обеспечительного платежа за последний месяц пользования предметом аренды.

10. Раскрытие информации в отчете о финансовых результатах.

Себестоимостью расходов, связанных с получением выручки (стр.2110) от обычного вида деятельности (стр. 2120) является покупная стоимость займов приобретенных по уступке прав требования. А также в пояснении № 6 себестоимость отражена по стр. 5665. За период 2024г. данный показатель составляет 282 751 тыс. рублей, за период 2023г. данный показатель составляет 186 513 тыс. рублей.

Информация по прочим затратам раскрыта в пояснении № 6 «Затраты на производство (расходы на продажу)» к бухгалтерской финансовой отчетности по строке 5650:

Наименование статьи затрат	2024 г., тыс. руб.	2023 г., тыс. руб.
техническая поддержка ПО	178 853	185 097
марки почтовые	19 201	23 095
информационные услуги: СПС рейтинги и прочее	8 431	12 157
услуги связи: телефония, интернет, хостинг	8 672	11 113
почтовые услуги	10 179	7 731
прочие	13170	15 638

11. Раскрытие информации в отчете о движении денежных средств.

К финансовым операциям организация относит: выплата дивидендов в пользу участников общества, займы, привлечённые от физических и юридических лиц и возврат основного долга по займам привлечённым.

К инвестиционным операциям организация относит: платежи за приобретенные нематериальные активы, основные средства.

К текущим операциям организация относит: выплату процентов по привлечённым займам, движения денежных средств по займам предоставленным, оплату поставщикам и

цедентам, поступления от погашения займов по договорам уступки прав требования, поступления от цессионариев, оплата труда работников, налогов и т.д.

В ООО ПКО «Вернём» привлечение (выдача) займов непосредственно связано с ведением и получением экономических выгод от основного вида деятельности и по направлению схожа с деятельностью финансовых институтов (организации, работающие в финансово-кредитной системе), проценты по данным денежным потокам участвуют при определении прибыли и убытка. В стандартах, в том числе и МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств» четко не классифицируют отношение данных денежных потоков к тем или иным операциям, и допускают отражение данной информации на усмотрение своего профессионального суждения (п.9 ПБУ 23/2011, МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»).

К денежным эквивалентам относятся краткосрочные (до трех месяцев) высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Перечисление денежных средств в депозитные вклады, признаваемые денежными эквивалентами, не является денежным потоком и в Отчете о движении денежных средств не отражается (абз. 1, пп. "а", "б" п. 6 ПБУ 23/2011).

Отражение денежных потоков в отчете о движении средств свернуто в случаях:

- денежные потоки Агента в связи с осуществлением ими агентских услуг (за исключением платы за сами услуги);
- косвенные налоги (НДС) в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее;
- расчеты с бюджетом по уплате (возмещению) НДС в отчетном периоде отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в составе денежных потоков от текущих операций;
- денежные расчеты с Цедентом по портфелю финансовых вложений (покупных займов), денежные расчеты с Цессионарием по портфелю уступленных прав (проданных займов).

В обоих случаях встречными денежными потоками являются все предусмотренные условиями договора суммы к возврату, кроме сумм, перечисленных заемщиками на расчетные счета первоначального кредитора;

- Денежные потоки по финансовым вложениям, по которым принимается решение об их перепродаже в краткосрочной перспективе (не более трех месяцев), дающие отрицательный финансовый результат, отражаются в Отчете о движении средств также свернуто по строке расчетов с Цедентами (п.17 ПБУ 23/2011).

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств развернуто в случаях:

- если неиспользованный остаток денежных средств, выданных под отчет в отчетном периоде, возвращен в том же отчетном периоде, то в Отчете о движении денежных средств выданная и возвращенная суммы показываются развёрнуто, т.е. по строке 4121 указывается

только израсходованная подотчетным лицом сумма (п. п. 16, 17 ПБУ 23/2011). Возврат возвращенной подотчетной суммы отражается по строке 4119.

По строке 4122, 4123, 4224 и 4322 помимо сумм, выплачиваемых непосредственно работникам организации в качестве оплаты труда, а также выплаты сумм процентов и дивидендов по долговым обязательствам отражаются также:

- суммы НДФЛ, которые организация в качестве налогового агента удержала из доходов работников / прочих физических лиц и перечислила в бюджет (Приложение к Письму Минфина России от 29.01.2014 N 07-04-18/01);

- суммы, удержанные из оплаты труда работников, перечисленные взыскателям по исполнительным листам (Приложение к Письму Минфина России от 29.01.2014 N 07-04-18/01);

- суммы страховых взносов на обязательное социальное страхование (Приложение к Письму Минфина России от 22.01.2016 N 07-04-09/2355);

- денежные расчеты с Цедентом в виде поступлений денежных средств от должников после уступки прав требования (на счета первоначального кредитора (Цедента));

- денежные потоки по финансовым вложениям, по которым принимается решение об их перепродаже в долгосрочной перспективе (более трех месяцев), дающие положительный финансовый результат;

- денежные потоки от заемщиков после уступки прав требования и расчеты с Цессионарием по данным поступлениям.

12. Существенные способы ведения бухгалтерского учета.

Отражение фактов хозяйственной деятельности производить с использованием принципа временной определенности, который подразумевает, что факты хозяйственной деятельности относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

Последствия изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и (или) движение денежных средств отражать в бухгалтерской отчетности перспективно, за исключением случаев, когда иной порядок установлен законодательством Российской Федерации и (или) нормативным правовым актом по бухгалтерскому учету (п. 15.1 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утвержденного приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н).

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и организацию хранения документов бухгалтерского учета возлагается на руководителя.

Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерской службой, возглавляемой главным бухгалтером.

Установить, что внесение изменений в учетную политику происходит:

- при изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;

- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенном изменении условий деятельности.

Также установить возможность внесения дополнений в учетную политику в связи с появлением фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации.

При разработке способа бухгалтерского учета, не закреплённого в федеральных стандартах, соблюдается требование о рациональности (п. 50. ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утвержденного приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н).

Учет материально-производственных запасов

Запасы - материальные ценности для оказания услуг, управленческих и хозяйственных, а также социально-бытовых нужд.

Запасы оцениваются Организацией по стоимости каждой единицы. Затраты, осуществление которых не является необходимым для осуществления приобретения запасов, выполнения работ, оказания услуг, но имеет место быть, не участвуют в оценке запаса при первоначальном признании и не включаются в фактическую себестоимость запасов. Такие затраты учитываются в составе прочих или материальных расходов, в зависимости от принадлежности и признаются расходами периода, в котором были понесены.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости, определенной в соответствии с данной Учетной политикой, или по чистой цене продажи.

Чистая цена продажи запасов определяется как цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Оценка чистой цены продажи выполняется не реже, чем на конец каждого отчетного года.

Балансовая стоимость ранее обесцененных запасов при увеличении чистой цены продажи не должна превышать себестоимость запасов, определенную в соответствии с условиями настоящей учетной политики (п.30,31,32 ФСБУ 5/2019 «Запасы», п.11 ПБУ 10/99 «Расходы организации», п.7 ПБУ 9/99 «Доходы организации»)

В организации нет классификации прямых затрат, поскольку ведется деятельность по оказанию услуг. (п.24 ФСБУ 5/2019). На основании отсутствия материального выражения от деятельности организации отсутствует база распределения косвенных затрат. Все затраты относятся к косвенным и учитываются в периоде их осуществления (Письмо Минфина РФ от 15.06.2011 № 03-03-06/1/348; п. 2 ст. 318 НК РФ; п. 25, пп.б, п. 43 ФСБУ 5/2018 «Запасы»).

Управленческие расходы, учитываемые по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы» по окончании отчетного периода списывать непосредственно в дебет счета 90.08 «Управленческие расходы» в полном объеме и признавать их расходами по обычному виду деятельности (п.9 ПБУ 10/99 «Расходы организации»).

При отпуске запасов в эксплуатацию (производство), списании и ином выбытии, производить их оценку по себестоимости первых по времени поступления единиц (способ ФИФО).

Выявленные в ходе инвентаризации излишки или недостачи по запасам, связанные с ошибкой в бухгалтерском учете, относятся на баланс или списываются в расходы по себестоимости, определенной в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат. Запасы, учитываемые по справедливой стоимости: выявленные при инвентаризации неучтенные запасы, запасы полученные по договору дарения, безвозмездное получение, запасы в виде добавочного капитала. Себестоимость таких запасов признается по справедливой стоимости на дату признания. Запасами Организацией не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Организации на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки.

Учет запасов в виде почтовых марок, маркированных конвертов, и прочие по смыслу, считаются денежными документами и учитываются обособлено на счете 50 «Касса» на специальном субсчете в сумме фактических затрат на приобретение. Аналитический учет денежных документов ведется по их видам.

В части учета билетов: выписанных в электронной форме, приобретенных организацией для командировок сотрудников ведется на счете 76.14 «Приобретение билетов для командировок»; выписанных на бумажном носителе, приобретенных организацией для командировок сотрудников ведется на счете 50.03 «Денежные документы»; приобретенных самим сотрудником для командировок ведется на счете 71.01 «Расчеты с подотчетными лицами».

Бухгалтерский учет аренды ФСБУ 25/2018.

Особенности бухгалтерского учета предметов договоров аренды (субаренды), а также иных договоров, положения которых по отдельности или во взаимосвязи предусматривают предоставление за плату имущества во временное пользование, устанавливаются Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды".

Операционная аренда - арендованные объекты имущества, с сохранением за арендодателем экономических выгод и рисков.

Неоперационная аренда - инвестиционная аренда, от сдачи которой получен доход (экономические выгоды), с учетом перехода к арендатору экономических выгод и рисков.

Арендатор первоначально на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом признает сумму арендных платежей за весь срок пользования имуществом.

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату этой оценки.

Приведенная стоимость будущих арендных платежей определяется путем дисконтирования их номинальных величин. Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды. При этом негарантированной ликвидационной стоимостью предмета аренды считается предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды, которую он будет иметь к концу срока аренды, за вычетом сумм, указанных в пункте 7 настоящего Стандарта.

В случае если ставка дисконтирования не может быть определена, применяется ставка, по которой арендатор привлекает или мог бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды. (п.15 ФСБУ 25/2018).

Для расчета величины обязательств по аренде проценты начисляются ежемесячно (п.19 ФСБУ 25/2018). Величина начисляемых процентов определяется как произведение обязательства по аренде на начало периода, за который начисляются проценты, и процентной ставки, определенной в соответствии с пунктом 15 ФСБУ 25/2018.

Права пользования активами отражаются в бухгалтерском балансе по отдельной самостоятельно выделенной строке (п. 47 МСФО (IFRS) 16 "Аренда", введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 11.07.2016 N 111н.).

Переоценка фактической (справедливой) стоимости и обязательств по аренде (п.16, п.21-23 ФСБУ 25/2018).

Фактическая стоимость права пользования активом и величина обязательства по аренде пересматриваются в случаях:

- изменения условий договора аренды;
- изменения намерения продлевать или сокращать срок аренды, которое учитывалось ранее при расчете срока аренды;
- изменения величины арендных платежей по сравнению с тем, как они учитывались при первоначальной оценке обязательства по аренде.

Изменение величины обязательства по аренде относится на стоимость права пользования активом. Уменьшение обязательства по аренде сверх балансовой стоимости права пользования активом включается в доходы текущего периода.

При изменении величины обязательства по аренде ставка дисконтирования пересматривается исходя из пункта 15 ФСБУ 25/2018.

Учет основных средств ФСБУ 6/2020.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Активы, стоимостью не более 100 000 рублей за единицу отражать в бухгалтерском учете и отчетности в составе запасов.

Приобретенные объекты основных средств (ОС) оценивать по первоначальной стоимости (п. 13,14 ФСБУ 6/2020).

По всем группам основных средств в бухгалтерском учете применять линейный способ амортизации (п. 35 ФСБУ 6/2020).

Начинать и прекращать начисление амортизации объекта основных средств с 1-го числа месяца, следующего за месяцем признания или списания объекта основных средств (п. 33 ФСБУ 6/2020).

При оценке основных средств по первоначальной стоимости такая стоимость и сумма накопленной амортизации не подлежат изменению (п.14 ФСБУ 6/2020).

Организация определяет срок полезного использования объекта основных средств самостоятельно, исходя из (п.9 ФСБУ 6/2020):

а) ожидаемого периода эксплуатации с учетом производительности или мощности, нормативных, договорных и других ограничений эксплуатации, намерений руководства организации в отношении использования объекта;

б) ожидаемого физического износа с учетом режима эксплуатации (количества смен), системы проведения ремонтов, естественных условий, влияния агрессивной среды и иных аналогичных факторов;

в) ожидаемого морального устаревания, в частности, в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на продукцию или услуги, производимые при помощи основных средств;

г) планов по замене основных средств, модернизации, реконструкции, технического перевооружения.

Обесценение и переоценка основных средств.

Проверять элементы (срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации) амортизации объекта основных средств на соответствие условиям его использования в следующих случаях (п. 37,38 ФСБУ 6/2020):

- по состоянию на 31 декабря отчетного года;
- устаревания объекта, которое более чем на 10 процентов сокращает первоначальный срок его полезного использования;
- обстоятельств, в результате которых увеличивается или уменьшается его ликвидационная стоимость более чем на 10 процентов;

Признаки обесценения - резкое снижение рыночной стоимости, существенный износ более 10% от первоначальной стоимости, порча объекта, простой.

При продаже или ином выбытии основных средств в бухгалтерской отчетности о финансовых результатах (далее ОФР) отражать только результат от сделки: прибыль или убыток, свернуто, НЕ через доходы и расходы. (пп. г п. 45 ФСБУ 6/01).

Нематериальные активы ФСБУ 14/2022 и учет капитальных вложений в НМА ФСБУ 26/2020.

Квалификация объектов в составе НМА.

Актив, удовлетворяющий условиям п. 3,4 ФСБУ 14/2022, относится к объектам НМА, если его стоимость больше 100 000,00 рублей:

- не имеет материально-вещественной формы;
- нужен для использования в ходе обычной деятельности организации для получения экономических выгод;
- предназначается для использования в течение более 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он длится дольше;
- организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- фактическая (первоначальная) стоимость объекта может быть достоверно определена;

- отделяется от других активов.

Объекты НМА:

- результаты интеллектуальной деятельности (исключительные и неисключительные права на НМА на основании договоров и прочих охраняемых документов);
- средства индивидуализации, за исключением созданных собственными силами;
- лицензии и разрешения на ведение отдельных видов деятельности.

Единицей учета является инвентарный объект - совокупность прав на НМА, которые возникли по договору или иному документу, подтверждающему права на актив. Инвентарным может быть и сложный объект из нескольких охраняемых результатов интеллектуальной деятельности.

Объекты активов, удовлетворяющие / схожие с квалификацией НМА в виде неисключительных прав, прав пользования:

- стоимостью выше 100 000,00 рублей, но сроком пользования не более 12 месяцев;
- стоимостью ниже 100 000,00 рублей, но сроком пользования не более 12 месяцев, квалифицировать и учитывать в составе Расходов будущих периодов (далее РБП).

Все группы НМА амортизируются линейным способом.

Не подлежат амортизации объекты нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, то есть объекты, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования.

Организация проверяет такие нематериальные активы на возможность определения срока полезного использования ежегодно в конце отчетного периода, а также при наступлении фактов, свидетельствующих о появлении такой возможности. Амортизация таких нематериальных активов начинается начисляться с периода, в котором стало возможным надежно определить срок полезного использования.

Амортизация НМА начинается начисляться с первого числа месяца, следующего за месяцем признания в учете объекта НМА, и прекращает начисляться с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания.

Классификация НМА по видам:

- программы для ЭВМ, базы данных, лицензии и разрешения, объект патентного права, объект авторского права, средства индивидуализации, иные НМА.

Группой НМА считается совокупность объектов нематериальных активов одного вида, объединенных исходя из сходного характера их использования.

В отношении прочих видов НМА все объекты одного вида включаются в одну группу.

Материальный носитель, в котором выражены результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, учитывается в составе соответствующего объекта НМА. Фактические затраты на его приобретение (создание) включаются в первоначальную стоимость НМА.

Таблица «Нематериальные активы при переходе на ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы"»

№ п/п	Нематериаль ный актив наименование на 01.01.2024г.	Инвентарны й номер / счет учета до / 01.01.24г. наименовани е до переклассиф икации	Элементы амортизации				Балансовая стоимость				змене ние нерас преде ленно й прибы ли, руб.
			До перехода на ФСБУ 14		После перехода на ФСБУ 14		До перехода на ФСБУ 14		После перехода на ФСБУ 14		
			Способ начислен ия амортиза ции	Остаток срока полезного использова ния, мес	Способ начисления амортизации и	Остаток срока полезного использова ния, мес	Первоначаль ная стоимость, руб.	Накопленная амортизация, руб.	Первоначаль ная стоимость, руб.	Накопленная амортизация, руб.	
	Исключительн ое право на программу для ЭВМ "CRM система управления взаимоотноше ниями с клиентами"	ИМА-0001 / 04.01 Исключитель ное право на программу для ЭВМ "CRM система управления взаимоотноше ниями с клиентами"	Линейный	24			30.020.129,00	18.012.077,28	30.020.129,00	18.012.077,28	
	Неиск.право исп. ПО "Delta M. Debt Recovery" (02.03.20- 01.09.86)	БЗ-000119 / 97.21 Неиск.право исп. ПО "Delta M. Debt Recovery" (02.03.20- 01.09.86)			Линейный	752			1.720.281,20		

Неиск.права групповые офисные ПО	БЗ-000120 / 97.21 / Неиск.право исп. ПО Excel 2019 SNGL OLV NL Each AP (20.09.21- 19.09.26)					Линейный	32			6.515,73		
Неиск.права групповые офисные ПО	БЗ-000120 / 97.21 / Неиск.право исп. ПО Office Std 2021 Single OLV NL Additional Product LTSC (19.11.21- 18.11.26)					Линейный	34			20.434,76		
Неиск.права групповые офисные ПО	БЗ-000120 / 97.21 / Неиск.право исп. ПО OfficeStd 2019 SNGL OLV NL Each AP (04.08.21- 03.08.26)					Линейный	31			43.302,26		
Неиск.права групповые офисные ПО	БЗ-000120 / 97.21 / Неиск.право исп. ПО OfficeStd 2019 SNGL OLV NL Each AP (20.09.21- 19.09.26)					Линейный	32			15.272,40		

Неиск.права групповые офисные ПО	БЗ-000120 / 97.21 / Неиск.право исп. ПО OfficeStd 2019 SNGL OLV NL Each AP (30.06.21- 29.06.26)				Линейный	29				69.547,69		
Неиск.права групповые офисные ПО	БЗ-000120 / 97.21 / Неиск.право исп. ПО VSPPro 2019 SNGL OLV NL Each AP (30.06.21- 26.06.26)				Линейный	29				33.705,88		
Неиск.права групповые офисные ПО	БЗ-000120 / 97.21 / Неиск.право исп. ПО Windows Professional 10 a Single OLV NL Each (01.10.21- 30.09.26)				Линейный	32				365.062,50		
Итого							30.020.129,00	18.012.077,28	18.012.077,28	32.294.251,42	18.012.077,28	

Комментарий к таблице «Нематериальные активы при переходе на ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы»:

1. Исключительное право на программу для ЭВМ "CRM система управления взаимоотношениями с клиентами" учитывать, как объект НМА, по которому невозможно надежно определить срок полезного использования. Прекращено начисление амортизации для целей бухгалтерского учета с 01.01.2024г.

Основания: НМА непосредственно используется в основной деятельности организации, отсутствуют намерения продажи в связи с чем ликвидационная стоимость равна остаточной, также нет активного рынка на проверку обесценения аналогичных результатов интеллектуальной деятельности. Нет признаков прекращения деятельности организации.

2. Нейск.право исп. ПО "Delta M. Debt Recovery" (02.03.20-01.09.86) переклассифицировано в объект НМА из расходов будущих периодов. Срок полезного использования (далее СПИ) и ликвидационная стоимость определены договором (СПИ 02.03.20-01.09.86). Основание: неисключительные права пользования.

3. Нейск.право исп. ПО Excel 2019 SNGL OLV NL Each AP

Нейск.право исп. ПО OfficeStd 2019 SNGL OLV NL Each AP

Нейск.право исп. ПО OfficeStd 2019 SNGL OLV NL Each AP

Нейск.право исп. ПО VSPro 2019 SNGL OLV NL Each AP

Нейск.право исп. ПО Office Std 2021 Single OLV NL Additional Product LTSC

Нейск.право исп. ПО Windows Professional 10 a Single OLV NL Each

Вышеуказанные РБП переклассифицированы в объект НМА по схожим характеристикам в одну группу и учитываются, как один объект. Присвоено наименование НМА «Нейск. права групповые офисные ПО».

Внесенные изменения в учет в связи с переходом на ФСБУ 14 не оказали влияния на отчет о финансовых результатах (далее ОФР).

Таблица «Изменения сравнительных показателей на примере бухгалтерского баланса связи с переходом на ФСБУ 14/2022».

Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На 31 декабря 2023 г. До внесения изменения ФСБУ 14/2022	На 31 декабря 2023 г. После применения ФСБУ 14/2022. Отражено в учете после реформации Баланса в ПО 1с.	Сумма изменения	Примечание
АКТИВ. I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Нематериальные активы	1110	12 008 051,72	14 282 174,14	2 274 122,42	Переклассифицированы в объекты НМА ряд Неисключительных прав пользования ПО из РБП. (см. Приказ №5 от 29.01.2024г.)
Отложенные налоговые активы	1180	5 166 190,73	5 621 015,21	454 824,48	Равнозначно увеличена сумма ОНО и ОНА в связи с увеличением временных разниц, которые возникли из-за изменением применения ФСБУ 14, РБП переклассифицированы в НМА только для целей БУ. Данные ВР будут погашены в конце СПИ.
Прочие внеоборотные активы	1190	2 274 122,42	0,00	-2 274 122,42	Переклассифицированы в объекты НМА ряд Неисключительных прав пользования ПО из РБП. (см. Приказ №5 от 29.01.2024г.)
ПАССИВ. IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Отложенные налоговые обязательства	1420	3645186,38	4100010,86	454 824,48	Равнозначно увеличена сумма ОНО и ОНА в связи с увеличением временных разниц, которые возникли из-за изменения применения ФСБУ 14, РБП переклассифицированы в НМА только для целей БУ. Данные ВР будут погашены в конце СПИ.

Справка отложенного на прибыль на 01.01.2024г. после переходного периода на ФСБУ 14/2022

Вид активов и обязательств	На 01.01.2024, по ставке 20%				На 01.02.2024, по ставке 20%				Эффект изменения вычитае­мых временных разниц, по ставке 20%				Эффект изменения налогооблагаемых временных разниц, по ставке 20%			
	Вычитаемая временная разница	Налогооблагаемая временная разница	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства	Вычитаемая временная разница	Налогооблагаемая временная разница	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства	Изменение разниц	Отложенный налоговый актив		Изменение разниц	Отложенное налоговое обязательство			
										Признание	Погашение		Признание	Погашение		
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10	10a	10б	11	11a	11б		
Нематериальные активы		2 274 122,42		454 824,48		2 755 880,84		551 176,17				481 758,42	100 067,10	3 715,41		
04, 05		2 274 122,42		454 824,48		2 755 880,84		551 176,17				481 758,42	100 067,10	3 715,41		
Исключительное право на программу для ЭВМ "CRM система управления взаимоотношениями с клиентами"						500 335,48		100 067,10				500 335,48	100 067,10			
Основное подразделение		2 274 122,42		454 824,48		2 255 545,36		451 109,07				-18 577,06		3 715,41		
Неиск.права групповые офисные ПО		553 841,22		110 768,24		537 551,77		107 510,36				-16 289,45		3 257,88		
Неиск.право исп. ПО "Delta M. Debt Recovery" (02.03.20-01.09.86)		1 720 281,20		344 056,24		1 993,59		343 598,71				-2 287,61		457,53		
Основные средства		14 553 860,10		2 772,02		13 466 723,68		2 344,74				-1 087 136,42		217 427,28		

Оценочные обязательства и резервы	5 641 415,53		1 128 283,1 1		5 840 597,75		1 168 119,5 5		199 182,2 2	39 836,44			
Расходы будущих периодов	2 274 122,42		454 824,4 8		2 254 672,26		450 934,4 5		-19 450,1 6		3 890,03		
97.21	2 274 122,42		454 824,4 8		2 254 672,26		450 934,4 5		-19 450,1 6		3 890,03		
Основное подразделение	2 274 122,42		454 824,4 8		2 254 672,26		450 934,4 5		-19 450,1 6		3 890,03		
Неиск.право исп. ПО "Delta M. Debt Recovery" (02.03.20-01.09.86)	1 720 281,20	ВВР и НВР на 01.01.	344 056,2 4		1 717 993,69	=	343 598,7 4		-2 287,5 1		457,50		
Неиск.право исп. ПО Excel 2019 SNGL OLV NL Each AP (20.09.21-19.09.26)	6 515,73		1 303,1 4		6 316,07	536678,57 . НВР 537551,77	1 263,2 1		- 199,6 6		39,93		
Неиск.пра во исп. ПО Office Std 2021 Single OLV NL Additional Product LTSC (19.11.21-18.11.26)	20 434,76		4 086,9 5		19 844,16	Причина расх.: амортиз. На сч. 05 начисляе	3 968,8 3		- 590,6 0		118,12		
Неиск.право исп. ПО OfficeStd 2019 SNGL OLV NL Each AP (04.08.21-03.08.26)	43 302,26		8 660,4 6		41 909,76	тс в мес. Осаток СПИ задавалс	8 381,9 6		-1 392,5 0		278,50		
Неиск.право исп. ПО OfficeStd 2019 SNGL OLV NL Each AP (20.09.21-19.09.26)	15 272,40		3 054,4 8		14 804,40	я в параметр ы в целых	2 960,8 8		- 468,0 0		93,60		
Неиск.право исп. ПО OfficeStd 2019 SNGL OLV NL Each AP (30.06.21-29.06.26)	69 547,69		13 909,5 4		67 226,85	числе. На сч. 97.21. погашен	13 445,3 7		-2 320,8 4		464,17		
Неиск.право исп. ПО VSPPro 2019 SNGL OLV NL Each AP (30.06.21-26.06.26)	33 705,88		6 741,1 7		32 577,33	ие стоимост и продолжа	6 515,4 6		-1 128,5 5		225,71		

Неиск.право исп. ПО Windows Professional 10 a Single OLV NL Each (01.10.21-30.09.26)	365 062,50	73 012,50		354 000,00	еся в кал. Днях по начальн ым условиям и.	70 800,00		-11 062,50		2 212,50			
Убытки прошлых лет													
97.11													
Убыток за 2021 г.													
Арендные обязательства	20 189 538,11	4 037 907,62		18 603 133,44		3 720 626,69		-1 586 404,67		317 280,93			
Проценты по обязательствам	3 672 071,80		734 414,36		3 218 919,97		643 783,99		-453 151,83			90 630,37	
Итого	28 105 076,06	5 621 015,21	4 100 010,86	26 698 403,45	19 441 524,49	5 339 680,69	3 888 304,90	-1 406 672,61	39 836,44	321 170,96	100 067,10	311 773,06	

Финансовые вложения.

Финансовыми вложениями организации являются инвестиции денежных средств в другие организации, различные вклады и долговые ценные бумаги и другое.

Организация определяет следующие виды финансовых вложений:

- выданные займы (за исключением беспроцентных), депозиты- сроком более 12 месяцев;
- приобретенная дебиторская задолженность;
- ценные бумаги с установленными сроками и стоимостью погашения;
- вклады в капиталы иных предприятий и организаций и другое;

Для обобщения информации о наличии и движении инвестиций предназначен счет 58 "Финансовые вложения", данный счет ведется по видам финансовых вложений по соответствующим субсчетам.

Ведение аналитического учета финансовых вложений (п.6 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений») по покупным займам для обеспечения информации по единицам бухгалтерского учета осуществляется на внешней CRM системе (система управления взаимоотношения с клиентами). Расчеты с должниками по приобретенным правам требования до момента определения доходов / расходов при погашении ими обязательств учитываются на счете 76.06 «Расчеты с прочими покупателями и заказчиками» по видам задолженности, вытекающих из договоров займа.

Доходом по финансовым вложениям, а именно доходом связанным с реализацией имущественных прав, кроме прав требования признавать в бухгалтерском учете момент погашения задолженности денежных средств должниками (п.7 ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденного приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н), в бухгалтерской отчетности не отражать за минусом расходов, относящихся к этим доходам (п.18.2 ПБУ 9/99 «Доходы организации») на основании возникновения в результате одного и того же или аналогичного по характеру факта хозяйственной деятельности.

Фактическими затратами (расходами) финансовых вложений, а именно расходы, связанные с реализацией имущественных прав, кроме прав требования являются суммы уплачиваемые в соответствии с договорами продавцу (цеденту и прочим кредиторам) и иные затраты, связанные с приобретением финансового вложения (ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»), и признаются в расходы (ПБУ 10/99 «Расходы организации») пропорционально погашению задолженности к сумме приобретения, соблюдая принцип равномерности. В бухгалтерской отчетности не уменьшают прочие доходы (п.18.2 ПБУ 9/99 «Доходы организации»), если данные расходы относятся к одному и тому же или аналогичному характеру фактов хозяйственной деятельности.

Развернутое отражение доходов и расходов по операциям с займами приобретенными, в бухгалтерской отчетности обусловлено сближением с данными в налоговой отчетности, для того чтобы уменьшить таким образом временные разницы между бухгалтерским и налоговым учетом.

Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений по покупным займам, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об этих вложениях, а также надлежащий контроль за их наличием и движением выбирается вид начисления к каждому договору финансового вложения, в зависимости от характера финансовых вложений и их однородной совокупности, порядка их приобретения и использования. (п.5 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»).

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки: по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений (ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»).

Проверка на обесценение проводится ежеквартально (п.38 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»). Если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, организация образует резерв под обесценение финансовых вложений в общем случае на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений (п. 38 ПБУ 19/02). Величина созданного резерва учитывается на счете 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений" и относится на финансовые результаты организации в составе прочих расходов (п. 38 ПБУ 19/02, Инструкция по применению Плана счетов).

В том случае, когда объект финансовых вложений представляет собой дебиторскую задолженность по предоставленному займу, формой резервирования обесценения финансовых вложений в отношении такого актива является резерв сомнительных долгов (Приложение к Письму Минфина России от 22.01.2016 N 07-04-09/2355, п. 2 Письма Минфина России от 03.06.2015 N 03-03-06/2/32037).

Считаем, что в организации учет резервов по сомнительным долгам, созданным по финансовым вложениям в виде предоставленных займов, логично организовать на счете 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

Создание оценочных резервов рассматривается как изменение оценочных значений в соответствии с п. п. 2, 3 ПБУ 21/2008.

Учет отдельных видов доходов и расходов.

Выручкой от обычного вида деятельности признавать:

А) доход в части любых сборов задолженностей в рамках агентских услуг, оказываемых сторонним организациям;

Б) доход от любых сборов задолженностей в рамках приобретенных договоров займов по уступке прав требований (выручка от реализации имущественных прав);

Себестоимостью расходов, связанных с получением выручки от обычного вида деятельности является покупная стоимость займов приобретенных по уступке прав требования.

Доходы и расходы, описанные в разделе финансовые вложения, составляют принцип определения выручки от обычного вида деятельности и себестоимость.

Доходы отличные от доходов по обычному виду деятельности относятся к прочим доходам (п.4.п.7 ПБУ 9/99).

Расходы отличные от расходов по обычному виду деятельности относятся к прочим расходам (п.4.п.7 ПБУ 9/99).

Имущество, приобретенное с целью безвозмездной передачи, учитывается в зависимости от существенности хозяйственных операций для целей контроля: на основании принятых стандартов бухгалтерского учета, либо без применения действующих стандартов с целью рациональности отражения фактов хозяйственной жизни в учете (п. 50. ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утвержденного приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н).

Признавать все расходы по займам привлеченным прочими расходами (п. 7 ПБУ 15/08 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденного приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н).

Проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке признавать прочими доходами (п.7 ПБУ 9/99).

Использование личного имущества работников оплачивается путем выплаты компенсации за использование имущества. Разовое использование имущества работника в служебных целях не компенсируется, за исключением расходов, связанных с использованием данного имущества.

Штрафы, пени, неустойки, кроме налога на прибыль.

Санкции административные и за нарушения налогового законодательства, пени за нарушения налогового законодательства, неустойки, вытекающие из обязательств по договорам текущего отчетного (налогового) и прошлых периодов отражать в составе прочих расходов на счете 91 в корреспонденции соответствующих счетов, т.к. они удовлетворяют определению расходов, данному в п. 2 ПБУ 10/99, а перечень прочих расходов на основании п. 12 ПБУ 10/99 не является закрытым.

Штрафы, пени по налогу на прибыль и аналогичных платежей.

Санкции и пени за нарушения и несоблюдение налогового законодательства - текущего и прошлых отчетных (налоговых) периодов, выявленных в текущем периоде отражать на счете 99 в корреспонденции соответствующих счетов.

Оценочные обязательства

Определять степень вероятности, на основании которой дебиторская задолженность может быть не погашена в сроки, установленные договором, и признана сомнительной (безнадежной), исходя из экспертной оценки (п. 70 о создании резервов по сомнительным долгам Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н).

Считать высокой степень вероятности непогашения дебиторской задолженности в сроки, установленные договором, при экспертном коэффициенте этого события, равном (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н):

- 50% и соответствующем сроку просрочки свыше 45 до 90 дней;
- 100% при просрочке более 90 дней.

Величину резерва определять отдельно по каждому сомнительному долгу путем перемножения величины задолженности на экспертный коэффициент вероятности ее непогашения (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н).

В части формирования резервов по финансовым вложениям покупных займов пользоваться утвержденной методологией, являющейся приложением данной учетной политики.

Оценочные обязательств по отпускам рассчитываются методом обязательств (МСФО) и поддерживается в программе «1С:Зарплата и управление персоналом 8» (ред. 3.0).

Суммы отчислений в резерв по сомнительным долгам и списание безнадежных долгов за счет резерва производить ежеквартально.

Расходы будущих периодов (РБП).

Расходы, не соответствующие условиям признания определенного актива, могут учитываться как РБП в исключительных случаях, когда учет расходов непосредственно в качестве расходов по обычным видам деятельности или в качестве прочих расходов приведет к представлению недостоверной информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности организации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, наличия активов.

Объекты активов, удовлетворяющие / схожие с квалификацией НМА в виде неисключительных прав пользования, прочих прав пользования:

- стоимостью выше 100 000,00 рублей, но сроком пользования не более 12 месяцев;
 - стоимостью ниже 100 000,00 рублей, но сроком пользования не более 12 месяцев,
- квалифицировать и учитывать в составе Расходов будущих периодов (далее РБП).

Аналитический учет РБП ведется по видам расходов (Инструкция, утв. Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н (далее - Инструкция N 94н)).

Неисключительные права пользования на программные обеспечения, которые покупаются по лицензионному или сублицензионному договору не могут быть отнесены к нематериальным активам (п. 3 ст. 257 НК РФ), поэтому для целей налогового учета такие права относим на учет РБП (с учетом принципа равномерности признания расходов). Такие расходы относятся к расходам от обычных видов деятельности.

Неисключительные права пользования на программные обеспечения (далее ПО) и результаты интеллектуальной деятельности (далее РИД), отвечающие всем критериям НМА (п.4 ФСБУ 14), кроме СПИ ≤ 12 месяцев, учитывать на счете 97.21 в составе **Прочих оборотных активов**.

Неисключительные права пользования на программные обеспечения (далее ПО) и результаты интеллектуальной деятельности (далее РИД), например, базы данных, веб-сайты по модели SaaS «программы, как сервис» и другие аналогичные по смыслу активы, по которым отсутствует контроль над объектом учитывать на счете 97.21 в составе **Дебиторской задолженности**.

Расчеты и расходы по страхованию гражданской ответственности, имущественному и личному страхованию.

Расчеты. Платежи по всем видам добровольного и обязательного страхования не являются доходами в следующем периоде. Перечисление страховой организации, целесообразно учитывать на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и отражать в балансе в составе дебиторской задолженности.

По своей экономической сути страхование является "длящейся услугой", которая оказывается ежедневно на протяжении всего времени действия договора страхования. В связи с этим организация не может признать в качестве текущих расходов произведенный платеж по договору страхования единовременно, а должна его отражать в составе авансов выданных...

Расходы. ... и признавать в качестве расходов ежемесячно пропорционально количеству дней действия договора в отчетном периоде. Такие расходы относятся к расходам от обычных видов деятельности.

Аналитический учет ведется по видам расходов на страхование.

Критерии существенности.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму по определенной статье отчетности, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5% (ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности», утвержденного приказом Минфина России от 28.06.2010 № 63н).

Показатель считается существенным, если его не раскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных (валюте баланса) за отчетный год составляет более 10 %. Принятые показатели существенности используются при составлении отчетности и выявлении ошибок в отражении фактов хозяйственной жизни. Для специфичных ошибок существенность может устанавливается в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения.

Инвентаризация

Сроки, порядок проведения, а также перечень объектов, подлежащих инвентаризации утверждать приказом на усмотрение руководителя / главного бухгалтера, либо если иное предусмотрено законодательством. Инвентаризацию проводить в целях выявления:

- фактического наличия соответствующих объектов и сопоставления его с данными регистров бухгалтерского учета (для активов и обязательств);
- фактического состояния и потребительских свойств объектов, а также необходимости их списания (для основных средств, материально-производственных запасов и товаров).

Система внутреннего контроля

Внутренний контроль осуществляется за ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также фактами хозяйственной жизни Организации.

Эта система включает в себя следующие элементы:

- проверку учета основных средств, расчетов с поставщиками и покупателями, с прочими дебиторами и кредиторами, контроль активов и обязательств;

- контроль учетной документации и правовых аспектов фактов хозяйственной жизни;
- выявление рисков и управление ими.

13. Внесение изменений в бухгалтерскую финансовую отчетность.

Отчетность за 2024 год от 29 января 2025г. является первичной. Организация отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 14/202 «Нематериальные активы» и ФСБУ 26/2020 (применительно капитальным вложениям НМА) альтернативно, без пересчета сравнительных показателей в БФО.

Генеральный директор



Ивановский П.В.